СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

1.1 Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования

1.2 Правовые основы пенсионного обеспечения в Российской Федерации

2. АНАЛИЗ РАСХОДОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ

2.1 Организационно – экономическая характеристика объекта исследования

2.2 Государственные пенсии финансируемые Пенсионным фондом РФ

2.3 Расчет пенсионных выплат из пенсионного фонда РФ

3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

3.1 Современная концепция реформирования пенсионной системы в России

3.2 Экономический учет расходов органов Пенсионного фонда РФ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

ВВЕДЕНИЕ

Курсовая работа посвящена изучению деятельности Пенсионного Фонда Российской Федерации и использованию его резервов.

Пенсионный фонд России является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, подотчетным Правительству РФ и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В данной курсовой работе рассмотрена тема «Структура расходов Пенсионного фонда РФ», которая является актуальной в наши дни, так как в России, как и в любой другой стране, существует наличие тенденций к существованию дефицита бюджета не только государственного, но и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Следует учесть и то, что недостаток средств отражается всегда на социально- значимых статьях бюджета, в частности это статьи доходов и расходов.

Пенсионный фонд имеет огромное влияние на экономику страны, так как главной целью его является – обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения и накопления средств во времени и в пространстве – где бы человек ни жил, он своим трудом и прошлыми социальными отчислениями гарантирует себе определенный прожиточный уровень в будущем.

По мере старения общества более актуальным становится вопрос пенсионного обеспечения и перевода системы пенсионного обеспечения на накопительные принципы, претворить в жизнь которые и стремятся соответствующие органы путем пенсионной реформы.

Целью работы является изучение деятельности Пенсионного Фонда Российской Федерации и использование его резервов.

Исходя из поставленной цели, вытекают следующие задачи данной курсовой работы:

- рассмотреть деятельность Пенсионного Фонда Российской Федерации;

- охарактеризовать организацию пенсионной системы России;

- проанализировать расходы Пенсионного Фонда.

В качестве теоретической базы курсовой работы были использованы учебные пособия, а также ряд нормативных актов Российского пенсионного законодательства.

Выплачиваемые пенсионные пособия не в полной мере отвечают своему социально-экономическому значению – обеспечивать достойный уровень жизни людям, не имеющим трудовых доходов. Таким образом, выполнение социальных целей государства является основной задачей Пенсионного фонда РФ, и такая задача только ему под силу, так как бюджет Российской Федерации не справляется даже с собственными задачами и переложение такой задачи на его плечи оказалось бы непосильной ношей для него.

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

Объектом исследования данной курсовой работы является Пенсионный Фонд Российской Федерации.

Период, в течение которого рассматривается и анализируется деятельность исследуемого объекта, является 2007 – 2008 года.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

1.1 Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного

страхования

Ведущая роль в Российской внебюджетной системе принадлежит Пенсионному Фонду Российской Федерации, управляющему финансами государственного пенсионного страхования в стране.

Пенсионное страхование – это система экономических отношений направленных на компенсацию гражданам дохода, утраченного в результате наступления пенсионных оснований за счет выплаты страхового обеспечения в виде государственных и негосударственных пенсий. Объектом пенсионного страхования является страховой социальный риск, которым признается утрата застрахованным лицом дохода в связи с наступлением страхового случая. Страховыми случаями по обязательному пенсионному страхованию являются: достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности и смерть застрахованного лица.

Пенсионное страхование в Российской Федерации производится в обязательной и добровольной формах. Обязательное страхование осуществляется Пенсионным Фондом, а добровольное - негосударственными пенсионными фондами.

Задачами пенсионного страхования являются:

1. материальное обеспечение проживания и защита от бедности при наступлении старости, а также в других случаях установленных законодательством Р.Ф.;

2. предоставление гарантированного дохода по завершении трудовой деятельности, размер которой обычно составляет определенную сумму пропорциональную сумме заработка, выплачиваемый непосредственно перед выходом на пенсию или за все время трудовой деятельности;

3. защита дохода, полученного в виде пенсии, от последующего снижения реального уровня жизни в результате инфляции.

К функциям пенсионного страхования относятся:

─ фискальная, которая состоит в аккумулировании финансовых средств для выплаты пенсий;

─ перераспределительная, которая состоит в материальном обеспечении проживания и защите от бедности;

─ политическая, которая направлена на сближение социального уровня различных слоев населения, а также создание условий, обеспечивающих достойную жизнь каждому гражданину.

Пенсионный фонд Российской Федерации имеет большое значение в финансовой системе обязательного пенсионного страхования РФ, так как является некоммерческой организацией, целью создания которой является обеспечение государственного пенсионного страхования граждан.

Пенсионный фонд Р.Ф. - это самостоятельное финансово-кредитное учреждение, которое было создано на основании постановления Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990г. и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде РФ (Приложение Б), утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991г. № 2112-1, с целью управления финансами пенсионного обеспечения.

Средства бюджета Пенсионного фонда РФ являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат, что подтверждает их целевой характер.

Назначение средств бюджета Пенсионного фонда РФ:

1. выплата трудовых пенсий и социальных пособий;

2. доставка пенсий;

3. финансовое и материальное обеспечение текущей деятельности страховщика;

4. иные цели, не запрещенные законодательством РФ.

Основными задачами Пенсионного Фонда РФ являются:

1) аккумулирование страховых взносов;

2) назначение, перерасчет и выплата государственных пенсий, включая организацию их доставки и пересылки, а также методическое обеспечение этой деятельности;

3) организация и ведение единого банка данных, содержащего сведения о пенсионерах, страхователях по обязательному пенсионному страхованию;

4) осуществление контроля за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов (при участии налоговых органов) и за правильностью расходования средств ПФР

5) организация учета обязательных платежей;

6) регистрация плательщиков обязательных платежей;

7) организация и ведение персонифицированного учета застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования;

8) капитализация средств обязательного пенсионного страхования;

9) участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан;

10) осуществление экспертизы проектов нормативных правовых актов по вопросам, относящимся к компетенции Фонда и так далее.

1.2 Правовые основы пенсионного обеспечения в Российской

Федерации

Согласно пункту 1 Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденного постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 № 2122-1, Пенсионный фонд Российской Федерации является самостоятельным финансово-кредитным учреждением и создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

Следует отметить, что согласно положениям статьи 5 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным учреждением и осуществляет функции страховщика в системе обязательного пенсионного страхования.

При этом Пенсионный фонд Российской Федерации имеет свой бюджет, ежегодно утверждаемый федеральным законом, средства которого являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

Кроме того, вышеуказанным Федеральным законом устанавливается, что Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим. В то же время, Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации согласно статье 34 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ действует в части, не противоречащей данному Федеральному закону.

Конституционный Суд Российской Федерации в постановлении от 25.06.2001 № 9-П "По делу о проверке конституционности Указа Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 года № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации" в связи с запросом группы депутатов Государственной Думы" определил, что Пенсионный фонд Российской Федерации наделен публично-властными полномочиями по обеспечению конституционного права на государственную пенсию, в том числе полномочием по назначению пенсий. Такие полномочия, как указал Конституционный Суд Российской Федерации, по смыслу Конституции Российской Федерации, относятся к сфере функционирования исполнительной власти и ее органов.

Таким образом, Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным учреждением, наделенным публично-властными полномочиями и имеющим специальную правоспособность.

пенсионный фонд бюджет российский

2. АНАЛИЗ РАСХОДОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ

2.1 Организационно – экономическая характеристика объекта

исследования

Пенсионный фонд РФ был образован 22 декабря 1990 года посредством выделения из Фонда государственного социального страхования СССР. Учредителем Пенсионного фонда РФ являлся Верховный Совет РСФСР. ПФР является самостоятельным финансово - кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Положением. ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

Пенсионный Фонд России - одна из немногих вертикально интегрированных структур в современной российской власти. Он включает: 7 Управлений Пенсионного фонда по федеральным округам Российской Федерации, 86 Отделений Пенсионного фонда, в том числе ОПФР по г. Байконур. Общее количество территориальных органов Пенсионного Фонда России - 2192. Они доходят до уровня районов во всех субъектах Российской Федерации, сохраняя отношения субординации. Это дает возможность осуществлять единую стратегию управления пенсионной системой на всем социальном пространстве России.

В структуру Пенсионного Фонда Российской Федерации (Приложение В) входят Правление ПФР, информационный центр персонифицированного учета, исполнительная дирекция ПФР, ревизионная комиссия ПФР, отделения ПФР, управления ПФР, отделы ПФР, центры по выплате пенсий.

Руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом - исполнительной дирекцией. Дирекции подчиняются отделения в республиках в составе РФ, отделения в национально-государственных и административно-территориальных образованиях. Региональные отделения имеют в своем составе Управления ПФР по городам и районам. В состав правления ПФР входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР, а также управляющие двенадцатью отделениями ПФР. Также в состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей.

В работе правления ПФР могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России.

Правление ПФР проводит свою деятельность по государственному управлению средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, определяет перспективные и текущие задачи системы ПФР. Правление ПФР возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Верховным Советом Российской Федерации.

Правление Пенсионного Фонда Р. Ф.:

1. несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР;

2. определяет перспективные и текущие задачи ПФР;

3. утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;

4. назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений;

5. утверждает положения об исполнительной дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах ПФР;

6. издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР;

Для осуществления контроля деятельности исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов образуется ревизионная комиссия ПФР.

Местонахождение Пенсионного Фонда РФ – город Москва.

Территориальные Отделения в своей деятельности тесно взаимодействуют с органами власти, профсоюзными и общественными организациями, стремясь привлечь к важнейшей работе все заинтересованные стороны и ведомства, а также расширить круг аудитории, до которой требуется донести нужную информацию. В арсенале работы - консультационные пункты, клиентские службы, единые юридические службы, общественные пункты сбора вопросов населения, "горячие линии".

Работники системы ПФР приравниваются по условиям медицинского и бытового обслуживания к работникам аппарата соответствующих органов исполнительной власти. Уполномоченные ПФР в районах и городах подлежат обязательному государственному личному страхованию и имеют право на возмещение причиненного им ущерба в порядке и на условиях, установленных для сотрудников Государственной налоговой службы Российской Федерации. ПФР является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием.

Из вышеизложенного следует, что в российской финансовой системе ведущая роль принадлежит ПФ РФ, который управляет финансами государственного пенсионного страхования в стране. ПФ РФ представляет собой фонд денежных средств, образуемый вне Федерального бюджета и бюджета Субъектов РФ. Через данный фонд реализуются конституционные права граждан на пенсионное обеспечение и социальное страхование. Средства бюджета ПФ РФ являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат, что подтверждает их целевой характер.

На основании Приложения Г проведем анализ бюджетов Пенсионного Фонда за 2007-2008 года и построим диаграмму доходов и расходов ПФ РФ.

Бюджет ПФ РФ является вторым по величине после федерального бюджета РФ и составляет около 30 % последнего. Федеральным законом «О бюджете Пенсионного фонда РФ на 2006 год» от 22 декабря 2005 года № 174 - ФЗ бюджет Пенсионного фонда РФ в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, на текущий финансовый год установлен по доходам в сумме 1566,4 млн. руб. и по расходам - в сумме 1489,5 млн. руб. Выступая в качестве крупнейшего социального внебюджетного фонда, Пенсионный фонд России аккумулирует около 75 % всех средств системы обязательного социального страхования и социального обеспечения РФ. За счет поступлений из федерального бюджета формируется около 90% доходов ПФ РФ (53,2% к итогу). Второй по объему поступлений статьей доходов ПФ РФ являются страховые взносы работодателей, работающих граждан, они составляют 720,6 млрд. руб. (46%). За счет этого источника формируется до 10% бюджета ПФ. Из других статей дохода ПФ в последние годы наиболее значимыми являются мобилизация просроченной задолженности (0,4%) и доходы от размещения средств ПФ (0,3%). При анализе расходной части бюджета ПФ РФ видно, что наиболее расходной статьей бюджета является выплата страховой части трудовой пенсии, она составляет 680,3 млрд. рублей (45,7%). Второе место занимает статья «Выплата базовой части трудовой пенсии», она составила 485,5 млрд. рублей (32,6%). Превышение доходов над расходами составило 76,9 млрд. рублей, что является положительным моментом для исполнения доходной части исследуемого объекта.

Изучение структуры доходной и расходной частей бюджета ПФ РФ на 2008г. позволяет сделать вывод о выравнивании обеспеченности пенсионных выплат по институтам распределительной части системы обязательного пенсионного страхования, что объясняется установлением согласованности денежных потоков соответствующих групп доходов и расходов.

С 2007 по 2008 год наблюдается постепенное снижение размера бюджета ПФ РФ в процентном отношении к величине консолидированного бюджета РФ с 17,2 до 16,3% по доходам и увеличение с 20,7 до 21,7% по расходам и сокращение удельного веса доходов с 5,8 до 5,7% и увеличение расходов с 5,8 до 6% ПФ в стоимости ВВП.

2.2 Государственные пенсии, финансируемые Пенсионным фондом РФ

Основное направление расходования средств Пенсионного Фонда Российской Федерации является финансирование выплаты государственных пенсий. Финансовой деятельностью Пенсионного Фонда охватывается два уровня трехуровневой пенсионной системы Р.Ф., на каждом из которых выплачивается отдельная группа государственных пенсий. Во – первых, это базовый уровень, включающий группу пенсий по государственному пенсионному обеспечению, который обеспечивается Пенсионным Фондом Р.Ф. совместно с федеральным бюджетом России. Во – вторых, это трудовой уровень, состоящий из группы трудовых пенсий.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению финансируются на принципах социального страхования за счет средств федерального бюджета. По обязательному пенсионному страхованию производится выплата трудовых пенсий, которые представляют собой преобладающую форму государственного пенсионного страхования, осуществляемую Пенсионным Фондом Р.Ф. на основе комбинации распределительных и накопительных принципов.

Трудовые пенсии выплачиваются за счет единого социального налога в виде страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и средств федерального бюджета.

Трудовая пенсия – это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, который получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии.

Право на трудовую пенсию имеют граждане Р.Ф., застрахованные в соответствии с федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167 – ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Настоящим Законом устанавливаются трудовые и социальные пенсии. Всего в Российской Федерации назначается 5 видов пенсий по пенсионному обеспечению:

1. пенсия по старости

2. пенсия по инвалидности

3. пенсия по случаю потери кормильца

4. пенсия за выслугу лет

5. социальная пенсия

Пенсия по старости (по возрасту) устанавливается рабочим, служащим, колхозникам по достижении ими определенного возраста (мужчины - 60 лет, женщины - 55 лет) и при наличии соответствующего трудового стажа (не менее 25 лет для мужчин и не менее 20 лет - для женщин). Страховой стаж – это учитываемая при определении права на трудовую пенсию суммарная продолжительность периодов работы и иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный Фонд.

Пенсия по инвалидности устанавливается в связи с длительной или постоянной фактической утратой трудоспособности (при наступлении инвалидности). Условия и нормы пенсионного обеспечения зависят от ряда обстоятельств - характера трудовых отношений или службы, иной деятельности, причин наступления инвалидности. Пенсия по инвалидности рабочим и служащим назначается при наступлении инвалидности I, II и III группы. Условия назначения пенсии различаются в зависимости от причины инвалидности: при наступлении и вследствие трудового увечья или профессионального заболевания пенсия назначается независимо от длительности трудового стажа; если инвалидность явилась следствием общего заболевания, то для назначения пенсии требуется, как правило, определенный общий трудовой стаж. Чем моложе рабочий или служащий, тем меньший требуется стаж.

Пенсия по случаю потери кормильца назначается нетрудоспособным членам семьи умершего, которые находились ранее на его иждивении. Родители и вдовы (вдовцы) граждан, погибших вследствие военной травмы, а также один из родителей или супругов, другой член семьи, занятый уходом за родственниками умершего кормильца, не достигшими 14 лет, и неработающий, получают пенсию независимо от того, состояли ли они на иждивении умершего. Условия пенсионного обеспечения зависят от причины смерти кормильца: если его смерть наступила вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, то пенсия назначается независимо от длительности стажа работы кормильца; если кормилец умер вследствие общего заболевания, то пенсия назначается при наличии у него ко дню смерти общего трудового стажа, необходимого для получения пенсии по инвалидности.

Пенсия за выслугу лет устанавливается в связи с длительной подземной или другой работой с особо вредными и тяжелыми условиями труда, а также некоторой иной профессиональной деятельностью.

Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на пенсию в связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, устанавливается социальная пенсия. Такая пенсия может назначаться в соответствующих случаях вместо трудовой пенсии (по желанию обратившегося за ней).

Пенсионное законодательство обеспечивает право выбора пенсии. Так, гражданам, имеющим одновременное право на различные государственные пенсии, может назначаться и выплачиваться одна из них, по их выбору. Исключение устанавливается только для граждан, ставших инвалидами вследствие военной травмы. Им предоставлено право получать одновременно две пенсии: пенсию по старости (или пенсию за выслугу лет) и пенсию по инвалидности. Нормативными актами установлено, что граждане могут обращаться за пенсией в любое время после возникновения права на нее, без ограничения каким-либо сроком и независимо от характера их занятий ко времени обращения.

Одна из особенностей отечественной пенсионной системы - предоставление досрочных (на 5, 10 и более лет) пенсий за работу в особых условиях труда. Этими "привилегиями" пользуются работники предприятий и производств с вредными условиями труда. Льготные пенсии - отечественный феномен, подобной практики нет ни в одной стране мира. У нас же право на них распространяется более чем на 1,7 тыс. наименований профессий и должностей или на каждого пятого работника промышленности, а в металлургии, электроэнергетике, химии, угольной промышленности - по меньшей мере, на половину производственного персонала.

Экспертные оценки свидетельствуют, что общая сумма расходов на финансирование льготных пенсий, а также издержек по индивидуальному возмещению ущерба уже сегодня составляет в среднем 6-8% ФОТ, а по отдельным отраслям и регионам 20-40% и более. Законодательство не связывает предоставление льгот с фактическим состоянием условий труда на производстве, с размером страховых взносов и своевременностью их уплаты. В обобщенном виде структура выплат пенсий, не имеющих отношения к трудовой деятельности пенсионера, распределяется согласно рисунку 1.



Рисунок 1 – Структура выплат пенсий, не имеющих отношения к трудовой деятельности пенсионера.

Пенсия по старости и по инвалидности могут состоять из базовой, страховой и накопительной частей пенсии. Пенсия по случаю потери кормильца состоит из базовой и страховой частей. Такая структура пенсий направлена на достижение трех целей пенсионного обеспечения: борьба с бедностью, компенсация утраченного заработка и обеспечение материальной достаточности. Различные части государственной пенсии имеют разные источники финансирования (таблица 1).

Таблица 1. Источники финансирования государственных пенсий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Часть пенсии | Источник финансирования | Ответственный за выплату |
| базовая часть | соответствующая часть единого социального налога (взноса) | федеральный бюджет |
| страховая часть | основная часть страхового взноса, уплачиваемого работодателем в солидарную пенсионную систему | Пенсионный фонд Р.Ф. |
| накопительная часть | часть страхового взноса, который не подлежит зачислению в солидарную пенсионную систему, а в целях сохранения и приращения подлежит инвестированию | до января 2004 г. - Пенсионный фонд Р.Ф., после января 2004 г. - Пенсионный фонд Р.Ф., а также негосударственные фонды и иные страховщики |

По общему правилу, установленному п. 1 ст. 4 Закона о пенсиях, гражданам, имеющим право на одновременное получение пенсий различных видов, устанавливается одна пенсия по их выбору. Право на пенсию одновременно нескольких видов – довольно распространенный в практике случай. Ст. 5 Закона о государственных пенсиях предусмотрено, что гражданам, имеющим одновременно право на различные государственные пенсии, назначается и выплачивается одна из них, по выбору. Вместе с тем для некоторых категорий граждан допускается одновременное получение трудовой пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с Законом от 15.12.2001 г. № 166 – ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении».

2.3 Расчет пенсионных выплат из пенсионного фонда РФ

Расчетный пенсионный капитал представляет собой сумму страховых взносов и других поступлений в Пенсионный фонд РФ за застрахованное лицо и пенсионные права в денежном их выражении, приобретенные до вступления Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» в силу.

Каждая государственная пенсия имеет свой определенный расчет. Размер трудовой пенсии по старости рассчитывается по формуле:

П = БЧ + СЧ + НЧ, (1)

где П - размер трудовой пенсии по старости;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по старости;

СЧ - страховая часть; НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Размер базовой части трудовой пенсии по старости в настоящее время составляет 900 рублей, но при наличии определенных условий эта сумма увеличивается.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости рассчитывается по формуле:

СЧ = ПК , (2)

 Т

где СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 месяцев).

Размер страховой части пенсии лиц, приобретающих трудовой стаж только после 1 января 2002г., определяется путем деления уплаченных за них страховых взносов за весь период страхования на число месяцев, в течение которых предполагается выплачивать пенсию, т.е. на ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости (Т).

Размер накопительной части пенсии по старости рассчитывается по формуле:

НЧ = ПН , (3)

 Т

где НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, которые учтены в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части указанной пенсии, определяемого в порядке, установленном Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ».

Приведем пример на основе расчета пенсии по старости Стуловой Инны Ивановны:

СЧ = 152814,75 / 228 = 670,24 рубля.

Накопительная часть пенсии по старости равна 0,00 рублей.

П = 900 + 670,24 + 0,00 = 1570,24 рубля.

Таким образом, размер трудовой пенсии по старости Стуловой И.И. составил 1570 рублей 24 копейки.

Трудовая пенсия по инвалидности состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной.

Размер трудовой пенсии по инвалидности рассчитывается по формуле:

П = БЧ + СЧ + НЧ, (4)

где П - размер трудовой пенсии по инвалидности;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по инвалидности;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по инвалидности;

ПЧ - накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности.

Размер базовой части трудовой пенсии по инвалидности зависит от степени ограничения трудоспособности и составляет:

1. при III степени - 1800 рублей в месяц;

2. при II степени - 900 рублей в месяц;

3. при I степени - 450 рублей в месяц.

Размер страховой части трудовой пенсии по инвалидности рассчитывается по формуле:

СЧ = ПК , (5)

 Т\*К

где СЧ - страховая часть трудовой пенсии;

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день с которого ему назначается страховая часть трудовой пенсии;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости;

К - отношение нормативной продолжительности страхового стажа (в месяцах) по состоянию на указанную дату к 180 месяцам. Нормативная продолжительность страхового стажа по достижения инвалидом возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на четыре месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев.

Размер накопительной части трудовой пенсии по инвалидности рассчитывается по формуле:

НЧ = ПН , (6)

 Т

где НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его лицевого счета по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости.

Приведем пример на основе расчета пенсии по инвалидности Титова Дмитрия Федоровича.

СЧ = 483715,23 / (170\*160) = 128,08 рублей.

Накопительная часть пенсии по инвалидности равна 0,00 рублей.

П = 1800 + 128,08 + 0,00 = 1928,08 рублей.

Таким образом, размер пенсии по инвалидности Титова Д.Ф. составляет 1928 рублей 08 копеек.

Размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца рассчитывается по формуле:

П = БЧ + СЧ, (7)

где П - размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца.

Размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца не может составлять менее 660 рублей в месяц.

Размер базовой части пенсии по случаю потери кормильца составляет:

1. 900 рублей (на каждого ребенка) - детям, потерявших обоих родителей, детям умершей одинокой матери (круглым сиротам);

2. 450 рублей на каждого нетрудоспособного члена семьи умершего.

Размер страховой части пенсии по случаю потери кормильца на каждого нетрудоспособного члена семьи рассчитывается по формуле:

СЧ = ПК : КН, (8)

 (Т\*К)

где СЧ - страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала умершего кормильца, учтенного по состоянию на день его смерти;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости (от 12 лет или 144 месяцев, - с 1.01.2002 до 19 лет, или 228 месяцев, - с 1.01.2013);

К - отношение нормативной продолжительности страхового стажа кормильца (в месяцах) по состоянию на день его смерти к 180 месяцам.

КН - количество нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца, которые являются получателями указанных пенсий, установленных в связи со смертью этого кормильца по состоянию на день, с которого назначается трудовой пенсии по случаю потери кормильца соответствующему нетрудоспособному члену семьи.

Когда трудовой пенсии по случаю потери кормильца устанавливается в связи со смертью лица, которому на день смерти была установлена страховая часть трудовой пенсии по старости или страховая часть трудовой пенсии по инвалидности, размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца на нетрудоспособного члена семьи рассчитывается по формуле:

СЧ = СЧп, (9)

 КН

где СЧ - размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

СЧп - размер страховой части трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности, установленный умершему кормильцу по состоянию на день его смерти.

КН - количество нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца, которые являются получателями указанных пенсий, установленных в связи со смертью этого кормильца по состоянию на день, с которого назначается трудовой пенсии по случаю потери кормильца соответствующему нетрудоспособному члену семьи.

Приведем пример на основе расчета пенсии по случаю потери кормильца Ореховой Екатерины Алексеевны.

СЧ = 849124,31 / (177 \* 0,69)/ 1 = 1221,03 рубля.

Накопительная часть пенсии по случаю потери кормильца составляет 0,00 рублей.

П = 450 + 1221,03 + 0,00 = 1671,03 рубля.

Таким образом, размер пенсии по случаю потери кормильца Ореховой Е.А. составляет 1671 рубль 03 копейки.

3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ

ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

3.1 Современная концепция реформирования пенсионной системы в

России

Подготовка к проведению пенсионной реформы в России шла с середины 90-х годов. На подготовительном этапе был принят ряд концептуальных и программных документов по реформированию пенсионной системы.

В 2001 г. были приняты четыре федеральных закона из пакета законопроектов по пенсионной реформе. Основной из них - Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», регулирующий условия и нормы предоставления трудовых пенсий. В связи с его введением в действие утратил силу прежний закон Российской Федерации от 20.11.1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации».

Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» регулирует условия и нормы предоставления за счет бюджетных средств социальных пенсий (тем, кто не заработал право на трудовую пенсию), пенсий лицам, пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф, военнослужащим срочной службы и государственным служащим, а также кодифицирует нормы пенсионного обеспечения кадровых военнослужащих и приравненных к ним лиц. Еще один закон - Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» - определяет права и обязанности страхователей, застрахованных лиц и страховщиков, порядок уплаты взносов на обязательное пенсионное страхование и их ставки в зависимости от возраста застрахованного лица и вида деятельности.

Завершает пакет законов по пенсионной реформе, принятых в 2001 г., Федеральный закон от 31.12.2001 г. № 198-ФЗ «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах». В соответствии с ним устанавливаются налоговые вычеты из сумм единого социального налога на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Федеральный закон от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» устанавливает порядок и правила инвестирования средств пенсионных накоплений, требования к управляющим компаниям и специализированным депозитариям, а также порядок выбора застрахованными лицами инвестиционного портфеля (управляющей компании).

В 2005 г. предусматривалось принять во втором чтении законопроект «Об обязательных профессиональных пенсионных системах в Российской Федерации» (принят Государственной думой в первом чтении 26.06.2002 г.), который будет регулировать предоставление обязательных профессиональных пенсий по условиям труда.

После принятия (и корректировки, имевшей место в 2004-2005 гг.) пакета законодательных актов по пенсионной реформе предполагается кодифицировать нормы пенсионного обеспечения в Пенсионном кодексе Российской Федерации, который в правовом плане должен закрепить создаваемую в Российской Федерации новую пенсионную систему.

В результате реформирования пенсионная система в Российской Федерации - совокупность создаваемых государством правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии, состоит из следующих частей.

Государственное пенсионное обеспечение - часть пенсионной системы, обеспечивающая за счет сумм единого социального налога предоставление базовой части трудовых пенсий по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца, а также за счет ассигнований из федерального бюджета - социальных пенсий нетрудоспособным граждан государственных пенсий военнослужащим, государственным служащим и другим отдельным категориям лиц.

Обязательное пенсионное страхование - часть пенсионной системы, обеспечивающая за счет обязательных страховых взносов предоставление страховой и накопительной частей трудовых пенсий наемным работникам, а также страховой части пенсий инвалидам и иждивенцам умершего кормильца.

Дополнительное пенсионное страхование и обеспечение - часть пенсионной системы, обеспечивающая в дополнение к государственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию предоставление пенсий за счет накопленных добровольных взносов работодателей и застрахованных лиц.

При этом добровольное пенсионное страхование и обеспечение регулируется действующими законами - Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части личного страхования имущественных интересов, связанных с пенсионным обеспечением страхователя) и другими нормативными правовыми актами.

В новом пенсионном законодательстве сохранено финансирование выплаты пенсий по государственному пенсионному обеспечению за счет средств федерального бюджета в отношении того же круга лиц, которым и ранее предоставлялись аналогичные пенсии за счет этого источника.

Эти средства поступают в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату соответствующих пенсий (кроме пенсий военнослужащим, выплату которых осуществляют непосредственно органы «силовых» министерств и ведомств). Объем этих выплат составляет 6,3% в общем объеме пенсионных выплат.

Выплата трудовых пенсий финансируется из двух источников - за счет средств федерального бюджета в пределах сумм поступлений единого социального налога (ЕСН) на пенсионные цели и за счет сумм страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, введенных с 1 января 2002 г. Эти взносы в налоговом законодательстве определены в качестве вычета из единого социального налога.

Тарифы взносов по обязательному пенсионному страхованию установлены Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

До 2005 г. для мужчин с 1953 г. по 1966 г. рождения и женщин с 1957 г. по 1966 г. рождения 2 из 14 процентных пунктов тарифа страховых взносов предназначались для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Начиная с 2005 г. указанные лица в формировании накопительной части трудовой пенсии не участвуют.

Для лиц 1967 г. рождения и моложе на эти цели предусмотрено выделить 6 процентных пункта тарифа, начиная с 2006 г. (было 3 п. п. в 2002-2003 гг., 4 - в 2004 г. и 5 п. п. - в 2005 г.).

Предусматривается установление следующих видов трудовых пенсий:

1. трудовая пенсия по старости - мужчинам по достижении возраста 60 лет, женщинам - по достижении возраста 55 лет при наличии страхового стажа не менее 5 лет;

2. трудовая пенсия по инвалидности - в случае наступления инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, независимо от причины инвалидности, при наличии хотя бы одного дня страхового стажа. (До 2004 г. к III, II или I степени ограничения способности к трудовой деятельности приравнивались I, II или III группы инвалидности соответственно);

3. трудовая пенсия по случаю потери кормильца - нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении.

Размер трудовой пенсии определяется суммированием ее базовой, страховой и накопительной частей.

Значительные объемы аккумулируемых средств предполагают установление достаточно строгих правил по их инвестированию и гарантий государства по обеспечению выплаты пенсий за счет этих средств. Эти вопросы регулируются федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии», принятым в 2002 г.

3.2 Экономический учет расходов органов Пенсионного фонда РФ

В соответствии с законодательством учреждения могут получать средства не только из бюджета соответствующего уровня, но и из бюджетов государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда Р.Ф.). Средства из бюджета Пенсионного фонда Р.Ф. получают органы социальной защиты на выплату пенсий и пособий в соответствии с действующим законодательством.

Для учета средств, поступающих из бюджетов государственных внебюджетных фондов, используется субсчет 115 «Средства, полученные от государственных внебюджетных фондов». При этом в пассиве баланса поступление средств отражается на субсчете 274 «Целевые средства, полученные учреждением от государственных внебюджетных фондов».

117 – «Текущий счет по средствам ПФ РФ». На этом субсчете учитываются денежные средства ПФ, в том числе направляемые на осуществление ежемесячных денежных выплат ветеранам, инвалидам, пенсионерам. По дебету субсчета 117 отражаются денежные средства, полученные в отделения ПФ на указанные цели, предусмотренные бюджетом ПФ РФ на соответствующий финансовый год. По кредиту субсчета 117 отражаются операции по перечислению средств на осуществление ежемесячных денежных выплат ветеранам, инвалидам, пенсионерам.

Фактические расходы, произведенные за счет средств государственных внебюджетных фондов, отражаются по дебету счета 228 «Расходы за счет средств, полученных от государственных внебюджетных фондов» и кредиту соответствующих субсчетов расчетов, материальных ценностей.

При перечислении средств, полученных органами социальной защиты из бюджета Пенсионного фонда Р.Ф., организациям, обеспечивающим выплату пенсий и пособий (выплатным центрам, учреждениям Сбербанка России, предприятиям связи), производится запись:

Д-т 191 «Расчеты за счет средств, полученных от государственных внебюджетных фондов»

К-т 115 «Средства, полученные от государственных внебюджетных фондов».

Фактические расходы органов социальной защиты отражаются на основании отчетов организаций, осуществляющих выплату пенсий и пособий:

Д-т 228 «Расходы за счет средств, полученных от государственных внебюджетных фондов»

К-т 191 «Расчеты за счет средств, полученных от государственных внебюджетных фондов»

Расходы Пенсионного Фонда учитываются по дебету субсчетов 220, 221, 222 и 223. На этих субсчетах происходит начисление взносов в государственные внебюджетные фонды в корреспонденции с кредитом субсчета 198 «Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации».

Бухгалтерский учет средств, направляемых на осуществление ежемесячных денежных выплат, осуществляется в территориальных органах ПФ РФ, в книгах и регистрах мемориально-ордерной формы бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Инструкции по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета Пенсионного Фонда Российской Федерации, утвержденной постановлением Правления ПФ РФ от 30.01.95г. № 18 и согласованной с Министерством финансов РФ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Тема пенсионного обеспечения актуальна в Российской Федерации по многим причинам. Пенсионная защита важна для человека в любой период его жизни. Старость является основным социальным риском: ¾ российских пенсионеров получают пенсию именно по этому основанию. Велика и доля граждан, не достигших пенсионного возраста, для которых пенсия остается главным источником дохода, - в стране 4,5 млн. пенсионеров по инвалидности, 2,5 млн. – по случаю потери кормильца.

Выполнение социальных целей государства является основной задачей Пенсионного фонда РФ, и такая задача только ему под силу, так как бюджет Российской Федерации не справляется даже с собственными задачами и переложение такой задачи на его плечи оказалось бы непосильной ношей для него.

За счет средств Пенсионного фонда финансируются программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей, осуществляются единовременные денежные выплаты и, конечно же, выплаты пенсий.

В последние годы проделана большая работа по реформированию системы пенсионного обеспечения в рамках пенсионной реформы, в частности, переход на накопительную систему. 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.

Осуществляя реформу, Пенсионный фонд Российской Федерации выполняет роль одного из активных участников реформирования социальной сферы страны и утверждения новых отношений между поколениями, социальными группами, работодателями, работающими и государством. Результатом реформы должно стать создание современной, высокотехнологичной и эффективной системы пенсионирования граждан, которая определяла бы лицо социальной сферы России в ХХI веке. Также при этой системе собираются необходимые статистические данные необходимые для дальнейшего развития пенсионного дела, и обязательные при прогнозировании необходимых средств, для обеспечения людей нуждающихся в социальной защите.

За 2006 год размеры пенсий выросли на более чем 11 % и прогнозируется дальнейший их рост. Но, несмотря на это, система пенсионного обеспечения в нашей стране не идеальна. Например, деньги на старость обесцениваются под действием инфляции, так как доходность инвестирования пенсионных накоплений ПФР не покрывает ее уровень. Поэтому некоторые граждане, окончательно разуверившись в Государственном Пенсионном Фонде, уже переводят свои деньги в коммерческие, так как их доходность больше.

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. Но, как и любая другая, эта система имеет свои недостатки и проблемы, которые необходимо решать. Причины ежегодного ухудшения материального положения пенсионеров, по моему мнению, кроятся в нестраховом характере финансового механизма отечественной пенсионной системы. Граждане, вышедшие на пенсию, вынуждены существенно сокращать свое потребление: выходит, что пенсия в нашей стране не рассматривается в качестве страхового возмещения прошлого дохода пенсионера. При сохранении этой тенденции пенсия потеряет свое значение как инструмент сохранения дохода человека при прекращении им трудовой деятельности.

Конечно, пенсия не является основным источником средств к существованию всего населения страны. Но вызывает тревогу то, что пенсия все больше утрачивает свои позиции в структуре доходов граждан: за последние десять лет она обесценилась почти на треть по отношению к среднемесячному заработку.

Вернуть доверие к институту пенсий в нашей стране способна лишь его перестройка на основе страховой модели. Необходимо, чтобы пенсионный механизм на самом деле страховал человека от наступления пенсионных рисков, гарантируя, что в виде пенсии работнику вернется стабильная и достойная часть его прежнего заработка.

Для того чтобы ПФ РФ функционировал более продуктивно, необходимо:

1) увеличить ставку ЕСН для пополнения доходной базы бюджета ПФ РФ, что позволит своевременно осуществлять расходы по пенсионному обеспечению. Оптимальную величину ставки ЕСН для уплаты в бюджет ПФ РФ можно рассчитать:

СЕСНопт = СЕСНСпр + (СНДФЛ (1 + СНДСр) – 1)λ

 Спр (1 + СНДФЛ λ) ,

где СЕСНопт – ставка ЕСН,

СЕСН – действующая ставка ЕСН (0,26),

Спр- действующая ставка налога на прибыль (0,24),

СНДФЛ- действующая ставка НДФЛ (0,13),

Сндср- расчетная ставка НДС (18/118),

λ- отношение теневой заработной платы к легальной.

2) усилить контроль со стороны налоговых органов за полнотой и своевременностью уплаты ЕСН и страховых взносов в бюджет ПФ РФ.

3) создать по месту ПФ РФ специальные отделы, контролирующие объем доходных источников ПФ РФ и контроль за целевым использованием средств исследуемого объекта.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Приор, 2001. – 32с.

2. Бабич А.М. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова.– М.: ЮНИТИ, 2002. – 687с.

3. Государственные и муниципальные финансы: учебник / В.А. Слепова, С.И. Лушина. – 2-е изд.,перераб. и доп. - М.: Экономистъ, 2006. – 763с.

4. Государственные и муниципальные финансы: учебник / И.Д.Мацкуляка. – 3-е изд., перераб. и доп.– М.: РАГС, 2003. – 680с.

5. Деева А.И. Финансы: учеб. пособие / А.И. Деева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Экзамен, 2004. – 416с.

6. Коваль Л.С. Бухгалтерский (финансовый) учет: учеб-метод. пособие / Л.С. Коваль. – М.: Гелиос АРВ, 2003. – 464с.

7. Кочетков А.И. Анализ налоговых ошибок: учеб.пособие / А.И. Кочетков. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000. – 592с.

8. Кричевский Н.А. Государственное регулирование социального страхования: учеб.пос./ Н.А. Кричевский. – М.: Дашков и К, 2006. – 138с.

9. Право социального обеспечения: учебник / К.Н. Гусова. – 3-е изд., перераб. и доп.– М.: ПБОЮЛ, 2001. – 328с.

10. Соловьев А.К. Финансовая система государственного пенсионного страхования в России: учеб.пос./ А.К. Соловьев. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 496с.

11. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: учеб.пос./ Р.З. Тумасян. – 2-е изд., перераб. и доп.– М.: НИТАР АЛЬЯНС, 2003. – 895с.

12. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов. / Г.Б. Поляк. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2007. – 639с.

13. Финансовое право: конспект лекций / Е.В. Платонова, А.К. Новиков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ПРИОР,2000. – 176с.

14. Борисенко Н.Ю. Некоторые направления совершенствования механизмов формирования и использования финансовых ресурсов Пенсионного Фонда России / Н.Ю. Борисенко // Финансы и кредит.- 2004.- №21 (окт.).- С.23-36.

15. Галаева Ю. Бюджет Пенсионного Фонда Р.Ф.: анализ и прогнозирование / Ю. Галаева, В. Потапов // Общество и экономика. - 2005.- №6.- С. 88-106.

16. Дегтярев Г. Некоторые вопросы финансирования базовой и трудовой частей трудовой частей пенсии / Г. Дегтярев // Человек и труд. - 2006.- №5.- С. 24-28.

17. Канн М. Организация пенсионного обеспечения /М. Канн // Человек и труд. - 2006. - №6. - С. 17-20.

18. Кривощекова Е. Обязательное пенсионное страхование: теория и практика российской пенсионной реформы / Е. Кривощекова, Е. Окунева, Е. Окунев // Вопросы экономики. - 2006. - №6. - С. 120-135.

19. Пронин А.Н. Трудовые пенсии / А.Н. Пронин // Кадровая служба и управление персоналом предприятия. - 2006. - №9 - С. 80-86.

20. Тарасова Л.С. Обязательное пенсионное страхование в России / Л.С. Тарасова // Справочник кадровика. - 2004. - №10 - С. 73-80.

21. Трапезникова Т.А. Об уплате страховых взносов в ПФ РФ / Т.А. Трапезникова // Налоговый вестник.- 2004. - №11. - С. 176-181.

22. Тяпкина О.А. Трудовая пенсия по старости: условия назначения и размеры / О.А. Тяпкина // Справочник кадровика.- 2003. - №5. - С. 81-90.

23. Умурзаков Б. Роль и место пенсионного обеспечения в экономических отношениях людей в условиях углубления рынка / Б. Умурзаков // Управление персоналом. - 2006. - №11. - С. 56-60.

24. Феоктистов И.А. Как распорядиться пенсионными накоплениями? / И.А. Феоктистов // Главбух. - 2003. - №24. - С. 103-107.

25. Хмыз О.В. Государственные и негосударственные фонды: какой выбрать? / О.В. Хмыз // Финансы.- 2003. - №11. - С. 54-59.

26. Шушков В.В. Формирование и использование финансовых ресурсов распределительной составляющей российской пенсионной системы / В.В. Шушков // Финансовый менеджмент. - 2007. - №1. - С. 82-97.