# Содержание

Введение

Глава 1. Эволюция Пенсионного фонда Российской Федерации

1.1 История становления пенсионного обеспечения в России

1.2 Развитие Пенсионного фонда Российской Федерации

Глава 2. Пенсионный фонд РФ на современном этапе развития

2.1 Организационно-правовые основы деятельности фонда

2.2 Цели и задачи фонда

2.3 Порядок формирования доходов бюджета Пенсионного фонда РФ

2.4 Направления и порядок использования средств фонда

2.5 Анализ доходов и расходов бюджета фонда

Глава 3. Проблемы и перспективы развития Пенсионного фонда РФ

Заключение

Библиографический список

пенсионный фонд россия бюджетный

# 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, которые признаны нуждающимися в таковой. В этом проявляются социальные функции государства.

Современная рыночная экономика создает адекватную систему социальной защиты населения, важнейшим звеном которой является социальное страхование.

К задачам общественного страхования относятся: создание денежных фондов, из которых возмещаются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных лиц или лиц, не участвующих в трудовом процессе; сокращение разрыва в уровне материального достатка неработающих и работающих членов общества.

Согласно Бюджетному Кодексу РФ обязательное государственное социальное страхование представлено тремя внебюджетными фондами:

• пенсионным;

• обязательного медицинского страхования;

• социального страхования.

**Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)** - один из крупнейших и наиболее важных социальных институтов России.

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, военным, компенсации пенсионерам, пособий для детей в возрасте от 1,5 до 6 лет и на многие другие социальные цели. В системе персонифицированного учета ПФР зарегистрировано более 62 млн. застрахованных работников и свыше 38 миллионов пенсионеров. С Фондом сотрудничает 4,3 млн. работодателей. Фонд реализовывает ежегодную рассылку извещений об объеме пенсионных прав граждан и обязательствах государства перед ними более чем 54,6 млн. застрахованных, имеющим в составе пенсии накопительную часть, и более 20 млн., имеющим только страховую часть пенсии, в том числе работающим пенсионерам.

***Актуальность данной темы,*** определяется тем, что в условиях рыночной экономики главным институтом защиты человека является социальное страхование. В период социально–экономических реформ, когда сложившиеся отношения между социальными объектами изменяются кардинальным образом, общество оказалось не готовым к осмыслению задач в области социального страхования в условиях развития экономики. И в этой связи принципиально важным является изучение теоретических основ социального страхования.

***Объектом исследований*** является пенсионный фонд Российской Федерации.

***Целью данной работы*** является рассмотрение Пенсионного фонда Российской Федерации как составной части системы социальных внебюджетных фондов.

В соответствии с темой курсовой работы ставятся следующие ***задачи***:

1. изучить функции, цели и задачи Пенсионного фонда РФ,
2. проанализировать источники формирования денежных средств,
3. рассмотреть порядок формирования и использования доходов бюджета Пенсионного фонда РФ,
4. охарактеризовать взаимоотношения между Пенсионным фондом и плательщиками единого социального налога,
5. представить проблемы и перспективы развития Пенсионного фонда.

В качестве теоретической базы дипломной работы были использованы работы ведущих специалистов в области пенсионного обеспечения, а также широкий ряд нормативных актов Российского пенсионного законодательства.

Кроме того, были внимательно изучены и переработаны публикации периодической печати, в том числе в специализированных изданиях, посвящённые данной теме.

В работе применены следующие методы исследования: сбор и анализ эмпирических фактов, методы анализа и синтеза, метод индукции и дедукции, системный подход к объекту исследования.

# Глава 1. Эволюция Пенсионного фонда Российской Федерации

##

## 1.1 История становления пенсионного обеспечения в России

Возникновение пенсионного обеспечения в России относится к первой половине восемнадцатого века.

В допетровские времена в России существовал институт кормления. Это означало, что служилым людям преклонных лет, больным или увечным выделялись земельные наделы, вотчины с крепостными крестьянами. Все это позволяло им спокойно жить в старости. В случае смерти кормильца государство заботилось и о его семье. То есть обеспечение служилых людей полностью зависело от царской милости, хотя и учитывались особые заслуги человека, и недостаточный размер средств к существованию, оставленных семье.

Впервые подобное обеспечение служилых людей было узаконено Петром I в Морском уставе в 1720 году. По указу царя увечных, но способных к службе морских чинов, прикрепляли к магазинам, определяли в гарнизоны или на штатскую службу. Увечных, и не способных к какой-либо службе, пожизненно помещали в госпитали либо выдавали единовременно годовое жалованье и паспорт. Назначалась часть от жалованья и вдовам, детям в случае смерти отца.

В 1820 году начали подготовку первого Пенсионного устава, принятого только в 1827 году. В этой связи, министр финансов граф Гурьев высказывал мысль, что пенсия должна быть не милостью, а вознаграждением правительства тем служащим и их семействам, которые приобрели на нее право беспорочной службой. Размер пенсии предлагалось устанавливать в зависимости от числа лет службы по средней величине жалованья за последние три года. Для покрытия расходов на пенсионные выплаты делались специальные вычеты из жалованья, но основная часть расходов покрывалась за счет средств казны.

До принятия Пенсионного устава своеобразие использования средств казны заключалось в том, что эти средства не формировались за счет специального налога и не выделялись ежегодной бюджетной росписью, а образовывались особые пенсионные капиталы. Так, для обеспечения пенсий таможенных чинов, а затем и служащих департамента внешней торговли, на образование пенсионного капитала ежегодно направлялось сначала 20%, а затем 10% от конфискаций и 1% таможенных доходов. За счет средств, формируемых подобным образом, производились выплаты пенсий различным чинам. Для упорядочения расходов все пенсионные капиталы и иные поступающие доходы были соединены в государственном казначействе. Однако по прошествии нескольких лет расходы на пенсионные выплаты выросли выше всякого ожидания. Это вызвало обеспокоенность правительства. Было принято решение пересмотреть Пенсионный устав.

С 1828 года по 1868 число пенсионеров и сумма пенсий увеличились в 6 раз. Средний же размер пенсионных выдач за этот период остался практически неизменным. Если в 1828 году пенсия составляла 41% получаемого служащим жалования, то в 1867 году - 29%. Стремительно росло число пенсионеров: в 1828 году один пенсионер приходился на 4,5 служащих, в 1843 - на 2,5 служащих, а в 1868 году - на одного служащего!

Значительное увеличение расходов на пенсии отчасти было вызвано существованием 30 отдельных пенсионных положений, по которым выплачивались льготные пенсии.

Уже к началу 1870-х годов стало очевидным, что обеспечение выходящих на пенсию россиян является трудноразрешимым вопросом. Россия расходовала на пенсии менее 4% своих доходов, тогда как общее число расходов на пенсии в иностранных государствах в среднем доходило до 6%.

То есть средства на пенсионные выплаты по-прежнему оставались скромными. А потому был предложен единственно возможный выход: служащие должны обеспечивать свою будущность, в том числе и личными сбережениями, а государство возьмет под свою полную опеку только тех, кто по причине болезни и иных несчастных случаев не могли заботиться о себе самостоятельно. Первыми эту идею поддержали участники эмеритальных касс.

В дореволюционной России эмеритурой назывались специальные пенсии за выслугу уволенным в отставку, а также пособия из эмеритальной кассы, выдаваемые вдовам и сиротам. Эти пенсии являлись подмогой к пенсиям, выплачиваемым по Пенсионному уставу и специальным пенсионным положениям. За счет безвозмездно и бессрочно переданных государством кассе средств образовывался эмеритальный капитал, который сначала помещался в государственные ценные бумаги, а затем и в ипотечные бумаги. Проценты, получаемые от такого размещения, и обязательные отчисления из жалования государственных служащих использовались на текущие выплаты пенсий.

Государственное пенсионное обеспечение для трудящихся в России было установлено после Октябрьской революции 1917 года. С первых лет Советской власти за счет государства назначались пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца. С 1928 года для рабочих отдельных отраслей промышленности были введены пенсии по старости, которые затем были распространены на всех рабочих, а к 1937 году - на служащих.

Система пенсионного обеспечения в СССР начала активно формироваться в 30-60-е годы. Основу ее составил принятый 14 июля 1956 года Верховным Советом закон "О государственных пенсиях". Этот документ до сих пор определяет возраст выхода на пенсию для мужчин - 60 лет, для женщин - 55. Минимальный трудовой стаж, необходимый для назначения пенсии по возрасту, соответственно составлял 25 и 20 лет. Закон 1956 года значительно повысил уровень пенсионного обеспечения и расширил круг лиц, имеющих право на пенсию: рабочие, служащие, граждане, на которых распространяется государственное социальное страхование; военнослужащие рядового, сержантского и старшинского состава срочной службы; граждане, ставшие инвалидами в связи с выполнением государственных или общественных обязанностей или в связи с выполнением долга гражданина СССР по спасанию человеческой жизни, по охране социалистической собственности или социалистического правопорядка. Членам семей вышеперечисленных граждан назначаются пенсии по случаю потери кормильца.

С принятием 15 июля 1964 года закона "О пенсиях и пособиях членам колхозов" сложилась единая система пенсионного обеспечения, охватывающая практически всех трудящихся и членов их семей.

Таким образом, можно сказать, что первыми пенсионерами в России были военнослужащие, а государственное пенсионное обеспечение для трудящихся было установлено в 1917 году. Далее в 90-е годы в Российской Федерации сформировалось пенсионное обеспечение на основе множества правовых актов, в частности, на основе закона "О государственных пенсиях в РСФСР" от 20 ноября 1990 года.

## 1.2 Развитие Пенсионного фонда Российской Федерации

Пенсионный фонд Российской Федерации образован 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР №442-1 "Об организации Пенсионного фонда РСФСР" для государственного управления финансами пенсионного обеспечения России. Его создание позволило внедрить принципиально новый процесс финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства были выведены в самостоятельный бюджетный механизм и стали формироваться за счёт поступления обязательных страховых взносов. Положением о Пенсионном фонде России, утверждённом 27 декабря 1991 года, был определён целевой характер денежных средств Пенсионного фонда, и закреплен запрет на их изъятие из бюджета ПФР на другие цели.

Изначально основной функцией Пенсионного фонда России был сбор страховых взносов на финансирование выплаты пенсий по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца. Однако ещё в 1992 году в ряде регионов страны был начат эксперимент по созданию единых пенсионных служб (ЕПС), осуществляющих одновременно назначение и выплату государственных пенсий. Дальнейшим развитием этого процесса стал Указ Президента РФ от 27 сентября 2000 года № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации". Он рекомендовал органам региональной власти заключить с Пенсионным фондом РФ соглашения о передаче территориальным органам ПФР полномочий по назначению и выплате пенсий, находящихся на тот момент у органов социальной защиты регионов.

В 1997 году вступил в силу федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системе государственного пенсионного страхования" № 27-ФЗ. В соответствии с этим законом, основное значение для увеличения размера пенсии приобретал не общий трудовой стаж, а учтённый страховой стаж и размеры платежей, которые осуществлял в интересах работника его работодатель. В системе Пенсионного фонда был создан Информационный центр персонифицированного учёта для обеспечения оперативного взаимодействия со всеми территориальными отделениями ПФР и для ведения базы данных персонифицированного учёта центрального уровня.

В дальнейшем система страховых взносов была закреплена Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", в соответствии с которым определен новый статус ПФР, как страховщика и государственного учреждения, а также урегулирован порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию.

Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" еще больше расширил функции ПФР и внес изменения в порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. Так, в частности, размер трудовой пенсии теперь состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная – за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляет Пенсионный фонд через управляющие компании, выбранные гражданами, или негосударственные пенсионные фонды.

Дополнительно к основной деятельности, с 2000 года Пенсионным фондом финансируются социальные программы в регионах РФ. В 2008 году на эти цели ПФР выделил 1 млрд. рублей, в 2009 – 1,2 млрд. рублей.

С 2005 года на Пенсионный фонд также возложены функции по начислению гражданам ежемесячных денежных выплат и реализации их прав на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг. С этой целью ПФР создан и поддерживается в актуальном состоянии единый регистр федеральных льготников, производятся регулярные выплаты получателям социальных льгот.

С 2007 года на ПФР была возложена дополнительная задача – выдача сертификатов на материнский (семейный) капитал. Изначально предполагалось, что первые деньги на реализацию сертификата на МСК будут направлены не ранее 2010 года, поскольку соответствующий закон не предусматривает возможность распоряжения средствами МСК до достижения ребенком трехлетнего возраста. Однако в конце декабря 2008 года в связи с неблагоприятной экономической ситуацией в мире и в России, Правительство РФ разрешило гражданам с 1 января 2009 года направлять средства материнского (семейного) капитала на погашение жилищных кредитов, не дожидаясь, пока ребенку исполнится три года. В кратчайшие сроки органами ПФР была проведена вся необходимая организационная работа и практически сразу после новогодних праздников были приняты первые заявления от граждан на распоряжение средствами материнского (семейного) капитала.

В связи с принятием летом 2009 года ряда законодательных актов, которые с 1 января 2010 года в значительной степени изменили российскую пенсионную систему, сфера деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации существенно расширилась.

В первую очередь, Пенсионный фонд провел валоризацию пенсий, т.е. переоценку расчетного пенсионного капитала.

Еще одно важное нововведение 2010 года – единый социальный налог (ЕСН) с 1 января заменен страховыми взносами в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования. При этом функция администрирования взносов в ПФР и ФОМС передана от налоговых органов ПФР.

# Глава 2. Пенсионный фонд РФ на современном этапе развития

##

## 2.1 Организационно-правовые основы деятельности фонда

ПФ РФ создан Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. ПФ РФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пенсионный фонд и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства фонда не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

В соответствии с рисунком 1 организационная структура Пенсионного фонда Российской Федерации выглядит следующим образом:

Рисунок 1 - Организационная структура Пенсионного фонда РФ

Система Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов имеет трехуровневую структуру:

1) центральный аппарат (Исполнительная дирекция ПФР, Ревизионная комиссия ПФР);

2) отделения ПФР в субъектах Российской Федерации;

3) управления (самостоятельные отделы) ПФР в городах (районах).

Руководство Пенсионного фонда России осуществляет Правление и его постоянно действующий орган - Исполнительная дирекция. Дирекции подчиняются отделения в республиках в составе РФ, отделения в национально-государственных и административно-территориальных образованиях. На местах (в городах, районах) имеются уполномоченные Фонда. Отделения обеспечивают организационную работу по сбору взносов на социальное страхование, финансирование органов социального обеспечения, региональных программ социального обеспечения, а также контроль за расходованием средств.

Пенсионный фонд является важным звеном финансовой системы государства, при этом обладая рядом особенностей:

* фонд запланирован органами власти и управления, и имеет строгую целевую направленность;

- денежные средства фонда используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;

- формируется в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;

- страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;

- на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов в фонд, распространено большинство норм и положений Налогового Кодекса РФ;

- денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;

* расходование средств из фонда осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного органа (Правление фонда).

Кроме ПФ РФ вопросами пенсионного обеспечения занимаются Министерство труда и социального развития РФ (назначает и перераспределяет размеры пенсий), Министерство связи (доставляет пенсии), сберегательные банки (обеспечивают пенсионеров наличными деньгами). Бюджет ПФ РФ и смета расходов (включая фонд оплаты труда), а также отчеты об их исполнении составляются Правлением. Бюджет утверждается законодательным органом. В законе о бюджете ПФ РФ утверждается общая сумма доходов, в том числе по источникам, общая сумма расходов - по направлениям.

Пенсионный фонд РФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, однако эта самостоятельность имеет свои особенности, и существенно отличается от экономической и финансовой самостоятельности государственных, акционерных, кооперативных, частных предприятий и организаций. Как уже было сказано выше, ПФ РФ организует мобилизацию и использование средств фонда в размерах и на цели, регламентированные государством. Государство также определяет уровень страховых платежей, принимает решение об изменениях структуры и уровня денежных социальных выплат.

До недавнего времени в России использовалась так называемая распределительная система пенсионного обеспечения. Её суть в следующем: взносы в пенсионный фонд, собираемые сейчас с работающего населения, идут на выплату пенсионерам. Такой механизм называют механизмом солидарности поколений, так как те, кто сегодня содержат пенсионеров, сами в старости окажутся на содержании следующего поколения. Неэффективность распределительной системы особенно ярко проявляется на фоне современной демографической ситуации в нашей стране и во всем мире в целом. Так, согласно расчету предположительной численности населения Российской Федерации до 2015 года, сделанного Госкомстатом России, численность населения в начале 2016 года будет в пределах от 130,3 до 147,2 миллионов человек. Наиболее вероятная средняя оценка – 138,1 миллионов человек. Численность населения из группы старше трудоспособного возраста в последние годы систематически увеличивается. Показатель демографической нагрузки в 2006 году составил 586 лиц нетрудоспособного возраста на 1000 человек трудоспособного возраста, а в 2015 году он составит 696 человек.

Помимо распределительной системы, современные пенсионные реформы предполагают создание, так называемых, накопительных пенсионных систем. При такой системе взносы, аккумулирующиеся в пенсионной системе за счет платежей работника и его работодателя, не расходуются на выплаты сегодняшним пенсионерам, а накапливаются, инвестируются и приносят доход до тех пор, пока плательщик не выходит на пенсию. Все сбережения плательщика и весь его инвестиционный доход, полученный на эти сбережения, являются его личной собственностью, которая и обеспечит выплату пенсии.

Пожилой человек при данной системе не зависит ни от государства, ни от молодого поколения. В этом случае не может быть пенсионной уравниловки, в то же время экономика получает огромные ресурсы для долгосрочных вложений, накопительный механизм в большинстве случаев сочетается с распределительным, но иногда полностью его заменяет. В ряде случаев управление пенсионными деньгами остается за государством, но часто эту обязанность берут на себя и частные компании. Может существовать даже система конкурирующих друг с другом негосударственных пенсионных фондов.

Основные принципы, по которым все большее число стран переходит с распределительной системы на накопительную, следующие:

а) при накопительной пенсионной системе существует прямая связь между тем, сколько человек зарабатывал, и тем, какой будет размер его пенсии. Деньги на пенсионных счетах – собственность граждан, а не государства, поэтому надежность пенсионного обеспечения в накопительной системе повышается;

б) демографическая ситуация в мире сегодня такая, что на одного человека преклонного возраста постепенно приходится все меньшее число работающих;

в) накопительная система повышает норму сбережений в стране, что очень важно для ускорения экономического роста, тем более что основной фактор, определяющий низкий уровень пенсий в Российской Федерации – состояние экономики и производительности труда.

Таким образом, результатом десятилетнего развития Пенсионного фонда является создание достаточно прочной системы пенсионного обеспечения населения, при которой такой важной задачей занимается не аппарат управления государством из средств государственного бюджета, а отдельно, специально созданный для этого государственный институт, занимающийся только непосредственно данной задачей, и использующий только собственные средства не входящие в какой-либо бюджет. Также при этой системе собираются статистические данные необходимые для дальнейшего развития пенсионного дела, и обязательные при прогнозировании необходимых средств, для обеспечения людей нуждающихся в социальной защите.

## 2.2 Цели и задачи фонда

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, военным, 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. В **основные задачи** ПФ РФ входят:

* целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФ РФ;
* капитализация средств ПФ РФ, 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 ПФ РФ страховых взносов, а также за правильным и рациональным расходованием его средств;
* назначение и выплата пенсий (для 38,6 млн. пенсионеров);
* организация 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;
* назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т. д.
* персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования;
* взаимодействие со страхователями (работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов), взыскание недоимки;
* выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
* управление средствами пенсионной системы;
* реализация Программы государственного софинансирования добровольных пенсионных накоплений (56-ФЗ от 30.04.2008 г., она же программа "тысяча на тысячу");
* с 2010 года - администрирование страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;
* с 2010 года - установление федеральной социальной доплаты к социальным пенсиям, в целях доведения совокупного дохода пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера;
* разработка и подготовка предложений по совершенствованию пенсионного обеспечения и выполнению социальных программ;
* межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФ РФ, участие в разработке и реализации в установленном законом порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;
* проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;
* проведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда РФ.

Пенсионный фонд РФ может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Работа Пенсионного фонда РФ проявляется в выполнении ряда функций.

**Функции Пенсионного фонда РФ:**

1. *Фискальная* – аккумулирование денежных средств граждан страны для финансирования государственных мероприятий пенсионного обеспечения.

2. *Перераспределительная* – обеспечение граждан страны, нуждающихся в материальной поддержке, государственными пенсиями по старости, инвалидности, потери кормильца, за выслугу лет, а так же дополнительным пенсионным обеспечением.

3. *Контрольная* – отображение сложившихся в стране условий функционирования государственной пенсионной системы и уровня материальной поддержки пенсионеров.

Работа Пенсионного фонда РФ, как финансового института, состоит в перераспределении финансовых средств из источников, установленных российским законодательством, на проведение мероприятий государственного пенсионного страхования.

## 2.3 Порядок формирования доходов бюджета Пенсионного фонда РФ

Материальным источником любого внебюджетного фондаявляется 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.

**Средства ПФР формируются за счет:**

- страховых взносов работодателей;

- страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;

- страховых взносов иных категорий работающих граждан;

- ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;

- добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

Специальные налоги и сборыустанавливаются законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и региональных местных бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов бюджета. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства. Имеющиеся у внебюджетных фондов положительное сальдо может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов.

Расходы на пенсионное обеспечение – это самый объемный поток социальных трансфертных платежей в России. В течение последних лет эти финансовые потоки составили от 25 до 47 процентов по отношению к расходам федерального бюджета. В нашей стране насчитывается более 38,5 миллионов пенсионеров, это более 1/5 всего населения России.

Основной источник доходов фонда – это страховые взносы работодателей и работающих граждан. Работодатели ежемесячно уплачивают страховые взносы одновременно с получением в банках и иных кредитных учреждениях средств на выплаты работникам за истекший месяц. Этот срок устанавливается не позднее 15 числа месяца, за который исчислены страховые взносы. В таком же порядке работодатели начисляют и уплачивают обязательные страховые взносы с работников, включая работающих пенсионеров. Страховые взносы в Пенсионный фонд начисляются на все виды заработка (дохода) в денежной или натуральной формах, независимо от источника их финансирования, в том числе с учетом штатных, нештатных, сезонных и временных работников, а также работающих по совместительству или выполняющих разовые, случайные и кратковременные работы. На долю Пенсионного фонда РФ приходится почти 75 процентов средств внебюджетных социальных фондов.

Основными целями пенсионного бюджета на ближайшую перспективу являются следующие:

* обеспечение финансовой стабилизации пенсионной системы в течение всего планового периода;
* поддержание уровня жизни пенсионеров в соответствии с темпами инфляционных процессов;
* совершенствование форм и методов взаимоотношений с плательщиками страховых взносов;
* усиление заинтересованности в своевременной и полной уплате страховых взносов всех категорий страхователей и застрахованных;
* повышение эффективности работы всех звеньев пенсионной системы и экономия всех видов расходов на её содержание.

Бюджет ПФ образуется в основном из страховых взносов субъектов пенсионного страхования, к которым относятся:

* работодатели - предприятия, учреждения, организации, включая колхозы и совхозы;
* крестьянские хозяйства;
* родовые семейные общины малочисленных районов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
* физические лица, зарегистрированные в государственных органах в качестве предпринимателей без образования юридического лица;
* физические лица, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве;
* частные детективы и частные охранники, выполняющие свою деятельность от своего имени, а не от имени работодателей;
* нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Все они должны зарегистрироваться в качестве страхователей у уполномоченных ПФ РФ в районах и городах. Вновь созданные юридические лица и другие плательщики регистрируются в качестве субъектов страховых взносов в 30-дневный срок со дня их учреждения. Банки открывают счета плательщикам при предъявлении ими документов, подтверждающих регистрацию, что являются плательщиками внебюджетного фонда.

Работодатели, не имеющие счетов в учреждениях банков, а также выплачивающие суммы на оплату труда из выручки реализуемой продукции, выполнения работ и указания услуг, уплачивают страховые взносы до 10-го числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены страховые взносы. Граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, уплачивают страховые взносы в сроки, установленные для подоходного налога с этой категории граждан. Крестьянские (фермерские) хозяйства уплачивают страховые взносы в фонд с доходов, полученных за истекший календарный год, не позднее 1 апреля следующего года. Доход определяется как разница между совокупным годовым доходом, полученным в целом по хозяйству, и документально подтвержденными расходами, связанными с получением этого дохода.

Порядок уплаты и тарифы страховых взносов работодателями и гражданами в ПФ РФ устанавливаются ежегодно законодательством РФ по представлению правления Пенсионного фонда. Взносы в ПФ учитываются как составная часть единого социального налога.

Кроме того, Правительство РФ утверждает перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд.

Позиция фонда в части выплат, на которые не начисляются страховые взносы, достаточно понятна, так, например, в этот список входят пособия, выплачиваемые гражданам, так как по закону социальные пособия, выплачиваемые гражданам, не должны облагаться налогами вообще независимо от сумм выплат. Из сумм материальной помощи в этот список попали только самые необходимые, которые оказываются только в связи с чрезвычайными обстоятельствами, так как опыт показывает, что этой льготой, первоначально полностью необлагаемой, стали пользоваться работодатели и вместо заработной платы начисляли материальную помощь, необлагаемую взносами. Теперь такие суммы облагаются страховыми взносами. Некоторые пункты льгот включены по принципу, чтобы не было двойного обложения, так, например, не облагаются суммы страховых платежей, уплачиваемых работодателем в пользу работников по обязательному страхованию.

Определение обоснованности тарифов взносов во внебюджетные фонды и в Пенсионный фонд, в частности – очень сложная задача. Здесь речь идет прежде всего о размере пенсионных взносов для индивидуальных предпринимателей, которых в России в настоящее время насчитывается около 12 миллионов человек. В начале 1997 года ставка взносов была повышена с 5 процентов до 28 от дохода предпринимателей, те есть почти в 6 раз. Повышенные пенсионные взносы уплачивают также адвокаты, частнопрактикующие нотариусы, частные детективы и аудиторы. Если в 1996 году фермеры должны были уплачивать 5 процентов от дохода, то в 1997 году уже 20.6 процента. Таким образом, не вставшему на ноги фермерству был нанесен весьма ощутимый удар. По данным Международной ассоциации социального обеспечения, применяемая в России ставка взносов в Пенсионный фонд для "самозанятых" работников является самой высокой среди 165 стран мира, в которых эта организация проводит мониторинг. Так, в Германии эта ставка – 18.6 процента, в США – 12.4 процента. В отличие от подоходного налога, ставка которого растет плавно, пенсионные взносы в размере 28 процентов берутся с любого дохода независимо от его размера. Такое усиление фискального бремени ведет к укрывательству от государства доходов индивидуальных предпринимателей и переходу их в теневую экономику.

С 2010 года - ЕСН отменяется, будут установлены прямые взносы работодателей (страхователей) в три внебюджетных фонда - ПФР, ФОМС и ФСС. В 2010 году совокупный объем взносов сохранится на уровне ставки ЕСН - 26%, из которых 20% будут направляться в Пенсионный фонд РФ. При этом взносы будут уплачиваться с годового заработка до 415 тысяч рублей. В случае, если годовой заработок превышает 415 тысяч рублей, взносы сверх 415 тысяч рублей не взимаются, но и пенсионные права сверх этой суммы не формируются. С 2011 года размер совокупных взносов возрастет до 34 %, из которых 26% составят отчисления по обязательному пенсионному страхованию. Эта система позволит существенно увеличить уровень пенсий в стране.

Также с 2009 года у граждан появилась возможность делать добровольные взносы на накопительную часть пенсии. Законом (56-ФЗ от 30.04.2008 г.) предусмотрены две стороны софинансирования взносов гражданина - государство (которое удваивает сумму не менее 2 тыс., но не выше 12 тыс. рублей) и работодатель (который на софинансирование взносов работника до 12 тысяч рублей получает налоговый вычет). Любой гражданин может вступить в эту программу, подав через бухгалтерию своего предприятия два документа - заявление в ПФР о вступлении в программу и заявление работодателю с просьбой установить ежемесячное перечисление из зарплаты на накопительную часть индивидуального лицевого счета гражданина (рекомендуемый размер - 1 тысяча рублей в месяц). Также в программу могут вступать и несовершеннолетние граждане.

В доходы Пенсионного фонда Российской Федерации кроме обязательных взносов поступают также:

* доходы от обслуживания счетов Пенсионного фонда РФ банками;
* пени и финансовые санкции.

При нарушении установленных сроков уплаты взносов (независимо от причин нарушения) невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается отделением ПФ РФ с начислением пеней. Сейчас размер пени составляет 0,13 % от суммы задолженности. Недоимки, пени, а также суммы штрафов и иных финансовых санкций взыскиваются отделениями ПФ РФ с работодателей в бесспорном порядке, определенных для налоговых органов по взысканию не внесенных в срок налогов и налоговых платежей, а с иных плательщиков взносов в судебном порядке.

За несвоевременное зачисление или перечисление взносов на счета ПФ РФ по вине банков пеня за каждый день просрочки в размере 0,2 % сумм взносов взыскивается отделениями ПФ РФ с банков.

Бесспорное списание недоимки, пеней, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций производится отделением ПФ РФ путем списания на счете ПФ РФ средств, имеющихся на расчетном, текущем и иных счетах недоимщика в банке, а также на особых счетах и аккредитивах, открытых за счет недоимщика, на основании инкассового поручения (распоряжения), составляемого отделением ПФ РФ.

Срок исковой давности по взысканию с физических лиц недоимки, пени, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций составляет 3 года. Бесспорный порядок взыскания этих сумм с юридического лица может быть применен в течение 6 лет с даты образования указанной недоимки.

## 2.4 Направления и порядок использования средств фонда

Согласно статье 147 Бюджетного Кодекса РФ – расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, регламентирующим их деятельность, в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации.

**Средства Пенсионного фонда направляются на выплату:**

* государственных пенсий по возрасту, за выслугу лет, при потере кормильца;
* пенсий по инвалидности;
* пенсий военнослужащим;
* компенсации пенсионерам;
* материальной помощи престарелым и инвалидам;
* пособий на детей от 1,5 до 6 лет, одиноким матерям, на детей инфицированных вирусом иммунодефицита;
* пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС;
* также в бюджете на каждый год заложены средства на проведение индексации всех видов государственных пенсий.

За счет средств Пенсионного фонда финансируются программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей; осуществляются единовременные денежные выплаты.

Выплаты государственных пенсий и пособий занимают наибольший удельный вес в общем объеме расходов Пенсионного фонда. Наряду с ними осуществляются целевые выплаты государственных пенсий и пособий на возвратной основе из федерального бюджета. Это расходы на собственно выплату пенсий, а также расходы по их доставке и пересылке. Часть средств Пенсионного фонда используется на капитальные вложения и проектные работы, разработку и ввод в эксплуатацию автоматизированной системы фонда, подготовку и переподготовку кадров, содержание органов Пенсионного фонда, возврат краткосрочных ссуд и полученных от коммерческих банков кредитов.

В условиях инфляции пенсии гражданам пересматриваются в сторону повышения также за счет Пенсионного фонда. ПФ РФ финансирует различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей. Средства фонда идут также на финансирование административной деятельности фонда. Временно свободные средства ПФ РФ могут быть вложены в ценные бумаги.

Особый интерес к формированию и исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ последних лет объясняется также рядом дополнительных обстоятельств, связанных с реализацией уже принятых и готовящихся нормативных актов. С 1 января 2007 года вступили в силу Федеральный закон №256-ФЗ от 29.12.2006 "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" и Правила подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и выдачи государственного сертификата, утверждённые Постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2006 года №873. Эти нормативные акты устанавливают право на получение материнского (семейного) капитала для семей, в которых с 1 января 2007 года появился второй ребенок (либо третий ребенок или последующие дети, если при рождении второго ребёнка право на получение этих средств не оформлялось). Размер материнского капитала в 2010 году для тех, кто им еще не воспользовался, составит 343 тысячи 378 рублей 80 копеек. Для владелиц сертификата, которые уже распорядились частью средств, размер оставшейся части суммы будет увеличен с учетом темпов роста инфляции.

Начиная с 1 января 2009 года, россияне могут увеличить свою будущую трудовую пенсию с участием государства. В Российской Федерации действует Программа государственного софинансирования пенсии: часть взносов в накопительную часть пенсии платит сам гражданин, другую часть – государство. Программа действует в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений". В Программе могут участвовать все россияне без ограничения, зарегистрированные в системе обязательного пенсионного страхования. В том числе люди старшего поколения и те, кто в настоящее время по действующему законодательству не имеют права формировать накопительную часть трудовой пенсии.

Еще одна статья расходов бюджета Пенсионного фонда, появившаяся в 2010 году, связана с валоризацией. Валоризация – это переоценка расчетного пенсионного капитала, которая направлена в первую очередь на тех, кто имеет большой "советский" трудовой стаж. Пенсионеры, имеющие трудовой стаж в период до 2002 года, получили 10% прибавки к объему пенсионных прав, которые сформировались у них до начала пенсионной реформы 2002 года. Также дополнительно за каждый год советского трудового стажа до 1991 года к расчетному пенсионному капиталу добавилось по 1%.

Если после валоризации размер пенсии в сумме с другими причитающимися пенсионеру выплатами оказался ниже прожиточного минимума пенсионера в его субъекте РФ, то такому пенсионеру установлена соответствующая социальная доплата. Если пенсионер живет в регионе, где прожиточный минимум пенсионера ниже федерального, то ему установлена федеральная соцдоплата к пенсии, которая выплачивается Пенсионным фондом Российской Федерации. Если пенсионер живет в субъекте Федерации, где прожиточный минимум выше федерального, то ему установлена региональная соцдоплата, которую выплачивают органы социальной защиты населения региона.

Бюджет ПФ РФ как основной документ, определяющий повседневную жизнь крупнейшего и наиболее общественно значимого финансового учреждения нашей страны, содержит много и других не менее важных для каждого пенсионера моментов.

Основными задачами бюджетной политики Пенсионного фонда РФ на будущий период являются финансовая стабилизация системы и обеспечение своевременной выплаты пенсий.

##

## 2.5 Анализ доходов и расходов бюджета фонда

Российское социальное обеспечение держится на трех страховых китах, трех фондах социального страхования: Пенсионном фонде России (ПФР), Фонде социального страхования (ФСС) и Федеральном фонде обязательного медицинского страхования (ФФОМС). Взносы в фонды отчисляются с доходов, в этих организациях они аккумулируются и перераспределяются. Часть собранных взносов ежегодно возвращается в виде пенсий, пособий по временной нетрудоспособности или оплаты медицинской помощи, часть – откладывается до тех пор, пока человек не достигнет пенсионного возраста. Размеры возвращаемых средств зависят от взносов, а также эффективности работы фондов, в отличие от органов соцзащиты, чья деятельность целиком зависит от федерального и региональных бюджетов.

За годы преобразований фонды социального страхования превратились из страховых организаций в федеральные филиалы Минздравсоцразвития, которое переложило на них многие непосредственные функции и сделало зависимыми от федеральных ассигнований. Это значит, что недополучение федеральным бюджетом доходов моментально отразится на системе социального страхования, то есть на пенсиях, выплатах и пособиях.

Прогноз Минэкономразвития по росту фонда заработной платы в 2008-2010 годах заставляет задуматься, за счет каких средств власти собираются выполнять пенсионное обещание. По расчетам, суммарный фонд заработной платы в целом по стране в 2008 году составил 8 921,0 млрд., в 2009 году – 10 299,0 млрд., в 2010 году он составит 11 771,0 млрд. рублей. За три года главная составляющая налогооблагаемой базы по ЕСН вырастет всего на 32%, тогда как пенсии должны вырасти в два раза больше, на 65%. Это произойдет за счет увеличения бюджетных ассигнований.

Проанализируем доходы и расходы бюджета Пенсионного фонда в 2008-2010 г.г.

 Таблица 1 - Доходы ПФР в 2008-2010 гг. (млрд. рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. |
| Общий объем доходов, в том числе | 2 330,6 | 2 669,5 | 3 179,8 |
| за счет страховых взносовв %% к доходам | 1020,643,8% | 1175,644,0% | 1335,242,0% |
| за счет федерального бюджета, из них | 1280,3 | 1 456,4 | 1801,4 |
| на выплату базовой части пенсии | 707,7 | 876,6  | 1033,0 |
| Справочно: средства пенсионных накоплений на конец года | 652,7 | 898,0 | 1 183,5 |
| Справочно: суммарные поступления от ЕСН в федеральный бюджет | 442,8 | 506,0 | 573,7 |

Данные иллюстрируют неблагоприятную обстановку в российской пенсионной системе. Ежегодно федеральный бюджет будет вливать в ПФР в среднем 57% необходимых средств. За три года поступления от страховых пенсионных взносов вырастут всего на 30,8%, тогда как ассигнования из бюджета – на 40,7%. Доля федерального бюджета, направляемая в ПФР в 2008 году составила 19,3%, в 2009 году – 19,5%, в 2010 году составит 22,3%. Пятая часть федерального бюджета ежегодно будет направляться пенсионерам.

Есть еще один нюанс, который нам пригодится ниже. Страховые взносы, суммарно составляющие в 2008 году 1020,6 млрд. рублей, подразделяются на 810,0 млрд. рублей страховой части и 210,3 млрд. рублей части накопительной. В 2009 году соответственно - 922,6 млрд. и 253,0 млрд. рублей, в 2010 году - 1035,9 млрд. и 299,3 млрд. рублей.

Расходы ПФР в 2008-2010 годах не менее занимательны, чем доходы.

Таблица 2 - Расходы ПФР в 2008-2010 гг. (млрд. рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. |
| Общий объем расходов, в том числе | 2 099,9 | 2 464,8 | 2 877,8 |
| Выплата трудовых пенсий,в том числе страховой части | 1 615,2929,2 | 1 923,51073,0 | 2 235,31 232,6 |
| Социальные пенсии | 66,6 | 85,8 | 102,2 |
| Расходы на осуществление ежемесячной денежной выплаты (монетизация льгот) | 251, 7 | 266,5 | 282,2  |
| Финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР | 46,9  | 49,1 | 49,1 |
| Расходы на выплату "материнского капитала" | - | - | 55 |

Попробуем подсчитать реальную величину дефицита бюджета ПФР.

Поступления от ЕСН в 2008 году составили 442,8 млрд., в 2009 году – 506,0 млрд., в 2010 году – 573,7 млрд. рублей. Трансферты, перечисляемые из бюджета в ПФР, представлены в первой таблице. Таким образом, только по базовой части пенсии дефицит пенсионной системы в 2008 году составил 264,9 млрд., в 2009 году – 370,6 млрд., в 2010 году составит 459,3 млрд. рублей.

Дефицит ПФР по страховой части в 2008 году составил 119,2 млрд., в 2009 году - 150,4 млрд., в 2010 году – 196,7 млрд. рублей.

Итого: дефицит российской пенсионной системы только по трудовым пенсиям в 2008 году составил 384,1 млрд. рублей, в 2009 году – 521,0 млрд. рублей, в 2010 году – 656,0 млрд. рублей.

Сравним с официальными данными по дефициту, представленными в проекте бюджета ПФР, составленным с учетом федеральных вливаний. Бюджет фонда по распределительной составляющей сформирован в 2008 году с профицитом в сумме 27,6 млрд. рублей, в 2009 году с текущим дефицитом в сумме 40,6 млрд. рублей, в 2010 году с профицитом в сумме 16,5 млрд. рублей.

Таким образом, спрогнозированный на 2008-2010 г.г. бюджет фонда не совпадает с реальной ситуацией, сложившейся в сфере пенсионного обеспечения.

Дополнительно Пенсионному фонду РФ доверено осуществлять некоторые выплаты по социальному обеспечению. Это ежемесячное материальное обеспечение граждан Российской Федерации за выдающиеся достижения и особые заслуги перед Родиной, ежемесячные денежные выплаты, связанные с монетизацией льгот, компенсация расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам к месту отдыха и обратно, социальная поддержка Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы, Героев Социалистического Труда и полных кавалеров ордена Трудовой Славы, возмещение уплаты страховых взносов в период ухода за ребенком до достижения им возраста полутора лет и период прохождения военной службы по призыву.

Все это осуществляет ПФР, а расходы на организацию процесса проходят по статье "Финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР", то есть осуществляются за счет пенсионных взносов граждан РФ.

По этой статье запланированы огромные затраты – более $1,8 млрд. ежегодно. В народе бытует мнение, что основная часть этих расходов материализуется в содержании органов пенсионного обеспечения. В 2008-2010 годах ПФР потратит на содержание органов фонда по всей стране в среднем 47,1 млрд. рублей, а на капитальные вложения и проектные работы по строительству объектов – в среднем 1,1 млрд. рублей.

Еще одна не относящаяся к фонду статья расходов ПФР, отмеченная в таблице 2 – выплата "материнского капитала", которая началась в 2010 году. Сумма выплаты на одного ребенка в начале действия национального проекта составляла 250 тыс. рублей. В последующие годы она пересчитывалась. В бюджете на 2010 год предполагается выплатить (перевести на ипотеку, образование, дополнительное пенсионное обеспечение) 55 млрд. рублей. В пересчете на головы, в 2010 году ПФР "осчастливит" 220 тыс. семей. По статистике треть родов приходится на второго или третьего ребенка. За 2007 год родилось порядка 500 тыс. детей, чьи матери имеют право на получение "материнского капитала", общая же сумма необходимых средств составит 125 млрд. рублей. В бюджете ПФР предусмотрено в 2,3 раза меньше.

Таким образом, проанализировав динамику доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2008-2010 г.г., можно выявить увеличение средств федерального бюджета в финансировании пенсионной системы. Это свидетельствует об усиливающейся тенденции ее отхода от страховых принципов. Основными причинами увеличения доли средств федерального бюджета в бюджете ПФР являются: возложение на ПФР дополнительных функций по осуществлению отдельных выплат нестрахового характера, финансируемых за счет средств федерального бюджета (ЕДВ, ДЕМО - дополнительное ежемесячное материальное обеспечение, материнский (семейный) капитал).

В структуре расходов бюджета пенсионного фонда России преобладают расходы на выплату трудовой пенсии (80%), социальные пенсии (10%), пенсии пенсионерам, досрочно вышедшим на пенсию (8%), пенсии пенсионерам за пределами России (2%). Что касается доли базовой, страховой и накопительной части в расходах Пенсионного Фонда, то складывается тенденция к уменьшению расходов на выплату базовой части пенсии, в то время как расходы на страховую и накопительную части имеют тенденцию к увеличению. В структуре пенсии большую часть занимает страховая составляющая, далее базовая и накопительная части.

# Глава 3. Проблемы и перспективы развития Пенсионного фонда РФ

Состояние пенсионной системы России оценивается экспертами как нестабильное. С начала старта пенсионной реформы - 1 января 2002 г. - система обязательного пенсионного страхования накопила ряд проблем. Говоря о сложностях развития этой системы, в качестве первой проблемы выделяется нарастающий дефицит Пенсионного фонда (ПФР). Как говорилось выше, дефицит российской пенсионной системы только по трудовым пенсиям в 2008 году составил 384,1 млрд. рублей, в 2009 году – 521,0 млрд. рублей, в 2010 году – 656,0 млрд. рублей.

В качестве второй проблемы обозначается снижение размера пенсий, т.к. реформа и снижение тарифов идут за счет снижения размеров пенсий. Размер пенсий анализируется при помощи коэффициента замещения, который показывает, насколько пенсия покрывает предыдущий заработок.

Таблица 3 - Расчет коэффициента замещения заработной платы пенсий на 2007-2010 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. |
| Номинальная начисленная среднемесячная заработная плата в целом по экономике, руб. | 12 920 | 15 304 | 17 723 | 20 395 |
| Среднегодовой размер пенсии, руб. | 3 284 | 3 928 | 4 760 | 5 098 |
| Коэффициент замещения  | 25,4% | 25,7% | 26,9% | 25,0% |

В 1995г. этот коэффициент составлял 39,8%, то есть был почти равен норме Конвенции МОТ, согласно которой коэффициент замещения должен составлять 40%. В 1998 г. коэффициент замещения был равен 37,9%, в 2005 г. коэффициент замещения составил 27,5%. На 2006 г., коэффициент замещения составил 25%. В период с 2007 по 2010 г.г. коэффициент замещения изменялся в пределах от 25,0% до 26,9%.

В качестве следующей проблемы можно выделить снижение доли пенсионного страхования в системе обязательного пенсионного страхования в той страховой части пенсии, которая зависит от заработка и стажа. И как следствие, приводит к увеличению прямых выплат в виде базовых выплат пенсий, не зависящих от зарплаты и стажа.

Это приводит к увеличению перераспределяемых через пенсионный фонд льготных выплат. Выплата пенсий составляет 84% от расходов пенсионного фонда, а начиналось все, когда доля пенсионных расходов составляла 96-98%.

К проблемным аспектам развития обязательного пенсионного страхования была отнесена низкая доходность по средствам, как оставшимся в Пенсионном фонде, так и переданным управляющим компаниям, составляющая 4% годовых. Причем негосударственные пенсионные фонды предоставляют доходность от 4 до 17%. В настоящее время уровень инфляции "перекрывает" уровень доходности.

Рост системы государственного (добровольного) пенсионного страхования по всем показателям замедлился. По ее мнению, в результате пенсионной реформы у граждан оказался "подорван" как спрос, так и интерес на услуги негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

В качестве мер для преодоления сложившейся ситуации планируется усовершенствование системы налогообложения НПФ, которая в настоящее время является "запретительной", и расширение спроса граждан на их услуги через предоставление адекватной информации об их деятельности.

По оценкам Министерства финансов РФ, уже к 2015 году пенсионная система России будет переживать серьезнейший кризис, связанный с уравниванием численности работающего и неработающего населения. К тому времени даже для поддержания сегодняшнего уровня пенсий государству придется привлекать дополнительные средства в размере 2% ВВП.

Возможно, дефицит бюджета ПФР (Пенсионного фонда России) придется компенсировать за счет, так называемого, человеческого фактора или, другими словами, повысить возрастной пенсионный порог. Иного способа закрыть столь крупные бюджетные дыры в министерстве пока не находят.

Хотя в финансовых расчетах на 2008-2010 годы повышение пенсионного возраста не закладывается. С другой стороны, назрела потребность решения вопроса, касающегося досрочного выхода на пенсию части россиян, занятых в некоторых областях российской экономики. Треть государственного бюджета уходит именно на "досрочников". Оплачивать такие расходы в новом законопроекте о профессиональных пенсионных системах предлагается работодателям, которым в случае принятия закона придется отчислять на социальные нужды на 3-7% больше. Одновременно с этим будет корректироваться перечень профессий, имеющих возможность досрочного выхода на пенсию.

Повысить пенсионный возраст и стимулировать работать пенсионеров, можно, если пообещать им более высокую пенсию. С точки зрения экономической эффективности, эти изменения были бы вполне оправданы. Для Пенсионного фонда это реальная возможность решить проблемы бюджетного дефицита. Но в нашей стране подобные меры невозможны по двум причинам: во-первых, они непопулярны среди населения с социально-политической точки зрения; во- вторых, в тех странах, где порог пенсионного возраста выше, чем в России, совсем другие стандарты медицинского обслуживания и уровень жизни, в целом, гораздо выше. В российских условиях реализовать эту меру можно только в совокупности с весьма существенным пакетом экономических реформ. Но в связи с тем, что реформы в стране продвигаются достаточно медленно, осуществить предложенные изменения вряд ли удастся.

Критический дефицит бюджета ПФР никак не является следствием реформы пенсионной системы. Это результат других преобразований – прежде всего в налоговой политике. Это результат принятия на себя государством новых социальных обязательств, лежащих вне пенсионной сферы, - таких, как выплата ЕДВ и ДЕМО, и в меньшей степени это результат появления в структуре трудовой пенсии ее накопительной части, на которую не раз уже пытались возложить всю полноту ответственности за дефицит бюджета ПФР.

Безусловно, сохранять систему социального страхования с огромным нарастающим дефицитом – это нелепица. Но отказ от социального страхования – это далеко не единственный выход. Ведь можно просто устранить проблему дефицита – и продолжать реформу дальше. Как альтернатива возврату к прямым выплатам пенсий из федерального бюджета возможно восстановление финансирования и финансовой устойчивости социального страхования.

Там, где речь идет об обязательствах по базовой части пенсии, финансировать их нужно за счет средств федерального бюджета из тех источников, которые определить для данной цели сам законодатель. Размер базовой части пенсии и источники ее финансирования определяются в законах о федеральном бюджете на каждый финансовый год. Отличие только в том, что до настоящего момента источником финансирования были остатки налоговой составляющей ЕСН, теперь предлагается сделать таким источником любые другие доходы федерального бюджета.

Предлагаемая схема преодоления дефицитности бюджета Пенсионного фонда достаточно проста и технологична. При этом расходы государства на финансирование своих обязательств перед пенсионной системой будут на 30-40 проц. меньше, чем при любом другом финансировании дефицита. Страховая природа государственной пенсионной системы и накопительный механизм будут сохранены. Как будут сохранены система персонифицированного учета, лицевые пенсионные счета граждан и информирование застрахованных о состоянии их счетов. Государство сможет продолжать опережающими темпами повышать размер базовой части пенсии для нынешних пенсионеров и, как предполагалось концепцией пенсионной реформы еще в 2001 г., приближать ее к прожиточному минимуму без ущерба для баланса расходов и доходов пенсионной системы.

Еще одно решение проблемы дефицита бюджета и низкого уровня пенсий предлагает руководитель Центра стратегических разработок М.Дмитриев. По его словам "главным ресурсом, который до сих пор не был задействован в этой сфере, является государственная собственность". Оценки, проведенные ЦСР показали, что без ущерба для исполнения государственных функций на покрытие пенсионного дефицита может быть направлено госимущество в объеме около 15% ВВП. Государственные активы могут быть распределены по накопительным счетам работников и пенсионеров, а доходы от их использования и продажи пойдут на финансирование более высоких пенсий как в ближайшие годы, так и в долгосрочной перспективе.

Приватизация в таком социальном формате будет полезна не только для укрепления пенсионных финансов, но и для общего повышения эффективности российской экономики. Перевод приватизируемых активов на накопительные счета можно использовать, в частности, для стимулирования более позднего выхода на пенсию и софинансирования добровольных пенсионных накоплений работников и работодателей. Кроме того, за счет передачи приватизируемого имущества возникает возможность компенсировать финансовые потери накопительной системы в результате кризиса.

Еще одним плюсом передачи госактивов пенсионерам станет возможность избежать повышения налогов на фонд оплаты труда, а значит, убрать лишние препятствия на пути развития предприятий в посткризисный период. В перспективе можно будет устойчиво поддерживать соотношение пенсий и зарплат на уровне 40%.

Иными словами, реформы могут быть продолжены.

Во всем мире пенсионные системы, характеризуемые многочисленными национальными особенностями, которые обусловлены процессами исторического развития и влиянием тех или идей, переживают в настоящее время период осмысления и подвергаются постоянной трансформации, направленной на совершенствование возложенных на них функций. Поэтому слепое заимствование опыта других стран при реформировании системы пенсионного обеспечения в России является достаточно бесперспективным. Более продуктивным представляется анализ этого опыта с целью выявления подходов, которые позволяют наиболее эффективно решать возложенные на пенсионную систему задачи не только в настоящее время, но и в перспективе.

Факторами, обеспечивающими стабилизацию финансового положения Пенсионного фонда, будут служить:

* более жесткая привязка размера пенсионных выплат к величине поступлений в Пенсионный фонд;
* учет ожидаемой продолжительности жизни пенсионера при назначении пенсии и стимулировании более позднего выхода на пенсию через систему условно-накопительных и именных накопительных счетов;
* обеспечение более четкого разграничения обязательств по финансированию страховых пенсий и других пенсионных выплат между Пенсионным фондом России и другими источниками, включая федеральный бюджет и социальные внебюджетные фонды;
* увеличение сбора страховых взносов в результате внедрения системы условно-накопительных и именных накопительных пенсионных счетов.

Для повышения финансовой устойчивости Пенсионного фонда предлагается провести ряд дополнительных мероприятий:

* повысить собираемость пенсионных взносов, главным образом за счет расширения базы плательщиков и значительного повышения доли отчислений, уплачиваемой непосредственно работником;
* оптимизировать технику доставки пенсий, используя современные технологии, что должно привести к ускорению оборачиваемости пенсионных средств, уменьшению задержек с выплатой пенсий, сокращению расходов на доставку.

Также необходимо провести серию комплексных расчетов и дополнительных исследований вариантов дальнейшего реформирования пенсионной системы и по их результатам пересмотреть основные параметры переходного периода – его начало и окончание, последовательность дальнейших шагов, ставки отчислений, направляемых на финансирование накопительных пенсий и при разработке законодательных актов основываться на результатах этих исследований.

# Заключение

# Экономические преобразования, проводимые в России, не могут не вызывать неблагоприятных социальных последствий, тяжесть которых наиболее остро воспринимается гражданами, имеющими фиксированные доходы, прежде всего пенсионерами. В нашей стране около 37 миллионов престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца, поэтому проблема совершенствования пенсионной системы приобретает социально-политическую значимость.

# В настоящее время сфера пенсионного обеспечения характеризуется наличием большого числа острых проблем, требующих неотложного решения. Существующая пенсионная система является обременительной для экономики и в то же время не обеспечивает даже минимальные потребности значительных по численности слоев населения, охваченных пенсионным обеспечением. Основными ее недостатками являются:

# -финансовая нестабильность;

# -слабая дифференциация пенсионного обеспечения в зависимости от трудового вклада;

# -неоправданно большой удельный вес льготных пенсий:

# -отсутствие социально-справедливого механизма повышения размеров пенсий в связи с ростом стоимости жизни.

# В работе использовались экономико-математические и статистические методы, по результатам исследования с достаточной степенью достоверности можно прогнозировать, что негативные демографические тенденции в России, последствия экономического кризиса в ближайшее десятилетие потребует чрезвычайных усилий государства по обеспечению функционирования различных систем пенсионного обеспечения. Уже сейчас взносы предприятий и организаций в социальные внебюджетные фонды предельно высоки и не могут быть существенно увеличены без негативных социальных и экономических последствий. В то же время доходы 15 – 20 % экономически активного населения значительно превышают средние доходы, и при выходе на государственную пенсию обеспеченность этой социальной группы значительно падает.

# В сложившихся условиях совершенно неизбежной становиться глубокая реформа пенсионной системы в Российской Федерации с включением в нее, в частности, такого общепризнанного в мировой практике института как негосударственное пенсионное обеспечение. Организационной основой для негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации должны выступать негосударственные пенсионные фонды, то есть организации с правом юридического лица на введение исключительно пенсионного вида деятельности. Хочется верить, что эта, а так же другие инновации, внесенные и вносимые в нормативную базу пенсионного обеспечения, помогут выбраться пенсионной системе из кризиса и существенно улучшить положение всех нуждающихся в поддержке государства.

В заключение можно прийти к выводу, что работа Пенсионного фонда РФ имеет довольно сложную и разветвленную систему, но к сожалению не всегда эффективную, и еще не один год потребуется чтобы сбалансировать данную систему и привести ее в равновесие.

# Библиографический список

1. Конституция РФ от 12.12.93.
2. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.98. №145-ФЗ.
3. Закон "О трудовых пенсиях в РФ" от 17.12.01. №173-ФЗ.
4. Закон "Об обязательном пенсионном страховании в РФ" от 15.12.01 №167-ФЗ.
5. Закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" от 29.12.2006 №256-ФЗ.
6. Закон "О Бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов" от 21.07.2007. №182-ФЗ.
7. Закон "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" от 30.04.2008 № 56-ФЗ.
8. Войнов, А.В. Государственные финансы и региональное развитие [Текст] / А.В. Войнов // Вопросы экономики, 2009, № 3. – С. 15-22.
9. Амелина, Е.В. Исчисление и уплата взносов в Пенсионный фонд РФ индивидуальными предпринимателями [Текст]/ Е.В. Амелина //Бухгалтерский учет.- 2009.- № 4.-С.33-34.
10. Дробозина, Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит[Текст]: Учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000. – 501 с.
11. Кричевский, Н. Реквием по соцстраху. Пенсионный фонд [Электронный ресурс]/Н.Кричевский//Финансы. – 2010. - №2. Код доступа: http://www.tden.ru.
12. Листопадов, В. Государство спешит залезть в карманы к пенсионерам [Текст]/В.Листопадов//Вопросы экономики, 2010. - №5. – с.7-8.
13. Луковцев, Ф. Сельские пенсии: вопрос ребром [Текст]/Ф.Луковцев// Новый вариант. – 2010. - №14. – с.13.
14. Малеева, Т.М. Пенсионная реформа в России: История, результаты, перспективы. – М., 2005. – 132-134 с.
15. Павлюченко, В.А. Как исцелить Пенсионный фонд? [Текст]/ В.А. Павлюченко//Социальная защита.- 2009.- № 1.-С.З-6.
16. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. Проф. Л.А.Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2002. – 527 с.
17. Титов, Д. Откуда взять деньги на пенсии [Текст]/ Д.Титов// Экономика и жизнь. – 2010. - №8. – с.4-5.
18. Официальный сайт Пенсионного Фонда РФ [Электронный ресурс]. Код доступа: http://www.pfrf.ru/