Министерство образования и науки РФ

Государственного образовательного учреждения

высшего профессионального образования

"Кемеровский государственный университет"

Экономический факультет

Кафедра финансов

Курсовая работа

по курсу "Финансы"

Сущность и функции финансов предприятия и их влияние на результат

Новокузнецк, 2011

Реферат

Пояснительная записка 93 стр., 25 табл., 20 рисунков, 10 источников.

ФИНАНСЫ, ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА, ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ, ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РФ, УПРАВЛЕНИЕ, БЮДЖЕТ, БАЗОВАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИИ, СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИИ, ДОПЛАТЫ.

Целью работы является закрепление полученных в процессе аудиторских и самостоятельных занятий знаний по курсу «Финансы», а также более углубленное и детальное изучение сущности и функций финансов предприятия и их влияние на результат.

Объектом исследования стали методология и методика эффективной работы территориального Управления Пенсионного фонда РФ, предметом исследования выбрана деятельность территориального Управления Пенсионного фонда РФ.

В соответствии с проблемой, объектом, предметом и целью исследования были определены следующие задачи:

* определить правовые основы пенсионного обеспечения в РФ; уточнить источники формирования бюджета Пенсионного фонда РФ; определить роль территориального Управления в системе Пенсионного фонда РФ;
* проанализировать деятельность территориального Управления Пенсионного фонда РФ;
* предложить мероприятия по финансовому улучшению эффективности деятельности территориального Управления Пенсионного фонда.

При написании работы были использованы следующие источники: законы и другие нормативные акты Российской Федерации, журнальные статьи, учебные и методические издания, данные отчетности Управления Пенсионного фонда РФ, Интернет - сайты.

Методами исследования являются сбор и анализ информации из различных источников, метод группировки, сравнительный анализ, системный подход, статистическая обработка данных, табличный и графический методы.

пенсионный фонд финансовый деятельность

Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации

1.1 Динамика формирования Пенсионного фонда РФ

1.2 Источники формирования бюджета Пенсионного фонда РФ

1.3 Правовые основы пенсионного обеспечения в РФ

1.4 Организация работы Управления Пенсионного фонда РФ на примере – Управления Пенсионного фонда (Государственное учреждение) РФ в Куйбышевском районе г. Новокузнецка

2 Анализ финансовой деятельности Управления Пенсионного фонда РФ в Куйбышевском районе г. Новокузнецка

2.1 Анализ организации персонифицированного учета

2.2 Анализ организации оценки пенсионных прав

2.3 Анализ организации пенсионного обеспечения

2.4 Анализ организации работы с населением и страхователями по сопровождению пенсионной реформы

2.5 Анализ организации финансово-экономической деятельности

3. Мероприятия по улучшению финансовой деятельности Управления Пенсионного фонда РФ

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Финансы, будучи целостной экономической категорией, имеют свою внутреннюю структуру – несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности при сохранении общих качеств, свойственных финансам. Необходимость выделения таких звеньев обусловлена многообразием потребностей общества, которые призваны обслуживать финансы, охватывая своим взаимодействием всю экономику страны и социальную сферу.

Следовательно, финансовая системе в экономическом аспекте – это внутреннее строение финансов, совокупность входящих в них взаимосвязанных звеньев (институтов), каждое из которых представляет специфическую группу финансовых отношений. В литературе, помимо рассмотренного, встречается применение термина «финансовая система» и в другом смысле – как системы финансовых органов. Однако такая подмена понятий ведет к размыванию понятия предмета изучения.

Финансовая система в целом представляет собой совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды, т.е. реализуются функции финансов.

Наличие звеньев финансовой системы определяется существованием самостоятельных экономических субъектов, участвующих в хозяйственной жизни. Экономический субъект – это юридическое или физическое лицо, являющееся носителем прав и обязанностей. В современных рыночных отношениях участвуют четыре экономических субъекта: государство, регион, хозяйствующий субъект, гражданин (физическое лицо).

На современном этапе в состав финансовой системы Российской Федерации входят:

•бюджетная система, состоящая из государственных и местных муниципальных образований, внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды;

•финансы предприятий, организаций, учреждений;

•финансы страхования;

•кредит (государственный, муниципальный и банковский).

Подобное мнение о содержании финансовой системы широко распространено среди представителей финансово-правовой науки .

Названные звенья финансовой системы существуют как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов Федерации и местного самоуправления. Все они обладают общими свойствами финансов, но в силу своих особенностей по-разному влияют на социально-экономические процессы, вместе с тем взаимодействуя между собой. Многозвенность финансовой системы способствует большей ее гибкости и эффективности действия.

Каждое из звеньев финансовой системы концентрирует специфические финансовые отношения, посредством которых образуются и используются соответствующие виды денежных фондов (доходов) в целях удовлетворения различных по своему содержанию и масштабам общественных потребностей.

Вместе с тем для финансовой системы России характерны специфические черты, которые отражают экономические и политические условия, традиции и приоритеты, сложившиеся в стране.

Финансы — это система экономических (денежных) отношений, с помощью которой создаются и расходуются фонды денежных средств.

Финансы – совокупность объективно обусловленных экономических отношений, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в денежных доходах и накоплениях, формируемых в руках государства и субъектов хозяйствования для целей расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворение социальных и других потребностей.

Необходимость финансов в условиях товарно-денежных отношений объясняется тем, что финансы необходимы для распределения стоимости общественного продукта. Только с помощью категории финансов осуществляется этот процесс.

Функции финансов:

распределительная (распределяет созданный продукт; с помощью этой функции создаются фонды);

перераспределительная (перераспределение созданного продукта, т.е. вторичное распределение между членами общества);

регулирующая (финансы могут как стимулировать производство, так и угнетать его);

контрольная (благодаря финансам общество имеет возможность наблюдать все финансовые потоки в государстве для того, чтобы вовремя повлиять на тот или иной товары).

Другая трактовка (по учебнику Родионовой) заключается в том, что функции финансов следующие: распределительная и контрольная, а остальные являются производными от распределительной функцию.

Распределительная функция.

Стадия распределения начинается с распределения новой стоимости и заканчивается формированием первичных доходов (заработная плата, прибыль). Распределительная функция - объективное свойство категории финансов осуществлять распределение стоимости созданного продукта в денежном выражении.

Стадия перераспределения – многоступенчатый этап, на котором формируется общегосударственные фонды: госбюджет, внебюджетные фонды, страховые, банковские фонды и фонды предприятий. Перераспределительная стадия отличается от распределительной тем, что на этой стадии перераспределяются ранее созданные доходы.

Контрольная функция

Осуществлением соблюдения пропорций в распределительном процессе занимается контрольная функция финансов. Пропорции для разных отраслей различны и складываются при разных условиях и, следовательно, они объективны. Объектом контроля выступает распределительный процесс. Главной же контролируемой пропорцией является пропорция между фондами накопления и потребления. Объектом контрольной функции финансов являются финансовые показатели деятельности предприятий, организаций, учреждений.

В связи с развитием рыночных отношений кроме бюджетных отношений появились внебюджетные. Часть средств на проведение социально - культурных мероприятий идет через внебюджетные фонды. Таким образом, считается, что мы сокращаем бюджет, но при этом увеличивается нагрузка на предприятия, которые производят отчисления.

В данной работе сущность и функции финансов, а также их влияние на результат предложено рассмотреть на примере УПФ РФ в Куйбышевском районе города Новокузнецка Кемеровской области.

С 1 января 2002 года в стране идет реформирование системы пенсионного обеспечения.

Противоречия старой пенсионной модели свидетельствуют о том, что она находилась на грани кризиса, из которого ее, основываясь на косметических изменениях старого пенсионного законодательства, нельзя было вывести. Речь могла идти только о замене старой модели на новую, которая была бы свободна от недостатков предшественницы и позволяла бы решать неразрешимые для той модели задачи. В том числе и главные среди них - создавать социальные гарантии обеспеченной старости для низкооплачиваемых и связь размера пенсии с размером зарплаты для высокооплачиваемых, позволять регулярно повышать пенсии нынешним пенсионерам и эффективно учитывать пенсионные обязательства перед ныне работающими.

Решить проблему материального обеспечения пенсионеров можно только резко повысив доходы пенсионной системы. Но это возможно только тогда, когда у работающих появятся стимул к уплате отчислений в Пенсионный фонд, когда у человека появляется перспектива заработать пенсию, а пенсионная система становится понятной и привлекательной.

Значит, способ увеличить доходы Пенсионного фонда (и, следовательно, поднять пенсии) один: повышать заинтересованность граждан к уплате взносов в фонд. Люди должны почувствовать, что они могут эту пенсию заработать.

При этом от выполнения основной задачи рефор мы неотделимо и решение иных сопутствующих и вытекающих из ее сути вопросов. В данном кон тексте наиболее приоритетной следует признать задачу по повышению качества обслуживания насе ления.

1. Теоретические аспекты деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации

1.1 Динамика формирования Пенсионного фонда РФ

Пенсионный фонд России (ПФР) образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года как самостоятельное финансово - кредитное учреждение в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации. ПФР - один из крупнейших и наиболее значимых социальных институтов России. 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 подотчетным вышестоящим.

Создание ПФР стало вехой в решении одной из важнейших задач по реформированию социальной сферы Российской Федерации - перехода от государственного пенсионного обеспечения к обязательному пенсионному страхованию.

ПФР был создан для государственного управления средствами пенсионной системы. При этом решались две принципиальной важности задачи.

Первая задача - средства пенсионной системы выводились из ранее консолидированного государственного бюджета и становились сферой самостоятельного бюджетного процесса. Поэтому изначально ПФР приобрел статус самостоятельного государственного внебюджетного фонда, сохраняя его по сей день.

И вторая - основным источником финансирования пенсионных выплат стали страховые взносы и платежи, которые уплачивались за застрахованных работников работодателями. В результате источником выполнения государством его обязательств перед пенсионерами стал не государственный бюджет, а страховой платеж.

В России до 01.01.2002 года действовала распределительная пенсионная система, и все поступления шли на текущую выплату пенсий.

Важнейшим принципом Пенсионного фонда была солидарная ответственность поколений, которая преследовала цель обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения средств во времени.

Страховые взносы (тарифы) устанавливались в зависимости от категории плательщиков. Они действовали в размере:

а) 28% - для работодателей (предприятий, учреждений, организаций), для предпринимателей, занимающихся частной практикой;

б) 20,6% - для колхозов, совхозов, предприятий по производству сельскохозяйственной продукции;

в) 26% - для предприятий, учреждений, организаций, выплачивающих авторские гонорары;

г) 28% - для граждан, использующих труд наемных работников.

Все работающие граждане, в том числе пенсионеры и инвалиды, платили страховые взносы в ПФР в размере 1% от начисленной оплаты труда. Работодатели перечисляли эти взносы за работающих граждан одновременно с подоходным налогом с физических лиц.

И хотя средства ПФР сохраняют статус федеральных средств, они в то же время являются по своей природе и средствами обязательного пенсионного страхования.

Руководство ПФР, как и в настоящее время, осуществляло Правление и его постоянно действующий орган — Исполнительная дирекция. Дирекции подчинялись отделения в республиках в составе РФ, отделения в национально-государственных и административно-территориальных образованиях. На местах (в городах, районах) ранее имелись уполномоченные Фонда. Отделения обеспечивали организационную работу по сбору взносов на социальное страхование, финансирование расходов органов социального обеспечения, региональных программ социального обеспечения, а также контроль за расходованием средств.

Кроме ПФР вопросами пенсионного обеспечения занимались Министерство труда и социального развития РФ, структурные подразделения которого назначали и перераспределяли размеры пенсии. Министерство связи доставляло пенсии получателю, сберегательные банки обеспечивали пенсионеров наличными деньгами и безналичными перечислениями.

Страховая природа пенсионных выплат, осуществляемых через систему ПФР, существенно изменила природу многих сторон деятельности пенсионной системы в Российской Федерации. Прежде всего, она затронула идеологию и организацию системы учета пенсионных прав. Вместо ранее применявшихся методик учета трудового стажа в ПФР уже с 1997 года практически внедрена система индивидуального (персонифицированного) учета, где фиксируются все платежи, сделанные работодателями в интересах своих работников.

По мере нарастания массы этих и других изменений в пенсионной системе России все острее ощущалась необходимость ее реформирования. Две попытки преобразования пенсионного законодательства и на его основе - пенсионной практики, предпринятые в 1994-95 и 1997-98 гг., успехом не увенчались из-за нестабильности экономической ситуации в стране и серьезных финансовых потрясений. И только после относительной стабилизации экономической обстановки и поворота экономики к подъему стало возможным решительное обновление и реформирование пенсионной системы.

Пенсионная реформа, начавшаяся с принятия в 2001 году нового пенсионного законодательства и вступления его в силу с января 2002 года, стала крупнейшим на сегодня и наиболее успешным социальным проектом в Российской Федерации. Осуществляя ее, 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.

С 01 января 2001 введен единый социальный налог, и функции по сбору страховых взносов на пенсионное обеспечение были переданы налоговой инспекции.

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 г. № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» в 2002 году была завершена работа по передаче полномочий по назначению и выплате государственных пенсий региональным отделениям ПФР. На начало 2002 года в 82 субъектах Российской Федерации полномочия по назначению и выплате пенсий были переданы территориальным органам ПФР. В течение 2002 года завершено формирование единых пенсионных служб в большинстве региональных отделениях ПФР. Таким образом, к 1 января 2003 года ПФР и его территориальные органы в соответствии с законодательством об обязательном пенсионном страховании составляли единую централизованную систему по управлению средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим. Схема Пенсионного фонда РФ представлена на рисунке 1.

Рисунок 1 – Схема Пенсионного фонда Российской Федерации

Объем получаемых ПФР доходов и выполняемых им пенсионных платежей в 2006 году вплотную приблизился к одному триллиону рублей. За счет средств Фонда получают пенсии 38,2 млн. российских пенсионеров. В системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР зарегистрировано более 62 млн. застрахованных работников и свыше 38 миллионов пенсионеров. С Фондом сотрудничает 5,5 млн. работодателей. Фонд осуществляет ежегодную рассылку извещений об объеме пенсионных прав граждан и обязательствах государства перед ними более чем 42 миллионам застрахованных, имеющим в структуре пенсии накопительную часть, 18 миллионам, имеющим только страховую часть и 6 миллионам работающих пенсионеров для перерасчета пенсий. При этом ПФР - одна из немногих вертикально интегрированных структур в современной российской власти. Это дает возможность осуществлять единую стратегию управления пенсионной системой на всем социальном пространстве России.

Таким образом, результатом почти пятнадцатилетнего 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.

1.2 Источники формирования бюджета Пенсионного фонда РФ

Доходы бюджета Пенсионного фонда формируются за счет следующих источников (рисунок 2):

а) сумм единого социального налога (ЕСН), поступающих из федерального бюджета и направляемых на выплату базовой части трудовой пенсии;

б) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, направляемых на выплату страховой части трудовой пенсии;

в) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, направляемых на выплату накопительной части трудовой пенсии;

г) средств федерального бюджета, направляемых на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению;

д) сумм недоимки, пеней и иных финансовых санкций по взносам в Фонд;

е) средств федерального бюджета, передаваемых в Фонд Министерством труда и социального развития Российской Федерации на выплату пенсий, назначенных досрочно гражданам, признанным безработными, и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти, и оказание услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг указанным получателям, включая расходы на их доставку;

ж) средств, передаваемых в Фонд из целевого бюджетного Фонда Министерства Российской Федерации по атомной энергии и направляемых на выплату дополнительного ежемесячного пожизненного материального обеспечения работникам, осуществляемым трудовую деятельность в организациях ядерного оружейного комплекса РФ;

з) страховых взносов по дополнительному тарифу для работодателей — организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации и направляемых на доплату к пенсии членам летных экипажей воздушных судов гражданской авиации;

Рисунок 2 - Схема классификации источников формирования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

и) доходов от размещения временно свободных средств;

к) доходов от временного размещения сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии;

л) прочих доходов, подлежащих зачислению в Фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если сравнивать источники формирования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2006, 2007, 2008, 2009 годы, то можно сказать, что процентное соотношение составляющих бюджета ПФР практически не изменилось. Наибольший удельный вес составляют суммы ЕСН, поступающие из Федерального бюджета на выплату базовой части трудовой пенсии – 44 % и страховые взносы, зачисляемые в ПФР на выплату страховой части пенсии - 38%. Меньший удельный вес составляют страховые взносы, зачисляемые в ПФР на выплату накопительной части пенсии – 7,5 % и средства Федерального бюджета на выплату государственных пенсий – 6%.

Всего доходы бюджета Пенсионного фонда составили;

а) за 2006 год – 815 476,14 млн. руб.;

б) за 2007 год – 822 841,4 млн. руб. (увеличились на 1%);

в) за 2008 год – 1 150 000 млн. руб. (увеличились на 40%).

г) за 2009 год – 1 165 000 млн. руб. (увеличились на 42 %).

Расходы бюджета Пенсионного фонда РФ в 2009 г составили 967,5 млрд. руб. Бюджет ПФР за 2009 г исполнен по доходам на 101,5 % к бюджетным назначениям, по расходам - на 93 %. Остаток средств бюджета ПФР на 1 января 2009 г составлял 100,4 млрд. руб. За отчетный период этот показатель снизился на 33,9 млрд. руб.

В структуре доходов бюджета ПФР в 2008 г. 441,3 млрд. руб. составили поступления от ЕСН, 403 млрд. руб. страховые взносы на выплату страховой части пенсий, 70,6 млрд. руб. взносы на накопительную часть пенсий, 4,13 млрд. руб. страховые взносы в виде фиксированных платежей, 59,5 млрд. руб. средства федерального бюджета. Кроме того, в 2008 году ПФР получил 83,8 млрд. руб. в качестве доходов, связанных с обязательным финансированием накопительной части трудовых пенсий. Общая сумма доходов от временного размещения пенсионных средств составила 5,7 млрд. руб., в том числе 3,8 млрд. руб. от размещения в государственные ценные бумаги и 1,9 млрд. руб. в бумаги номинированные в иностранной валюте.

Для сравнения поступления ЕСН и страховых взносов на пенсионное обеспечение по Кемеровской области в 2008 году составили 14570,8 млн. руб. В 2009 году поступления увеличились на 30,5 % и составили 19012,2 млн. руб. или 2 % от всех поступлений по России (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика поступления ЕСН и страховых взносов на пенсионное обеспечение

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, в млн. руб. | Изменение суммы | Относительное изменение, в процентах | Удельный вес, в процентах |
| 2008 год | 2009 год |
| Поступления в ПФР, РФ | 754 800 | 919 030 | 164 230 | 22 | 100 |
| Кемеровская область | 14570 | 19012 | 4 442 | 30,5 | 100 |
| ЕСН, поступивший в Федеральный бюджет для перечисления ПФР на выплату базовой части трудовой пенсии, РФ | 365640 | 441 300 | 75 660 | 20,7 | 48 |
| Кемеровская область | 6598 | 8621 | 2023 | 30,7 | 45 |
| Страховые взносы, зачисляемые в ПФР, РФ | 376710 | 477 730 | 101 020 | 26,8 | 52 |
| Кемеровская область | 7972 | 10290 | 2318 | 29,1 | 55 |

Финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм ЕСН, зачисляемых в федеральный бюджет, а финансирование выплаты страховой и накопительной частей трудовой пенсии — за счет средств бюджета Пенсионного фонда РФ. При этом финансирование выплаты накопительной части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

В настоящее время перед правительством России стоит задача как в ближайшее время индексировать пенсии и где взять деньги на эти индексации.

На традиционном совещании членов правительства с президентом Владимиром Путиным министр здравоохранения и социального развития Михаил Зурабов сообщил, что с 1 августа 2009 года пенсия вырастет более чем на 20%. В 2009 г. средняя трудовая пенсия составила 2090 рублей, после индексации она достигла 2569 рублей. К концу 2010 г. пенсия - уровня в 3920 рублей.

Глава Пенсионного фонда России Антон Дроздов заявил, что денег на выплату пенсий, досрочно проиндексированных по указанию президента, не хватает. «Мы попали не то что в ловушку, но в ситуацию, которая неприятна для нас», – сказал глава ПФР. Поэтому проводить индексации пенсий можно только за счет бюджета.

Пенсионному фонду не хватает средств на ускоренную индексацию пенсий. Ставка единого социального налога (ЕСН) и взносов в ПФР, идущих на выплату страховой части пенсий, с 2009 г. снижена с 28% до 20%. Из-за этого поступление от одного только ЕСН, по прогнозу Минфина, должно упасть на 39,2% против прошлогоднего поступления денежных средств в бюджет ПФР. На компенсацию дефицита бюджета ПФР Министерство финансов должен перечислить из стабилизационного фонда 74,7 млрд. руб.

Внеплановое повышение базовых пенсий с 1 марта 2010 г. (с 660 до 900 руб.) стоило бюджету еще 115 млрд. руб.

Правительство столкнулось с кризисом пенсионной системы. Пока кризис вполне можно решить при нынешних рекордных ценах на нефть. Но он заставляет вспомнить о неизбежном будущем и печальной судьбе пенсионной реформы.

Дефицит Пенсионного фонда России (ПФР) в 2009 г. был ожидаем. На его покрытие должны были пойти 83 млрд. руб. из резервов ПФР, накопленных в профицитные 2000-2002 гг., и еще 75 млрд. руб. из стабилизационного фонда. Но повышение пенсий из-за протестов в связи с монетизацией льгот увеличило дефицит ПФР до 190 млрд. руб. В результате низких сборов ЕСН по итогам двух первых месяцев 2009 г. план недовыполнен на 5,6 млрд. руб. Это вызывало опасения, что дефицит станет еще больше.

Сегодня правительство сохраняет рычаги контроля над ситуацией. По расчетам Минфина, рост цены на нефть на 1 доллар за баррель повышает доходы федерального бюджета на сумму около 45-50 миллиардов рублей. Уже в 2009 году стабилизационный фонд превысил 500 миллиардов рублей, и дополнительные доходы пошли на погашение государственного долга, в том числе досрочное, за исключением 74,7 миллиарда рублей единоразового платежа на покрытие дефицита Пенсионного фонда, образующегося из-за снижения ставки единого социального налога. В результате снижения стоимости обслуживания госдолга после досрочного погашения сумма дополнительных доходов бюджета от увеличения базовой цены нефти на 1 доллар за баррель возрасла до 60 миллиардов рублей, которые ведомства решили потратить на инвестиционные программы, предусмотрев соответствующую строку в бюджете с 2010 года. А финансирование дефицита ПФР должно осуществляться за счет общих расходов бюджета.

1.3 Правовые основы пенсионного обеспечения в РФ

Как уже говорилось выше, в России до 01.01.2002 года действовала распределительная пенсионная система, и все поступления шли на текущую выплату пенсий. 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 уменьшился к 2006 году до 586 лиц нетрудоспособного возраста на 1000 человек трудоспособного возраста, против 745 лиц в 1997 году. Потом будет отмечаться увеличение этого показателя, который в 2015 году составит 696 человек.

Судя по этим показателям, пенсионная система, использовавшаяся до недавнего времени была крайне несовершенна.

# С 1 января 2002 года в стране идет реформирование системы пенсионного обеспечения.

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. До момента выхода застрахованного на пенсию и разблокирования его пенсионного счета, включая и его специальную часть, средства остаются в федеральной собственности. В личную собственность гражданина они переходят только в виде ежемесячных выплат с началом реализации пенсионных прав.

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. Существует система конкурирующих друг с другом негосударственных пенсионных фондов.

Согласно концепции пенсионной реформы, современная государственная пенсия должна состоять из трех частей.

Базовая, или социальная – это установленный законом, единый для всех минимум (в настоящее время 900 рублей). Она объединила ранее устанавливаемые законами и указами Президента минимальную пенсию, компенсационные доплаты и надбавки к пенсии. Ее размер не зависит ни от заработка, ни от суммы страховых взносов, уплаченных в течение трудовой деятельности. В общем, как бы не сложилась трудовая биография человека, государство гарантирует ему выплату определенного уровня дохода, индексируемого в соответствии с инфляцией.

Страховая часть зависит от пенсионного стажа, то есть от того периода, в течение которого предприятие делало отчисления за сотрудника в Пенсионный Фонд, и от суммы этих отчислений. Размер страховой части трудовой пенсии, которая будет ежемесячно выплачиваться человеку, рассчитать очень просто: достаточно пенсионный капитал, сформированный на день назначения пенсии, разделить на количество месяцев ожидаемого периода выплат пенсии. На основании данных Госкомстата для расчета трудовых пенсий был узаконен период в 19 лет (288 месяцев).

Пенсионный капитал до дня назначения пенсии регулярно индексируется в зависимости от роста цен и роста среднемесячной заработной платы по стране.

Накопительная часть также зависит от величины пенсионных накоплений. Однако, в отличие от страховой части, данные пенсионные накопления формируются не только из сумм налогов, уплаченных работодателем, но и в немалой степени зависят от выбора негосударственного пенсионного фонда или управляющей компании, которые увеличивают эти средства с помощью различных инвестиционных инструментов. После назначения пенсии размер накопительной части ежегодно индексируется с учетом доходов, полученных от инвестирования.

Страховые взносы, которые будут делаться работодателями в пользу застрахованных, будут составлять основу для исчисления представителя транзитных поколений - вторичной страховой части пенсий. Эти взносы будут суммироваться и составят к достижению пенсионного возраста накопленный пенсионный капитал. Он при выходе на пенсию будет разделен на период среднестатистического дожития, или, как он назван в новом законодательстве, расчетного ожидаемого пребывания на пенсии (он составляет 228 месяцев, или 19 лет), - и в результате будет определена величина месячной пенсионной выплаты. Она в сумме с базовой и страховой (начальной и полученной от взносов) частями (естественно, проиндексированными) и составит общую величину ежемесячной пенсионной выплаты после выхода.

Кроме того, у лиц моложе 1967 года рождения в пенсии будет еще одна часть – накопительная, которая будет играть роль резерва на случай прогнозируемого ухудшения демографической ситуации. Процент отчислений будет повышаться с 3% в 2002 г. до 6% в 2010 г. с ежегодным темпом роста в один процент. Эти средства, по выбору граждан, будут инвестироваться в те или иные инвестиционные проекты, отобранные государством или (с 2004 г.) негосударственными пенсионными фондами, а инвестиционный доход вместе с накопительной частью будет суммироваться к пенсионному капиталу при расчете пенсии.

Новая пенсионная модель будет в гораздо большей мере, чем старая, учитывать различия в размере получаемых работниками доходов. Но в мире пенсия всегда играет роль своего рода социального уравнителя. А поэтому задача любой пенсионной модели – обеспечивать минимальный уровень социальных гарантий для пенсионеров и не допускать чрезмерной дифференциации пенсий.

Минимальный уровень социальных гарантий должна, по идеологии пенсионной реформы, обеспечить базовая пенсия. Ее размер связан с размером ставки первого разряда тарифной сетки в бюджетной сфере и будет повышаться вместе с ним. Правительство планирует уже в ближайшие годы повысить и ставку первого разряда, и вместе с ним базовую часть пенсии до размеров прожиточного минимума. Размер базовой пенсии будет ежегодно утверждаться вместе с федеральным бюджетом и индексироваться в темпе роста инфляции. Права же на базовую пенсию можно будет заработать, напомним, за пять лет страхового стажа, из которых до трех лет у женщин могут быть зачтены за счет двух отпусков по уходу за ребенком (по полтора года каждый), а два года у мужчин - за счет лет службы в армии. Однако для этого предстоит наладить систему оплаты этих периодов из средств федерального бюджета и оценки каждого страхового года.

Что касается масштабов дифференциации пенсий, то, действительно, во время обсуждения новых пенсионных законов высказывались опасения по поводу того, что снятие в новой модели ограничений с размера заработка, учитываемого при назначении пенсии, может привести к существенному расслоению пенсионеров по уровню доходов. Ведь в год у одного работающего заработок может составлять 300 тысяч рублей, а у другого - 20 тысяч рублей. Не получится ли, что один будет получать огромную пенсию, а другой совсем маленькую? Новое пенсионное законодательство предусматривает нормы, не допускающие, чтобы такое расслоение произошло. Для этого предусмотрен механизм регрессии, понижения ставок страховых платежей, благодаря которому платежи в пенсионную систему на страховую часть пенсии выглядят так: до 280 тысяч рублей годовой зарплаты - 14%, от 280 до 600 тысяч – 28000 рублей плюс 3,9% с суммы, превышающей 280 тысяч рублей, свыше 600 тысяч – 40480 рублей. Регрессия позволит пенсионной системе, с одной стороны, не брать на себя избыточные обязательства перед лицами с высоким уровнем доходов, которые могут обеспечить свою старость и другими способами, кроме получения пенсии из системы государственного пенсионного обеспечения, а с другой - предотвратить чрезмерную дифференциацию пенсий. По нашим расчетам, при такой шкале регрессии, какая заложена в новой пенсионной модели, дифференциация пенсий будет не больше чем 1 к 6.

В настоящее время назначаются и выплачиваются:

а) трудовые пенсии, которые регулируются законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173 от 17.12.2001 года;

б) государственные пенсии которые регулируются законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» № 166 от 15.12.2001 года.

Размер трудовой пенсии рассчитывается по формуле:

П=БЧ+СЧ+НЧ, (1)

где П – размер пенсии;

БЧ — размер базовой части трудовой пенсии;

СЧ — размер страховой части трудовой пенсии;

НЧ — размер накопительной части трудовой пенсии, до 2013 года не выплачивается; Размер базовой части трудовой пенсии при расчете размера пенсии определяется категорией пенсионера и наличием нетрудоспособных иждивенцев (таблица 2).

Таблица 2 - Размеры базовых частей пенсий, установленных с 01.03.2009 года

|  |  |
| --- | --- |
| Категория пенсионера | Размер базовой пенсии |
| В отсутствии иждивенцев | При наличии одного иждивенца | При наличии двух иждивенцев | При наличии трех и более иждивенцев |
| Пенсия по старости |
| Пенсионер на общих основаниях | 900 | 1200 | 1500 | 1800 |
| Пенсионер, являющийся инвалидом III степени, либо достиг 80 лет | 1800 | 2100 | 2400 | 2700 |
| Пенсия по инвалидности |
| Инвалид III степени | 1800 | 2100 | 2400 | 2700 |
| Инвалид II степени | 900 | 1200 | 1500 | 1800 |
| Инвалид I степени | 450 | 750 | 1050 | 1350 |
| Пенсия по случаю потери кормильца |
| Детям, указанным в подпункте 1 пункта 2 статьи 9 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» от 17.12.2001 г. № 173 - ФЗ, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери (круглым сиротам) | 900 на каждого ребенка |
| Другим нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, указанным в пункте 2 статьи 9 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» от 17.12.2001 г. № 173 - ФЗ | 450 на каждого члена семьи |

Размер страховой части трудовой пенсии определяется в зависимости от вида трудовой пенсии.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости:

СЧ=ПК/Т, (2)

где Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, зависящее от года назначения трудовой пенсии (от 12лет до 19лет); ПК- расчетный пенсионный капитал, руб. Расчетный пенсионный капитал определяется как общая сумма пенсионных прав (в денежном выражении), приобретенных до 01.01.2002, и страховых взносов, а также иных поступлений в Пенсионный фонд Российской федерации за застрахованное лицо после 01.01.2002 года. Начальный расчетный пенсионный капитал за период работы до 01.01.2002 определяется по формуле:

ПК=(РП-БЧ)\*Т. (3)

Конечный расчетный пенсионный капитал за период работы после 01.01.2002 определяется по формуле:

ПК= сумма страховых взносов/Т. (4)

Размер страховой части трудовой пенсии по инвалидности:

СЧ=ПК/(Т\*К), (5)

где К - отношение нормативной продолжительности страхового стажа инвалида по состоянию на день установления инвалидности к 180 месяцам.

Нормативная продолжительность страхового стажа до достижения инвалидом (умершим кормильцем) 19 лет составляет 12 месяцев лет и увеличивается на 4 месяца за каждый полный год возраста, начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев.

Размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца:

СЧ=ПК/(Т\*К)/КН, (6)

где КН - количество нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца, являющихся получателями пенсий.

Кроме трудовых пенсий назначаются пенсии в соответствие с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15.12.2001 года № 166 –ФЗ. Размеры государственных социальных пенсий нетрудоспособным гражданам представлены в таблице 3 .

Таблица 3 – Размеры государственных социальных пенсий нетрудоспособным гражданам с учетом районного коэффициента 1,3, установленные с 01.03.2005г.

|  |  |
| --- | --- |
| Категории лиц, имеющих право на социальную пенсию | Размер пенсии (ст.18 ФЗ № 166 от 15.12.2001 г.) |
| Инвалиды с ограничением способности к трудовой деятельности 3 степени | 2340 руб. |
| Инвалиды с детства с ограничением способности к трудовой деятельности 2 степени | 2340 руб. |
| Инвалиды с ограничением способности к трудовой деятельности 2 степени | 1170 руб. |
| Инвалиды с ограничением способности к трудовой деятельности 1 степени | 994,50 руб. |
| Дети – инвалиды | 2340 руб. |
| Дети – сироты | 2340 руб. |
| Дети в возрасте до 18 лет, потерявшие одного из родителей | 1170 руб. |
| Граждане, достигшие возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины) | 1170 руб. |

Согласно пункту 3 статьи 17 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» лицу, осуществлявшему работу и (или) иную деятельность, которые предусмотрены статьей 10 названного Закона, не менее чем в течение 12 полных месяцев со дня назначения страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по инвалидности либо со дня предыдущего перерасчета указанной части соответствующей трудовой пенсии по его заявлению производится перерасчет размера страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по инвалидности.

При этом в соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ и абзацем первым пункта 7 Правил обращения за пенсией, назначения пенсии и перерасчета размера, перехода с одной пенсии на другую в соответствии с федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», утвержденных постановлением Минтруда России и ПФР от 27.02.2002 № 17/19пб), обращение за пенсией, в том числе за ее перерасчетом, может осуществляться в любое время после возникновения права на нее без ограничения каким-либо сроком.

В отношении лиц, которым пенсия была назначена (пересчитана) по нормам Закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ с 1 января 2002 г., полные 12 месяцев истекают 31 декабря 2002 года. Следовательно, право на перерасчет страховой части трудовой пенсии по основаниям, предусмотренным пунктом 3 статьи 17 Закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ, у них могло наступить не ранее 1 января 2003 г., а на последующий перерасчет по тем же основаниям наступит не ранее 1 февраля 2004 г. и соответственно перерасчет согласно пункту 1 статьи 20 указанного Закона осуществляется в первом случае не ранее 1 февраля 2003 г., во втором – не ранее 1 марта 2004 года.

Включение в индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц сумм страховых взносов, поступивших в Пенсионный фонд от страхователей, производится по окончании календарного года.

Механизм реализации права на перерасчет страховой части трудовой пенсии представлен на рисунке 3.

Рис

2. Анализ финансовой деятельности ГУ - Управления Пенсионного фонда РФ в Куйбышевском районе г. Новокузнецка

2.1 Анализ организации персонифицированного учета

Организацию персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями и застрахованными лицами осуществляет отдел персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями и застрахованными лицами (ПУ и ВСЗЛ), который является самым большим структурным подразделением Управления Пенсионного фонда РФ в Куйбышевском районе г.Новокузнецка – 25 человек .

**Регистрация, учет, документальные проверки.** Работа по регистрации и снятию с учета работодателей (рисунок 6):

а) на 01.01.2005г. в районе было зарегистрировано 2647 страхователей;

б) за 2006 г. в результате корректировки базы данных число страхователей снизилось до 2450;

в) за 2007 г. цифра возросла до 3041 из-за появления новых предприятий, физических лиц, а также предприятий из других районов города после перерегистрации в инспекции МНС;

г) за 2008 г. цифра возросла до 3385 страхователей (2323 страхователя – юридические лица и 1062 страхователя - физические лица).

Ежедневно проводился учет средств, поступающих в бюджет ПФР по кодам бюджетной классификации.

Рисунок 6 – Количество зарегистрированных страхователей

Была проведена большая работа с органами Федерального Казначейства и Инспекцией МНС по Куйбышевскому району, в результате которой платежи разнесены по регистрационным номерам физических лиц (таблица 4) .

Таблица 4 – Суммы уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах |
| Начислено страховых взносов, всего | 265250711 | 100 | 326306549 | 100 | 400861367 | 100 |
| 1 На страховую часть пенсии | 232926350 | 87,8 | 284476018 | 87,2 | 336604597 | 84 |
| Показатель | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах |
| 2 На накопительную часть пенсии | 32324361 | 12,2 | 41830531 | 12,8 | 64256770 | 16 |
| Поступило страховых взносов, всего | 237383883 | 89,5 | 316918254 | 89,5 | 417969329 | 95,4 |
| 1 На страховую часть пенсии | 207000726 | 78 | 277110986 | 78,2 | 350232765 | 80 |
| 2 На накопительную часть пенсии | 30 383 157 | 11,5 | 39 807 268 | 11,3 | 67 736 564 | 15,4 |
| Задолженность по уплате страховых взносов, всего | 27 866 828 | 10,5 | 37 255 123 | 10,5 | 20 147 161 | 4,6 |
| 1 На страховую часть пенсии | 25 925 623 | 9,8 | 33 290 655 | 9,4 | 19 662 487 | 4,5 |
| 1.1 за 2006 г. | 25 925 623 | 9,8 | 2 696 771 | 0,8 | 633 013 | 0,1 |
| 1.2 за 2007 г. | - | - | 30 593 884 | 8,6 | 1 584 802 | 0,4 |
| 1.3 за 2008 г. | - | - | - | - | 17 444 672 | 4,0 |
| 2 На накопительную часть пенсии | 1 941 205 | 0,7 | 3 964 468 | 1,1 | 484 674 | 0,1 |
| 2.1 за 2006 г. | 1 941 205 | 0,7 | 339 146 | 0,1 | 89 469 | 0,02 |
| 2.2 за 2007 г. | - | - | 3 625 322 | 1,0 | 183 181 | 0,04 |
| 2.3 за 2008 г. | - | - | - | - | 212 024 | 0,04 |

Из таблицы 4 видно, что задолженность по уплате страховых взносов снизилась от 10,5 % до 4,6 %. На рисунке 7 и 8 показана графически динамика роста поступления страховых взносов и уменьшения задолженности по уплате страховых взносов.

Рисунок 7 - Поступление платежей на страховую часть пенсии

Рисунок 8 - Поступление платежей на накопительную часть пенсии

При регистрации страхователям разъяснялась их обязанность по уплате страховых взносов и представлению индивидуальных сведений (ИНДС) на застрахованных лиц. Количество застрахованных лиц в информационной базе персонифицированного учета по Куйбышевскому району по состоянию на 01.01.2005 г. составляет 69852 человек, из них 5045 работающие пенсионеры.

Также следует отметить, что не все суммы, поступивших страховых взносов в Пенсионный фонд и разнесенных в базу данных по сведениям, предоставленным Инспекцией МНС по Куйбышевскому району, разнесены на индивидуальные счета застрахованных лиц.

В таблице 5 представлены сведения о суммах взносов, не принятых к разнесению в индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц.

Таблица 5 – Суммы страховых взносов, не принятых к разнесению в индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах |
| Сумма страховых взносов, поступивших на счет ПФ фонда РФ, и не принятых к разнасению, всего | 737809 | 100 | 318 646 | 100,0 | 559 933 | 100,0 |
| 1 На страховую часть пенсии | 579 629 | 78,6 | 206 320 | 64,7 | 467 681 | 83,5 |
| 1.1 По страхователям, ликвидированным | 6 098 | 0,8 | 12 079 | 3,8 | 22 116 | 3,9 |
| 1.2 По страхователям, признанным банкротами | 688 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 40 383 | 7,2 |
| 1.3 По страхователям, не представившим документы персонифицированного учета по неуважительным причинам | 235368 | 31,9 | 192 600 | 60,4 | 435111 | 77,7 |
| 1.4 Неопознанные платежи | 337475 | 45,7 | 1 641 | 0,5 | -29 929 | -5,3 |
| 2 На накопительную часть пенсии | 158180 | 21,4 | 112 326 | 35,3 | 92 252 | 16,5 |
| 2.1 По страхователям, ликвидированным | 1 257 | 0,2 | 2 315 | 0,7 | 5 236 | 0,9 |
| 2.2 По страхователям, признанным банкротами | 2 002 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 3 026 | 0,5 |
| 2.3 По страхователям, не представившим документы персонифицированного учета по неуважительным причинам | 70 486 | 9,6 | 53 752 | 16,9 | 101991 | 18,2 |
| 2.4 Неопознанные платежи | 84 435 | 11,4 | 56 259 | 17,7 | -18001 | -3,1 |

В управлении проводятся документальные проверки достоверности представленных индивидуальных сведений о стаже и заработке. В проверках принимают участие 5 специалистов. За 2006 -2008 годы проверено 11152 индивидуальных сведений на 4327 застрахованных лиц. В ходе проверок выявлены недостоверные сведения, представленные в УПФ (рисунок 9).

Рисунок 9- Количество документально проверенных индивидуальных сведений а- 2006 год; б – 2007 год; в – 2008 год

Кроме того, специалистами отдела проведено 22 (на 37 человек) документальные проверки на основании уведомлений о расхождении ИНДС по данным трудовой книжки (либо справки о заработной плате) и выписки из лицевого счета застрахованного лица от специалистов отдела назначения и перерасчета пенсии.

В результате анализа ошибок можно сделать вывод, что наиболее часто причины расхождений заключаются:

- в несоответствии даты приема на работу (или даты увольнения) в трудовой книжке и в выписке из индивидуального лицевого счета;

- в несоответствии данных по заработной плате в справке и выписке при переходящих отпусках.

**Выставление требований на недоимку.** В течение трех последних лет проводилась работа по предъявлению требований об уплате страховых взносов на страховую и накопительную части пенсии страхователям, имеющим недоимку. Было предъявлено 71 требование на страховую часть пенсии на общую сумму 10514 тыс. руб. и 52 требования на накопительную часть пенсии на сумму 1188 тыс. руб. В результате этой работы по двум кодам получено 167 тыс. руб. пени на недоимку. Наиболее злостным недоимщикам оформлено 5 исковых заявлений на общую сумму 4170 тыс. руб. по взысканию задолженности по страховым взносам.

**Прием индивидуальных сведений.** На основании графика представления ИНДС, утверждаемого начальником Управления, работодателям выписываются уведомления о сроках представления сведений. Ежегодно до 01 марта специалисты отдела занимаются приемом индивидуальных сведений от страхователей и физических лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, а так же контролем за своевременным их представлением. В случаях нарушения сроков уведомления выписываются на имя руководителя предприятия с предупреждением об ответственности за нарушение Федерального Закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» №27-ФЗ от 01.04.1996г. Наиболее злостные страхователи, уклоняющиеся от своевременного представления ИНДС, приглашаются на финансовые комиссии в Администрацию Куйбышевского района. Всем страхователям (127), нарушившим срок представления индивидуальных сведений, предъявлены штрафные санкции, из них 100 страхователей заплатили штраф в добровольном порядке (79 %), а на 6 страхователей оформили документы в Арбитражный суд.

В 2006 году впервые был осуществлен прием индивидуальных сведений от предпринимателей, в том числе уплачивающих единый налог на вмененный доход.

Результаты приема индивидуальных сведений представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Количество страхователей и застрахованных лиц, представивших индивидуальные сведения за период с 2002 по 2005 год

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Год |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| 1 Количество страхователей, представивших индивидуальные сведения, всего | 1042 | 1304 | 1420 |
| 1.1 От страхователей – работодателей | 721 | 856 | 890 |
| 1.2 От страхователей – частных предпринимателей | 321 | 448 | 530 |
| 2 Количество застрахованных лиц, представленных страхователями | 56855 | 67383 | 60364 |

Кроме приема годовых индивидуальных сведений специалистами отдела постоянно осуществляется прием ИНДС на работников, уходящих на пенсию в текущем году и корректирующих форм ИНДС на основании проведенных документальных проверок.

**Обработка и ввод документов ПУ.** Приемом, проверкой и вводом документов в программно – технический комплекс системы персонифицированного учета (ПТК СПУ) занимаются 13 специалистов отдела. После приема и проверки главным и ведущими специалистами документы поступают на обработку в ПТК СПУ. Если в процессе обработки специалисты обнаружили ошибки, то ошибочные формы возвращаются на доработку работодателю для дальнейшей работы.

В течение 2006 – 2007 годов специалистами отдела проводился прием, ввод запросов о предоставлении выписок о трудовом стаже и заработке из индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

По запросам от Управлений предоставлено 40629 выписок, по запросам самообратившихся граждан 215 выписок (рисунок 10).

Рисунок 10 - Анализ работы по подготовке выписок из ИЛС застрахованного лица для назначения и перерасчёта пенсий а- назначение пенсии; б – перерасчет пенсии

В 2004 году в Управлениях ПФ г. Новокузнецка появилась возможность работы в режиме удаленного доступа в ПТК СПУ по обработке анкет, заявлений, запросов для назначения пенсии и индивидуальных сведений. Специалистами отдела проведено обучение как специалистов Управления, так и специалистов других Управлений г. Новокузнецка. В результате проведенной работы прием, обработка и ввод ИС в ПТК СПУ проводились более грамотно и в максимально короткие сроки.

Хранение документов. После ввода в ПТК СПУ документы персонифицированного учета передаются по описям на хранение в архив ПУ. Всего в архив поступило;

а) за 2006 г. – 110319 листов, из них 445069 индивидуальных сведений;

б) за 2007 г. – 423782 листа, из них 443052 индивидуальных сведений;

в) за 2008 г. – 508775 листов, из них 439875 индивидуальных сведений;

Уничтожено 266459 листов с истекшим сроком хранения.

Разъяснительная и методическая работа. Специалистами отдела постоянно проводится разъяснительная работа со страхователями по вопросам применения пенсионного законодательства и необходимости уплаты страховых взносов. Работа эта начинается с момента регистрации нового предприятия или частного предпринимателя.

Проводятся семинары по вопросам применения законодательства об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования и правилам представления индивидуальных сведений застрахованных лиц.

Ежедневно проводятся консультации по организации работы и представлению индивидуальных сведений о стаже, заработке, доходе и начисленных страховых взносов застрахованного лица.

Во время отчетного периода выявляются:

а) работодатели, не получившие программу;

б) работники, не прошедшие начальную регистрацию;

в) кадровые изменения у страхователей.

Проводится работа по формированию наблюдательных дел на страхователей.

Постоянно проводятся консультации частных лиц и страхователей по вопросам, связанным с выдачей страховых свидетельств, заполнения анкетных данных и индивидуальных сведений и формирования их в пачки.

На основании графика сдачи индивидуальных сведений проводится работа со страхователями-должниками по сдаче индивидуальных сведений.

Работа с инспекцией МНС РФ. В соответствии с Соглашением об информационном взаимодействии между Отделением Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области и Управлением МНС РФ постоянно проводится работа по обмену информацией. В инспекцию МНС по Куйбышевскому району г.Новокузнецка направляются копии актов документальных проверок, информация о плательщике единого социального налога, представившего недостоверные сведения по индивидуальному (персонифицированному) учету в части уплаты страховых взносов. В свою очередь от инспекции МНС передаются копии расчетов по авансовым платежам по единому социальному налогу и страховым взносам.

Новые задачи. Проводится работа в соответствии с социальной программой о проведении капитального ремонта в домах интернатах области, в результате которой погашаются недоимки по страховым взносам страхователей, которые образовались за предыдущие годы. Осуществляется постоянный контроль за своевременным поступлением денежных средств от страхователя на счет Отделения ПФ, авизо о поступлении сумм немедленно отправляются электронной почтой в адрес Отделения Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области.

Проводится работа по информированию страхователей о системе электронного документооборота ПФР, о криптографической защите информации и ЭЦП.

В соответствие с рекомендациями отделения все предприятия района с численностью свыше 800 человек были проинформированы о введении в системе Пенсионного фонда РФ криптографической защиты информации и электронной цифровой подписи, т.е. о возможности электронного документооборота. Представители страхователей приглашались на обучающие семинары.

Проводится информирование в рамках «пилотного» проекта населения, уходящего на пенсию в 2009-2010 году, о состоянии их индивидуальных лицевых счетов.

На основании Постановления Правления ПФР №55 от 7.05.02 в Куйбышевском районе проводится подготовительная работа по проведению «пилотного» проекта по информационному взаимодействию с застрахованными лицами в системе государственного пенсионного страхования в условиях реализации пенсионной реформы.

В 2007 году была проведена работа по рассылке извещений о состоянии индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в Пенсионном фонде Российской федерации. Извещения направлены работающим гражданам, которые имели право на накопительную часть трудовой пенсии и которым на момент начала пенсионной реформы, 1 января 2006 года, было 50 и менее лет для мужчин и 45 и менее лет для женщин. Извещения вручены лично гражданам, которым они адресованы. Не разрешалось опускать заказные письма ПФР в почтовые абонентские ящики, выдавать другим лицам, в том числе родственникам и соседям. Массив рассылки (количество застрахованных лиц, подлежащих информированию) насчитывал 705 человек. У всех через работодателей был уточнен адрес. В Куйбышевский район поступило 465 писем, была проведена большая работа по уточнению адресов застрахованных лиц через адресное бюро. 64 письма были возвращены по причине «адресат умер», «отсутствие адресата по указанному адресу» или «адресат не значится в базе данных адресного бюро». 401 письмо вручено застрахованным лицам, в том числе 52 письма вручены специалистами отдела. Кроме того, сотрудниками отдела проведена работа по сбору невостребованной корреспонденции от Управлений ПФ города и передаче ее в Отделение ПФ.

В 2007 году проведена работа по сбору заявлений на выбор управляющей компании. Граждане, сделавшие выбор управляющей компании, могли представить до 31 декабря 2007 года заявление одним из следующих способов:

а) лично принести заполненные бланки заявлений в органы ПФР по месту жительства;

б) заверить заявление у нотариуса и направить его в территориальный орган ПФ по почте, либо курьером;

в) передать заявление в организации, с которыми ПФР заключил соглашение о взаимном удостоверении подписей и принятии заявлений от граждан о выборе управляющей компании.

Прием заявления от гражданина во всех указанных случаях, за исключением оплаты услуг нотариуса, бесплатный. Отделение ПФР подписали Соглашения об удостоверении подписи со всеми банками, кроме Сберегательного, и 26 крупными организациями области.

В средствах массовой информации, на семинарах и при личном приеме граждан специалистами отдела проводились разъяснения о том, что выбор управляющей компании - это право, а не обязанность гражданина. Если он не считает себя в 2003 году готовым принимать такие решения, то его средства могут быть оставлены в государственном управлении. Для этого надо просто не отправлять бланк заявления в органы ПФР, и по умолчанию со средствами пенсионных накоплений будет работать государственная управляющая компания.

Из приведенных выше сведений просматривается тенденция к увеличению;

а) количества застрахованных лиц;

б) количества страхователей представляющих индивидуальные сведения;

в) сумм поступивших в ПФ страховых взносов, которые необходимо разнести по индивидуальным счетам застрахованных лиц;

Также просматривается уменьшение:

а) задолженности по уплате страховых взносов;

б) сумм страховых взносов не принятых к разнесению на индивидуальные счета застрахованных лиц по различным причинам,

в) количества сведений, подлежащих корректировке;

Данный анализ показывает необходимость увеличения повышения уровня пенсионного обеспечения граждан, повышение качества обслуживания населения в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации. Значимость данной работы трудно переоценить, поскольку во многом от ее успеха зависит и отношение граждан к преобразованиям в пенсионной сфере и, как следствие, продвижение принципиальных положений реформы в широкие массы страхователей, застрахованных лиц и самих пенсионеров.

При новой модели формирования пенсии информирование застрахованных лиц и взаимодействие со страхователями является важной составляющей понимания обществом целей пенсионных преобразований и успешной адаптации к современным условиям каждого человека.

Вопрос совершенствования, оптимизации приема населения в территориальных органах ПФР получил принципиально новое звучание. Требуются иные методы работы с гражданами и страхователями, концептуально отличающиеся от применявшихся в дореформенное время.

2.2 Анализ организации оценки пенсионных прав

Оценку пенсионных прав в Управлении осуществляют 2 специалиста. В группе по оценке пенсионных прав на каждое предприятие либо организацию сформировано наблюдательное дело, которое состоит из набора документов, позволяющих осуществлять контроль обоснованности представляемых «льготных» индивидуальных сведений: учредительные документы, свидетельство о госрегистрации, перечень рабочих мест, профессий и должностей, дающих право на льготное пенсионное обеспечение, поименные списки работников, акт проверки перечня, индивидуальных сведений и т.д.

Сравнительный анализ количества предприятий и организаций района, представляющих индивидуальные сведения со специальным стажем представлены на рисунке 11.

Рисунок 11 – Количество предприятий и организаций, представляющих индивидуальные сведения со специальным стажем

За 2002 - 2004 годы проведена 100 % камеральная проверка перечней образовательных учреждений. В результате проверки выявилось несоответствие наименования одного учреждения дополнительного образования наименованиям, предусмотренных Списками учреждений, утв. Постановлением Правительства от 22.09.99 № 1067. Постоянно осуществлялись камеральные проверки представляемых ИС.

Сравнительный анализ количества принятых индивидуальных сведений со специальным стажем представлен на рисунке 12.

Рисунок 12 – Количество принятых индивидуальных сведений со специальным стажем

За 2006 год принято 12810 индивидуальных сведений со специальным стажем, в том числе:

а) 10040 индивидуальных сведений формы «исходная»;

б) 1517 индивидуальных сведений формы «корректирующая»;

в) 1253 индивидуальных сведений формы «пенсионная».

За 2007 год принято 16237 индивидуальных сведений со специальным стажем, в том числе:

а) 11235 индивидуальных сведений «исходная» ,

б) 1349 индивидуальных сведений формы «корректирующая» ,

в) 333 индивидуальных сведений формы «пенсионная».

г) 3320 индивидуальных сведений со специальным стажем застрахованных лиц за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования (формы СЗВ К).

За 2008 год принято 18098 индивидуальных сведений со специальным стажем, в том числе:

а) 10880 индивидуальных сведений «исходная»,

б) 3561 индивидуальных сведений формы «корректирующая» ,

в) 338 индивидуальных сведений формы «пенсионная».

г) 3319 индивидуальных сведений со специальным стажем застрахованных лиц за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования (формы СЗВ К).

Из рисунка 6 видно, что в 2008 г. увеличилось количество предприятий и организаций, представляющих индивидуальные сведения со специальным стажем по сравнению с 2005 г. на 1,5 %, по сравнению с 2007 г. на 13 %. Это связано с увеличением количества предприятий, представивших дополнительно перечень рабочих мест, профессий, должностей и показателей, работа в которых дает право на льготное пенсионное обеспечение. Уменьшение количества предприятий со специальным стажем в 2006 и в 2007 г. связано с увеличением количества предприятий, не подтвердивших стаж, ликвидированных или не ведущих финансово – хозяйственную деятельность.

Из рисунка 7 видно, что количество принятых индивидуальных сведений неуклонно растет. В 2008 г. по сравнению с 2007г. увеличение произошло на 11,5 %. Увеличение в основном связано с увеличением количества принятых сведений для конвертации пенсионных прав и с необходимостью исправления индивидуальных сведений.

2.3 Анализ организации пенсионного обеспечения

Назначение пенсии. Прием населения по вопросам назначения пенсии, производство и контроль нового назначения пенсий осуществляют в Управлении 5 специалистов.

В управлении ведется ежедневный прием населения и страхователей по вопросам назначения пенсий и даются консультации по вопросам пенсионного обеспечения. Для сравнения в таблице 7 показаны данные по обращению за назначением пенсии в 2000-2004 гг.

Таблица 7 – Количество принятых заявлений на назначение пенсий

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Год |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| 1 принято заявлений, штук | 1276 | 1326 | 1606 | 1725 | 1814 |
| 2 абсолютный прирост, штук | 71 | 50 | 280 | 119 | 89 |
| 3 темп прироста, в процентах | 5,9 | 3,9 | 21,1 | 7.4 | 5,2 |
| 4 темп роста, в процентах | 105,9 | 103,9 | 121,1 | 107,4 | 105,2 |

Из приведенных данных видно, что за пятилетку прослеживается тенденция роста подачи заявлений на назначение пенсий. В 2008году по сравнению с 2007 годом принято больше на 89 заявлений или на 5,2%.

В таблице 8 показано распределение количества поданных заявлений на назначение пенсии по видам.

Из приведенных данных видно, что в последние пять лет прослеживается тенденция роста числа уходящих на пенсию по возрасту, в первую очередь за счет досрочных пенсий.

Таблица 8 - Распределение числа обращений на назначение пенсии в зависимости от вида пенсии

|  |  |
| --- | --- |
| Год | Вид пенсии |
| по старости | по инвалидности | по случаю потери кормильца | социальные |
| всего | из них досрочныепенсии |
| 2005 | 850 (67 %) | 339 (27 %) | 210 (16 %) | 135 (11 %) | 81 (6 %) |
| 2005 | 938 (71 %) | 360 (27 %) | 199 (15 %) | 128 (10 %) | 61 (4 %) |
| 2006 | 993 (62 %) | 427 (26 %) | 224 (14 %) | 206 (13 %) | 175 (11 %) |
| 2007 | 1022 (59 %) | 466 (27 %) | 227 (13 %) | 341 (20 %) | 135 (8 %) |
| 2008 | 1144 (63%) | 498 (27 %) | 228 (12 %) | 283 (16 %) | 159 (9 %) |
| 2009 | 1153 (67%) | 523 (30 %) | 235 (14 %) | 290 (18 %) | 172 (17 %) |

Для обеспечения правильности назначения таких пенсий важное значение имеет обоснованность представления к назначению пенсии, подтверждение льготной работы требуемыми документами. Помощь в назначении досрочных пенсий оказывают специалисты группы по оценке пенсионных прав.

С целью проверок справок, уточняющих характер работы, специалисты отдела совместно со специалистами группы по оценке пенсионных прав выходят на предприятия района.

По результатам проверок составлены акты:

а) за 2006 год проведено 37 проверок, из них 27 - по подтверждению факта льготной работы, 4 – по подтверждению общего стажа, 6 – по подтверждению заработной платы;

б) за 2007 год проведено 34 проверок, из них 29 - по подтверждению факта льготной работы, 4 – по подтверждению общего стажа, 1 – по подтверждению заработной платы;

в) за 2008 год проведено 30 проверок, из них 16 - по подтверждению факта льготной работы, 13 – по подтверждению общего стажа, 1 – по подтверждению заработной платы.

Уменьшение количества проверок связано с увеличением назначенных пенсий по данным персонифицированного учета.

В результате проверок выявлено 6 не обосновано выданных справок, подтверждающих факт льготной работы (ш.Димитрова, ш.Бунгурская, Аэрокузбасс, ООО»Сельмаш,»ООО «Риэлт») - на предприятиях не сохранились документы, подтверждающие льготный стаж, а так же по одной справке о заработной плате выявлены расхождения, которые устранены в ходе проверки, а не обосновано выданные справки - отозваны .

Уменьшилось число обращений по которым Комиссией по пенсионным вопросам вынесены решения об отказе в назначении пенсии (рисунок 13). Это связано с изменением пенсионного законодательства. После вступления в силу новых законов, касающихся пенсионного обеспечения, в течение 2007 – 2008 г. решениями Конституционного суда были возвращены некоторые нормы старого пенсионного законодательства.

Рисунок 13 – Количество отказов в назначении пенсии

При назначении трудовых пенсий среднемесячный заработок за 2000-2001г.г. и страховой стаж застрахованных лиц, после регистрации гражданина в качестве застрахованного лица подтверждаются на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета.

В условиях автоматизированной обработки информации в течение всего периода, на который назначена пенсия, именно правильный ввод исходных параметров на этапе назначения пенсии определяет законность дальнейшей выплаты, своевременность и качество проведения перерасчетов и продления пенсий.

Сведения о количестве назначенных пенсий по данным персонифицированного учета представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Количество назначенных пенсий по данным персонифицированного учета

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Год |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| 1Количество назначенных пенсий | 931 | 1023 | 1199 |
| 2 Процент от общего количества назначенных трудовых пенсий | 58 | 59 | 66 |
| 3 Темп прироста, в процентах | - | 9,9 | 17,2 |
| 4 Темп роста, в процентах | - | 109,9 | 117,2 |

Нельзя не учитывать тот факт, что каждое действие в пенсионной системе после 1 января 2006 года, будь то назначение пенсии или ее пере расчет, осуществляется на основании выписки из индивидуального лицевого счета.

Всего для целей назначения пенсий было запрошено:

а) за 2006 г. – 2361 Выписка из индивидуального лицевого счета, из них 899 повторных Выписок, что составляет 38 % от общего числа запросов;

Рисунок 14 - Порядок назначения пенсий по данным персонифицированного учета

б) за 2007 г. – 1144 Выписок из индивидуального лицевого счета, из них 249 повторных Выписок, что составляет 22 % от общего числа запросов;

в) за 2008 г. – 1738 Выписок из индивидуального лицевого счета, из них 372 повторных Выписок, что составляет 21 % от общего числа запросов.

Причины повторных выписок:

а) расхождения индивидуальных сведений в выписке с представленными документами 81,2 %, из которых 91,8 % приходится на сведения за период 2003-2005гг;

б) неверные сведения в индивидуальных счетах (Ф.И.О. , дата рождения) – 5%.

Необходимость в повторных запросах Выписок явилась причиной увеличения срока назначения пенсии в среднем от месяца до двух. Кроме того, увеличение сроков было связано:

а) с отсутствием на начало года программного обеспечения по обработке ИС;

б) с несвоевременным представлением работодателем необходимых ИС на застрахованных лиц.

Как один из возможных вариантов сокращения сроков назначения пенсий является предварительное (за месяц, два до обращения за назначением пенсии) ознакомление застрахованных лиц с индивидуальными сведениями по их запросу.

Специалистами отдела, согласно утвержденного плана, проводится также предварительная проверка трудовых книжек сотрудников предприятий и организаций района, уходящих на пенсию (за год до назначения пенсии). По результатам проверок составляются акты, принимаются меры по устранению замечаний. Это так же позволит в дальнейшем сократить сроки назначения пенсии.

Заявления на назначение пенсий в течение года принимались как от неработающего населения, так и от представителей администраций предприятий, учреждений и организаций района.

Проанализировав работу по назначению пенсий можно сделать вывод о том, что в связи с увеличением количества обратившихся за назначением пенсии, постоянным изменением и уточнением пенсионного законодательства, а также необходимостью сокращения сроков назначения пенсий очень остро стоит вопрос совершенствования и опти мизации приема населения. От того насколько эффективно и результативно будет организована в Управлениях работа с населением и страхователями зависит в дальнейшем результат пенсионной реформы.

Перерасчет пенсии. Вопросами перерасчета пенсии в отделе занимаются 7 специалистов, из которых 1 специалист осуществляет ежедневный прием граждан и представителей предприятий и организаций района.

Таблица 10 – Количество принятых заявлений на перерасчет пенсии

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Год |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| 1 Принято заявлений, штук | 6105 | 7462 | 9637 |
| 2 Абсолютный прирост, штук | -357 | 1357 | 2175 |
| 3 Темп прироста, в процентах | -4,5 | 22,2 | 29 |
| 4 Темп роста, в процентах | 95,5 | 122 | 129 |

Из приведенных данных в таблице 10 видно, что за последние три года прослеживается тенденция роста подачи заявлений на перерасчет пенсий.

Увеличение количества перерасчетов связано с тем, что в 2007 году впервые были пересчитаны пенсии по страховым взносам, так как перерасчет пенсии по страховым взносам не предусматривает необходимости работы в течение полного года (достаточен лишь факт работы в 2006 году), а перерасчет пенсии по дополнительному стажу в 2006 г. осуществлялся только при добавлении полного года работы до 01.01.2006 г.

До сентября 2007 года прием населения, перерасчет и выплата пенсий осуществлялся по участкам.

С сентября 2007 г. в целях организации единообразной работы по назначению, перерасчету и выплате пенсии и на основании приказа Управляющего ГУ – Отделением Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области № 82 от 05.05.2003 года в Управлении функции специалистов по перерасчету и выплате пенсии были перераспределены. Прием граждан по пенсионным вопросам стал осуществляться отдельно ежедневно двумя ведущими специалистами, обработка перерасчетов (отдельно от выплаты) – тремя ведущими специалистами, контроль перерасчета пенсии (отдельно от выплаты)– двумя главными специалистами.

В таблице 11 показано распределение количества поданных заявлений на перерасчет пенсии по видам.

Анализ количества обращений в зависимости от вида перерасчета показывает, что растет число обращений по страховым взносам. Это говорит о том, что в 2007 году многие пенсионеры не знали о необходимости подачи заявления на перерасчет для увеличения размера пенсии, даже если проработан 1 день в 2006 году (рисунок 15). В связи с рассылкой в 2007 году писем с информацией о состоянии индивидуальных счетов, многие пенсионеры подали заявления в 2008 году.

Таблица 11 - Распределение числа обращений на перерасчет пенсии в зависимости от вида перерасчета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Основание перерасчета | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Штук | Процентов | Штук | Процентов | Штук | Процентов |
| 1 По страховым взносам | - | - | 3276 | 44 | 4270 | 44 |
| 2 Корректировка страховых взносов | - | - | 319 | 4 | 1950 | 20 |
| 3 Конвертация пенсионных прав | 3676 | 60 | 1049 | 14 | 340 | 4 |
| 4 Изменение базовой части | 359 | 6 | 498 | 7 | 1839 | 19 |
| 5 Перерасчет государственных пенсий (ст. 22 п.2) | 678 | 11 | 450 | 6 | 60 | 1 |
| 6 Смена вида пенсии | 51 | 1 | 52 | 1 | 74 | 1 |
| 7 Ревизия | 656 | 11 | 1113 | 15 | 426 | 4 |
| 8 Выделение доли | 232 | 4 | 237 | 3 | - | - |
| 9 Компенсация за уход | 37 | 1 | 36 | 0 | 16 | 0 |
| 10 Переплата пенсии в связи с сокрытием факта работы | 30 | 0 | 30 | 0 | 28 | 0 |
| 11 Дополнительное материальное обеспечение | - | - | 4 | 0 | - | - |
| 12 Выезд за границу | 3 | 0 | 6 | 0 | 2 | 0 |
| 13 Принятие на учет | 364 | 6 | 368 | 5 | 604 | 6 |
| 14 Назначена вторая пенсия | 19 | 0 | 24 | 0 | 28 | 0 |
| Всего перерасчетов | 6105 | 100 | 7462 | 100 | 9637 | 100 |

Также видно, что быстрыми темпами растет количество корректировки страховых взносов. Это связано с тем, что в 2008 году кроме корректировки взносов за 2007 год была еще осуществлена перекорректировка взносов за 2006 год.

Уменьшилось количество пенсионеров, подавших заявления на конвертацию пенсионных прав. Это связано с тем, что многие пенсионеры уже оценили свои пенсионные права за период работы до 31.12.2005 г. в течение 2006 г. Чем больше времени пройдет после 01.01.2006 г., тем все меньше и меньше будет количество пенсионеров, которым необходимо оценить свои пенсионные права, которые возникли до реформы пенсионного законодательства (01.01.2006 г.).

Рисунок 15 – Сравнительная численность пенсионеров, подавших заявления на перерасчет в 2007 году к общей численности пенсионеров в районе

Увеличилось количество пенсионеров, которым необходимо пересчитать базовую часть пенсии. Это связано с изменением пенсионного законодательства в части пенсии по инвалидности, так как размер пенсии стал зависеть не от группы инвалидности, а от степени утраты трудоспособности.

Увеличилось количество прибывших на учет пенсионеров, особенно с районов Крайнего Севера.

Резкий скачок количества пенсионных дел, по которым осуществлен перерасчет в связи с ревизией в 2007 году, связан с тем, что в это время проводилась масштабная инвентаризация пенсионных дел. В связи с многочисленными разъяснениями норм нового пенсионного законодательства, поступившими к середине 2007 года, многие размеры пенсий, пересчитанные с 01.01.2006 г., были пересмотрены.

Перерасчеты по страховым взносам, а также по стажу и заработку, как и назначение пенсий, проводились на основании выписок с доплатой размера пенсии, начиная с месяца, следующего за месяцем подачи заявления на перерасчет пенсии. Одновременно с перерасчетом по страховым взносам была осуществлена корректировка размера страховой части пенсии с учетом изменения проплаты страховых взносов на конец года.

По страховым взносам для перерасчета пенсии всего запрошено:

а) в 2007 году - 3310 выписки, из них по 3276 выпискам произведен перерасчет, по 34 полученным выпискам в перерасчете отказано из–за отсутствия проплаты страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда.

б) в 2008 году - 4309 выписки, из них по 4270 выпискам произведен перерасчет, по 39 полученным выпискам в перерасчете отказано из–за отсутствия проплаты страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда.

При перерасчете пенсии по страховым взносам возникали также трудности в связи с отказом в формировании Выписки.

На рисунке 16 показаны причины отказа в Выписке на перерасчет и корректировку пенсии в 2007 году, в котором всего было отказано в формировании 138 Выписок на перерасчет и 11 на корректировку. В 2008 году отказов в Выписках было значительно меньше: 11 на перерасчет и 6 на корректировку.

Рисунок 16– Причины отказа в Выписке на перерасчет и корректировку пенсии на 01.07.2007г. а – корректировка; б - перерасчет

Это связано с тем, что Выписки на перерасчет и корректировку размера пенсии в 2008 году стали формироваться непосредственно из базы данных ПТК СПУ, т.е. базы по всей стране. А в 2007 году Выписки формировались из базы данных программного комплекса «КРИС», т.е. базы только по Кемеровской области.

Динамика среднего изменения размера пенсии в связи с перерасчетом и корректировкой показана в таблице 12.

Таблица 12 – Изменение среднего размера пенсии в связи с перерасчетом и корректировкой по страховым взносам

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Год |
| 2007 | 2008 |
| 1. Количество откорректированных пенсий, штук | 319 | 1950 |
| * 1. С увеличением размера пенсии, штук
 | 210 | 847 |
| 1.1.1 Средний размер увеличения, рублей | 6,44 | 7,68 |
| 1.2 С уменьшением размера пенсии, штук | 66 | 320 |
| 1.2.1 Средний размер уменьшения, рублей | 3,16 | 5,68 |
| 1.3 Без изменения размера пенсии, штук | 43 | 783 |
| 2. Количество перерасчитанных пенсий, штук | 2968 | 2264 |
| 2.1 С увеличением размера пенсии, штук | 2968 | 2264 |
| 2.1.1 Средний размер увеличения, рублей | 47,69 | 54,23 |
| 2.2 Количество пенсионеров, которым произведен перерасчет из суммы страховых взносов, превышающей 41650, человек | 1 | 5 |
| 2.2.1 Средний размер увеличения, рублей | 404,36 | 783 |
| 3. Количество перерасчитанных пенсий одновременно с корректировкой пенсии, штук | 308 | 2006 |
| 3.1 С увеличением размера пенсии, штук | 308 | 2006 |
| 3.1.1 Средний размер увеличения, рублей | 43,45 | 52,38 |

Из таблицы 12 видно, что после корректировки размер пенсии может не только увеличиться, но и уменьшиться. Это связано с тем, что после принятия годовых сведений в дальнейшем уточняется проплата страховых взносов на конец года по сверенным данным с налоговой инспекцией.

В таблице 13 показана динамика роста среднего размера пенсии в Управлении.

Таблица 14 - Численность пенсионеров к численности проживающих в Куйбышевском районе г.Новокузнецка

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | 2009 год |
| Численность населения, тысяч человек. | 84,8 |
| В том числе пенсионеры, тысяч человек | 22,2 |
| Удельный вес пенсионеров, в процентах | 26,0 |
| Пенсионеры – женщины, тысяч человек | 14,2 |
| Удельный вес женщин в общем числе пенсионеров, в процентах | 64,0 |
| Удельный вес работающих пенсионеров в общей численности пенсионеров, в процентах | 17,0 |
| Удельный вес работающих женщин-пенсионеров, в процентах | 15,5 |

В настоящее время наблюдается снижение удельного веса работающих пенсионеров в общей численности пенсионеров, однако в сравнении с аналогичным показателем по России, он продолжает оставаться более высоким.

Снижение связано с увеличением размера пенсии, уменьшением рабочих мест, что влечет за собой увольнение с работы в первую очередь людей пенсионного возраста, а также увеличением удельного веса пенсионеров в возрасте старше 65 лет (48,5% от общего числа пенсионеров).

Процентное соотношение получателей пенсий в зависимости от вида пенсии к общей численности получателей пенсий в Куйбышевском районе показано в таблице 15.

Таблица 15 - Процентное соотношение получателей пенсий на 01.01.2005 в зависимости от вида пенсии к общей численности получателей пенсий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Количество, человек | Процентное соотношение |
| Всего пенсионеров | 22201 | 100 |
| 1. Получатели трудовых пенсий | 21215 | 95,56 |
| 1.1 По старости | 17916 | 80,7 |
| 1.1.2 Досрочные | 6105 | 27,5 |
| 1.2 По инвалидности | 1687 | 7,6 |
| 1.3 По СПК | 1610 | 7,25 |
| 2. Получатели государственных пенсий | 986 | 4,44 |

Анализ данных приведенных в таблице показывает, что наибольшее количество составляют получатели трудовых пенсий, из которых 80,7 % пенсионеры по старости.

Анализ численности пенсионеров, размеров пенсий, распределения пенсионеров по видам пенсии показал, что на 01.01.2009 г.:

а) 18,7% пенсионеров по возрасту имеют максимально требуемый стаж: для женщин - 40 лет, для мужчин – 45 лет (рисунок 18);

б) 63,6 % получателям пенсии по старости исчисление пенсии произведено из соотношения заработков 1,2 и более.

Рисунок 18 - Распределение численности пенсионеров по старости в зависимости от продолжительности трудового стажа

Анализ общей численности получателей пенсии в Управлении по годам представлен на рисунке 19.

Из рисунка 19 видно, что численность пенсионеров в Управлении падает, что связано с большой смертностью.

Рисунок 19 – Общая численность получателей пенсии по годам

Этот анализ и анализ занятости пенсионеров позволяет прогнозировать количество перерасчетов пенсии и отслеживать возможность увеличения пенсии.

Выплата пенсии. Реализацию государственной федеральной политики пенсионного обеспечения в части выплаты пенсии выполняет отдел выплаты пенсии. Штатная численность 9 единиц, из которых 1 специалист осуществляет ежедневный прием граждан и представителей предприятий и организаций района.

Количество устных обращений по вопросам перерасчета и выплаты пенсии (смена адреса, смена паспорта, смена способа выплаты, оформление документов на погребение, прием документов на перерасчет пенсии, консультации по размеру пенсии и пенсионному законодательству и др.) за последние годы неуклонно растет:

а) за 2006 год – 21 100 человек ( 92 % от списочного состава получателей пенсии в Куйбышевском районе);

б) за 2007 год – 21 303 человек ( 93 % от списочного состава получателей пенсии в Куйбышевском районе);

в) за 2008 год – 21 588 человек ( 94 % от списочного состава получателей пенсии в Куйбышевском районе).

Практически ежегодно обращается почти весь списочный состав получателей пенсии в Куйбышевском районе. Это связано с тем, что многие пенсионеры обращаются в Управление повторно, а то и в третий раз. Такой прием очень не эффективен и требует дополнительной нагрузки на специалистов. Таким образом, еще раз можно убедиться в необходимости реорганизации структуры Управления и создании такой службы, которая бы осуществляла прием граждан и страхователей по всему кругу вопросов, которые возникают между Пенсионным фондом Российской Федерации и его клиентами (застрахованными лицами, пенсионерами, страхователями).

Специалисты отдела выплаты подготавливают выплатные документы и списки на выплату основной пенсии, а также на выплаты по адресной социальной помощи к празднованию Дня Победы, ко Дню пожилого человека, ко Дню инвалида, по газете «Достоинство».

Доставкой пенсии и адресной помощи занимаются специалисты отделений Федеральной почтовой связи (16 отделений) и учреждений Сберегательного банка (39 филиалов). Чтобы получать пенсию дома, необходимо написать заявление в Пенсионном фонде на выплату пенсии через отделения Федеральной почтовой связи. Однако количество получателей пенсии через отделения Федеральной почтовой связи продолжает падать, а через сберегательный банк - неуклонно расти. В настоящее время через сберегательный банк пенсию получают 37,1 % от общего количества пенсионеров.

Отделом выплаты кроме основной пенсии, ежемесячно подготавливаются и оформляются документы на назначение и выплату доплат к пенсии членам летных экипажей судов ГА по ФЗ от 27.11.2001 № 155 « О дополнительном социальном обеспечении членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации», а так же дополнительного ежемесячного материального обеспечения граждан РФ по ФЗ от 04.03.2002 № 21 « О дополнительном материальном ежемесячном обеспечении граждан РФ за выдающиеся достижения и особые заслуги перед РФ».

С сентября 2008 г. дополнительной нагрузкой на специалистов отдела выплаты легла работа по организации единых денежных выплат (ЕДВ) в связи с монетизацией льгот, которая состояла из:

а) ввода данных льготной категории граждан в компьютерную базу данных;

б) составления регистров льготной категории граждан и передачи их в Отделение ПФР по Кемеровской области;

в) размещения информации для населения в наиболее посещаемых местах;

г) встреч с населением по информированию ежемесячных денежных выплат населению.

В декабре 2008г. были впервые подготовлены и выпущены выплатные документы по ЕДВ.

В таблице 15 представлена информация по фактической выплате основной пенсии, доплат летному составу гражданской авиации, дополнительному материальному обеспечению за особые заслуги перед Россией (ДМО), адресной материальной помощи, госслужащим, других выплат, а так же всех видов удержания.

Как видно из таблицы 15 в 2008 году произошло увеличение расходов на выплату основной пенсии за счет:

а) повышения пенсии работающим пенсионерам в связи с перерасчетом пенсии по страховым взносам;

б) перевода пенсии с одного вида на другой с более высоким размером пенсии;

в) индексации пенсии с 01.04.2008г. в 1,09 раз и с 01.08.2008г. в 1,0628 раз.

Специалистами отдела выплаты также просчитываются доплаты к пенсии за прошлые периоды. Доплаты выполняются как в ручном порядке, так и в автоматическом режиме. Количество выполненных доплат по вновь назначенным, пересчитанным, восстановленным и прибывшим пенсионным делам представлено в таблице 16.

Таблица 16 – Сумма выплаченных денежных средств по основной пенсии, доплат членам летных экипажей, дополнительному материальному обеспечению за особые заслуги перед Россией и другим выплатам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фактически выплачено, тысяч рублей | 2007 год | 2008 год | Прирост |
| 1 Основная пенсия | 466 027,78 | 546 992,24 | 80 964,46 |
| 1.1 через отделения связи | 287 508,30 | 330 716,75 | 43 208,45 |
| 1.2 через отделения сбербанка | 178 519,48 | 216 275,49 | 37 756,01 |
| 2 Пособие на погребение | 735,80 | 881,40 | 145,6 |
| 3 Разовые поручения | 5 918,27 | 2 765,10 | -3 153,17 |
| 4 Алименты | 336,82 | 361,00 | 24,18 |
| 5 Удержания по исполнительнымлистам | 62,55 | 58,50 | -4,05 |
| 6 Доплата летчикам | 602,43 | 734,82 | 132,39 |
| 7 ДМО | 247,14 | 295,52 | 48,38 |
| 8 Выплаты госслужащим | 41,37 | 71,67 | 30,3 |
| 9 Адресная материальнаяпомощь | 137,00 | 220,00 | 83,00 |
| 10 Адресная помощь (средства реабилитации, длительного пользования) | 228,00 | 0,00 | -228,00 |
| 11 Ссуда | 0,00 | 67,00 | 67,00 |
| 12 Газета «Достоинство» | 4,24 | 10,27 | 6,03 |
| Итого | 940 369,18 | 1 099 449,76 | 159 080,58 |

Таблица 17 – Количество выполненных доплат к пенсии

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Новое назначение | Перерасчеты,прибывшие пенсионные дела | Восстановленные | Всего |
| Количество, человек | Сумма, тысяч рублей | Количество, человек | Сумма, тысяч рублей | Количество, человек | Сумма, тысяч рублей | Количество, человек | Сумма, тысяч рублей |
| 2006 | 1422 | 4690,26 | 6609 | 3386,05 | 686 | 1396,25 | 8717 | 9472,56 |
| 2007 | 1701 | 5206,33 | 5071 | 2511,77 | 871 | 1456,96 | 7643 | 9175,06 |
| 2008 | 1430 | 4526,60 | 7771 | 3572,93 | 611 | 1697,18 | 9812 | 9796,71 |

На специалистах отдела выплаты также лежит работа по выявлению переплат пенсии (таблица 18). Переплаты пенсии образуются в связи:

а) с получением пенсии до 01.01.2006 г. по Федеральному закону от 21.07.1997г. № 113 «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» в период работы (на что не имели права);

б) с получением компенсации трудоспособным неработающим лицом по уходу за нетрудоспособным престарелым, инвалидом 1 гр. или ребенком-инвалидом, с получением пенсии по случаю потери кормильца неработающей супруги, занятой уходом за ребенком, не достигшим 14 лет одновременно с выполнением работы;

г) с получением повышенной базовой части на иждивенца и обнаружен факт отчисления из учебного заведения.

Как видно из таблицы 18, количество выявленных переплат за 2008г. по сравнению с 2007г. и с 2006 г. практически не изменилось. Это связано с тем, что в 2006 году было много обращений за перерасчетом пенсии в связи с добавлением стажа, а значит, выявлялся факт незаконного получения пенсии с учетом индивидуального коэффициента пенсионера в период работы.

А в 2007 – 2008 годах переплаты были выявлены в связи с запросами в учебные заведения о подтверждении факта обучения и в связи с организацией работы по удаленному доступу, что способствовало выявлять факт работы.

Таблица 18 – Количество выявленных переплат пенсии

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Остаток не удержанных сумм пенсии на начало года | Выявлено за год | Восстановлено за год | Остаток не удержанных сумм пенсии на конец года |
| Количество, человек | Сумма, рублей | Количество, человек | Сумма, рублей | Количество, человек | Сумма, рублей | Количество, человек | Сумма, рублей |
| 2006 | 96 | 140 316 | 30 | 62 394 | 477 | 165 374 | 24 | 37 336 |
| 2007 | 24 | 37 336 | 30 | 106 400 | 289 | 104 621 | 19 | 39 114 |
| 2008 | 19 | 39 114 | 28 | 189 126 | 236 | 105 922 | 23 | 122 318 |

Отделом выплаты проводится также совместная работа с работниками почты по составлению новых графиков выплаты. Задача специалистов отдела выплаты и работников почты при пересмотре графиков выплаты пенсий и пособий избежать конфликтных ситуаций с населением по выплате пенсии.

Для выполнения этой задачи выплата пенсии постоянно контролируется. Ежегодно специалисты отдела выплаты проверяют отделения связи и сбербанка для выявления нарушений по выплате пенсий таких как:

а) неправомерная выдача пенсии умершего пенсионера его родственникам;

б) нарушения сроков зачисления на счета получателям пенсий.

В целом организации и осуществлению контрольно-ревизионной работы в Управлении уделялось большое внимание. Контроль над правильностью назначения трудовых и государственных пенсий и расходованию средств, предназначенных на их выплату, проводят специалисты отделов назначения и перерасчета пенсий, выплаты пенсии, финансово – экономического отдела, группы автоматизации.

Все случаи допущенных нарушений рассмотрены на заседаниях комиссий по пенсионным вопросам и приняты решения по восстановлению недоплат и удержанию переплат.

Анализ причин, повлекших выявленные нарушения норм пенсионного законодательства, показал, что они произошли из-за несоответствия между сведениями, имеющимися в документах и в пенсионной базе, что можно было бы избежать при организации приема граждан с удаленным доступом к информационной базе ПТК СПУ. Переплаты и недоплаты также возникали в связи с уточнением правоприменительной практики нового пенсионного законодательства.

2.4 Анализ организации работы с населением и страхователями по сопровождению пенсионной реформы

Работа с обращениями граждан. Пенсионная реформа нашла прямое отражение в характере обращений, которые поступили в адрес Управления. Реформирование пенсионной системы проходит в социально-экономических условиях, когда чрезвычайно остро стоят вопросы труда, его оплаты, когда возникают новые формы собственности и об этом широко освещается в средствах массовой информации - большая часть населения нуждается в выражении своего отношения к проведению государством социальной политики и конкретно принимаемым социальным мерам.

Анализ обращений свидетельствует о том, что их значительная часть вызвана необходимостью получения разъяснений по вопросам, недостаточно урегулированным действующими законодательными и другими нормативными правовыми актами, либо не имеющим однозначного толкования для правоприменительной практики (начисление повышений, установленных законодательством Российской Федерации для отдельных категорий граждан по состоянию на 31 декабря 2001 года, исчисления размера пенсий со специальным стажем).

Среди тех, кто особенно остро реагирует на изменения в пенсионном законодательстве, прежде всего пенсионеры по инвалидности, реабилитированные, пенсионеры - мигранты, пенсионеры - льготники. Каждый из них желает быть услышанным, понятым, получить необходимую помощь и, как правило, все сводится к надежде на повышение пенсии.

Личный прием граждан в связи с недостаточностью площадей осуществляется специалистами непосредственно на рабочих местах, оборудованных программно-техническими средствами.

В результате анализа были выявлены основные вопросы, по которым обращались граждане (таблица 19).

Таблица 19 – Сведения о количестве и характере устных обращений граждан

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Характер обращений | 2002 год | 2003 год | 2004 год |
| Штук | Процентов | Штук | Процентов | Штук | Процентов |
| 1 О размере пенсии | 8326 | 32 | 7642 | 29 | 8680 | 34 |
| 2 О праве на установление пенсии | 728 | 3 | 532 | 2 | 628 | 2 |
| 3 О порядке подтверждения и исчисления трудового стажа | 1105 | 4 | 1656 | 6 | 826 | 3 |
| 4 Вопросы перерасчета пенсии | 428 | 2 | 330 | 1 | 785 | 3 |
| 5 Вопросы выплаты пенсии | 5321 | 21 | 5616 | 22 | 5621 | 21 |
| 6 Вопросы пенсионного страхования | 473 | 2 | 302 | 1 | 356 | 1 |
| 7 Вопросы инвестирования | - | - | 152 | 1 | 168 | 1 |
| 8 Прочие вопросы | 9379 | 36 | 9799 | 38 | 9262 | 35 |
| Всего устных обращений | 25760 | 100 | 26029 | 100 | 26326 | 100 |

Как видно из таблицы 19 растет количество обращений. Это связано в первую очередь с нестабильностью пенсионного законодательства, а также с необходимостью реорганизации структуры Управления в части приема граждан.

Учет устных обращений ведется в электронной форме. Письменные обращения регистрируются главным специалистом, который отслеживает срок рассмотрения, отправку ответов; письменные обращения, материалы, полученные в ходе рассмотрения, и ответы формируются в дело. Кроме того, этим же специалистом ежеквартально проводится анализ письменных обращений (таблица 20 и 21).

Консультации по различным вопросам, касающимся пенсионного обеспечения и инвестирования, можно также получить по телефону.

Техническая учеба. Как показывает практика, большое значение в повышении качества обслуживания населения, а также повышения квалификации специалистов имеет техническая учеба, изучение передового опыта работы.

В Управлении каждый второй и четвертый четверг месяца проводится техническая учеба специалистов, во время которой изучаются нормативные акты, инструктивные и методические документы, как поступившие в Управление из Отделения ПФР по Кемеровской области, так и опубликованные в печатных изданиях.

Кроме того, на занятиях проводится разбор и анализ ошибок, допущенных при применении норм нового пенсионного законодательства, изучаются материалы консультационного совета Отделения ПФР по Кемеровской области и складывающаяся правоприменительная практика по вопросам назначения, перерасчета, выплаты пенсий, приема индивидуальных сведений и инвестирования пенсионных накоплений. При проведении техучебы используются различные методы: лекция, опрос, тестирование, собеседование.

Таблица 20 – Сведения и количестве и содержании письменных обращений граждан, поступивших в Управление

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | О размере пенсии, установленной до 01.01.02. | О праве на установление трудовой пенсии | О праве на досрочное установление трудовой пенсии | О праве на государственную пенсию | О порядке подтверждения и исчисления трудового стажа | Об уточнениирасчетного пенсионного капитала по стажу и зарплате | О перерасчете и корректировке страховой части | О перерасчете базовой части | О выплате и доставке пенсии | Итого |
| 2006 | 9 | 1 | 8 | - | 3 | 5 | 2 | 2 | 1 | 31 |
| 2007 | 21 | 2 | 6 | 1 | 2 | 4 | 3 | 2 | 6 | 47 |
| 2008 | 16 | - | 4 | 3 | 3 | - | - | 5 | 5 | 36 |

Таблица 21 – Сведения о группе корреспондентов с письменными обращениями

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Граждане,прибывшие. из СНГ, иностранные граждане,лица без гражданства | Пенсионерыпо старости | Инвалиды | ИнвалидыУВОВ | Члены семей,ПотерявшихКормильца | Члены семей погибших военнослужащих | Лица, работавшиев РКС и МПКС | Реабилитированныеграждане | Труженики тыла | Застрахованные лица – не пенсионеры | Итого |
| 2006 | 2 | 18 | 2 | 1 | 2 | - | 1 | 3 | 1 | 1 | 31 |
| 2007 | 1 | 19 | 3 | 2 | - | 1 | 2 | 4 | 6 | 9 | 47 |
| 2008 | 2 | 10 | 7 | 2 | 1 | 1 | 0 | 2 | 6 | 5 | 36 |

Работа со средствами массовой информации. Управление принимает активное участие в освещении вопросов пенсионной реформы в органах местного самоуправления, участвует в мероприятиях проводимых совместно с профсоюзными, общественными и ветеранскими организациями.

Начальник и специалисты Управления участвуют во встречах с населением и с активом Совета ветеранов района.

Проводятся семинары с представителями предприятий по вопросам информирования застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования и актуализации адресной части застрахованных лиц. Кроме того, вопросы пенсионного обеспечения населения района и сдача индивидуальных сведений еженедельно заслушиваются на аппаратных совещаниях в администрации района. Если необходима помощь в организации встреч с населением, администрация района активно помогает Управлению в этом. Также проводятся совещания с участием заместителя главы района по вопросам приема индивидуальных сведений о стаже и заработке застрахованных лиц от работодателей всех форм собственности. В выступлениях освещаются вопросы пенсионной реформы, отличия старой пенсионной модели от новой, реформирования пенсионной системы и организации пенсионного обслуживания в Куйбышевском районе. Также специалисты Управления участвуют в теле и радио программах, где освещаются такие темы как:

а) актуальные вопросы пенсионной реформы;

б) анализ приема индивидуальных сведений о стаже и заработке застрахованных лиц от работодателя;

в) порядок взыскания страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с предприятий – должников и работа ГУ-УПФР в Куйбышевском районе г.Новокузнецка с предприятиями;

г) вопросы пенсионного обеспечения мигрантов.

# Размещаются материалы в прессе, готовятся различные листовки и объявления:

а) в газете «Кузнецкий рабочий» статья «Меньше никто получать не будет. Кому прибавили пенсию?»;

б) в газете «Франт» статья « По труду и оплата»;

в) в газете « Инвалид» статья «Реформа крупным планом. Суммирование работ с различными особыми условиями труда».

2.5 Анализ организации финансово – экономической деятельности

Выплата пенсий и пособий. Процентное соотношение расходов представлено на рисунке 20. Фактические расходы на выплату пенсий и пособий представлены в таблице 22.

Проанализировав расходы на выплату пенсий можно сделать вывод о том, что они из года в год растут, хотя численность пенсионеров постоянно уменьшается. Это говорит о росте среднего размера пенсий.

Исходя из процентного соотношения расходов на выплату пенсии, можно сделать вывод о том, что растет доля расходов на выплату страховой части трудовой пенсии, а на выплату базовой части трудовой пенсии уменьшается. Данная ситуация изменена с 01.03.2009 г., когда сильно возросли расходы на выплату базовой части трудовой пенсии. Базовая часть трудовой пенсии с 01.03.2009 г. путем индексации была увеличена более чем на 36 %.

Таблица 22 - Фактические расходы на выплату пенсий и пособий

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Расходы на выплату пенсий и пособий, млн. руб. | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Сумма,руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма,руб. | Удельныйвес, впроцентах | Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах |
| Израсходовано всего | 405,9 | 100 | 471,56 | 100 | 548,8 | 100 |
| 1 На выплату базовой части трудовой пенсии | 137,8 | 34 | 154,58 | 33 | 176,37 | 32 |
| 1.1 По старости | 119,2 | 29 | 135,2 | 29 | 152,88 | 28 |
| 1.2 По инвалидности | 11,7 | 3 | 11,58 | 2 | 15,06 | 3 |
| 1.3 По случаю потери кормильца | 5,4 | 1 | 6,1 | 1 | 6,5 | 1 |
| 1.4 Расходы на доставку | 1,5 | 0 | 1,7 | 0 | 1,93 | 0 |
| 2. На выплату страховой части трудовой пенсии | 245,9 | 61 | 288,49 | 61 | 340,08 | 62 |
| 2.1 По старости | 217,2 | 54 | 256,81 | 54 | 302,22 | 55 |
| 2.2 По инвалидности | 14,15 | 3 | 14,93 | 3 | 17,47 | 3 |
| 2.3 По случаю потери кормильца | 10,8 | 3 | 12,93 | 3 | 16 | 3 |
| 2.4 Компенсация за уход | 0,05 | 0 | 0,03 | 0 | 0,03 | 0 |
| 2.5 Пособие на погребение | 1 | 0 | 0,71 | 0 | 0,84 | 0 |
| 2.4 Расходы на доставку | 2,7 | 1 | 3,08 | 1 | 3,52 | 1 |
| Итого расходы по обязательному пенсионному страхованию | 383,7 | 95 | 443,07 | 94 | 516,45 | 94 |
| Расходы на выплату пенсий и пособий, млн. руб. | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Сумма,руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма,руб. | Удельныйвес, впроцентах | Сумма, руб. | Удельный вес, в процентах |
| 3. На выплату по государственному пенсионному обеспечению | 21,3 | 5 | 26,63 | 6 | 29,98 | 6 |
| 3.1 Социальные пенсии | 12,3 | 3 | 16,01 | 3,5 | 19,07 | 3,5 |
| 3.2 Получатели двух пенсий | 7,98 | 2 | 9,7 | 2,5 | 9,8 | 2,5 |
| 3.3 Государственные пенсии военнослужащим и лицам, пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф | 0,7 | 0 | 0,2 | 0 | 0,28 | 0 |
| 3.4 Компенсация за уход | 0,1 | 0 | 0,13 | 0 | 0,14 | 0 |
| 3.5 Пособие на погребение | 0,02 | 0 | 0,02 | 0 | 0,02 | 0 |
| 3.4 Расходы на доставку | 0,2 | 0 | 0,28 | 0 | 0,3 | 0 |
| 3.5 Пенсии за выслугу лет федеральным государственным служащим | - | - | 0,04 | 0 | 0,07 | 0 |
| 3.6 Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение граждан за особые заслуги перед РФ | - | - | 0,25 | 0 | 0,3 | 0 |
| 4. На выплату досрочных пенсий и пособий гражданам, признанным безработными | 0,4 | 0 | 0,9 | 0 | 1,04 | 0 |
| 5. На оказание адресной материальной помощи | 0,02 | 0 | 0,36 | 0 | 0,96 | 0 |
| 6. На выплату дополнительного пенсионного обеспечения | 0,48 | 0 | 0,6 | 0 | 0,37 | 0 |

Рисунок 20 - Процентное соотношение расходов на выплату пенсий и пособий а - 2006 год; б – 2007 год; в – 2008 год

В таблице 23 показано распределение расходов на выплату пенсий и пособий по источникам финансирования.

Как видно из таблицы, темп роста финансирования ежегодно практически не меняется и остается на уровне 16,2 – 16,3 % в год.

Таблица 23 – Источники финансирования пенсии

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Источникифинансирования | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Сумма, млн.руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма, млн.руб. | Удельный вес, в процентах | Сумма, млн.руб. | Удельный вес, в процентах |
| Выплаты из средств ЕСН (базовая часть трудовой пенсии) | 137,8 | 34 | 154,58 | 33 | 176,37 | 32 |
| Выплаты за счет страховых взносов (страховая часть трудовой пенсии) | 245,9 | 61 | 288,49 | 61 | 340,08 | 62 |
| Выплаты из средств Федерального бюджета (пенсии по государственному пенсионному обеспечению) | 21,3 | 5 | 26,63 | 6 | 29,61 | 5 |
| Выплата досрочных пенсий за счет средств, передаваемых ПФ Минтруда и социального развития РФ (пенсии безработным) | 0,4 | 0 | 0,9 | 0 | 1,04 | 0 |
| Страховые взносы по дополнительному тарифу для работодателей-организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации | 0,48 | 0 | 0,6 | 0 | 0,37 | 0 |
| Расходы ПФ на оказание социальной помощи | 0,02 | 0 | 0,36 | 0 | 0,96 | 0 |
| Итого | 405,9 | 100 | 471,56 | 100 | 548,43 | 100 |

В таблице 24 показано как распределяются численность получателей пенсии и расходы на выплату пенсии в зависимости от способа доставки.

Как видно из таблицы, численность пенсионеров, получающих пенсию и пособия через отделения сбербанка постоянно растет, что позволило получить экономию за счет снижения почтовых расходов в сумме 788,3 тыс. руб.

Таблица 24 - Численность получателей пенсии и расходы на выплату пенсии в зависимости от способа доставки

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Годы |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| 1 Численность получателей пенсии черезотделения связи, человек | 14 428 | 13 439 | 13 088 |
| 2 Сумма получателей пенсии через отделениясвязи, млн. руб. | 253,81 | 281,42 | 323,53 |
| 3 Численность получателей пенсии черезсбербанк, человек | 8 491 | 8833 | 9 096 |
| 2 Сумма получателей пенсии через сбербанк,млн. руб. | 152, 09 | 190,14 | 225,27 |
| Итого | 405,9 | 471,56 | 548,8 |

Финансовая деятельность Управления. Управлением Пенсионного фонда РФ в Куйбышевском районе безвозмездно получено от Отделения ПФ РФ по Кемеровской области основных средств, долгосрочных финансовых вложений, материальных запасов, малоценных предметов:

а) в 2006 году на сумму 2920,2 тысяч рублей;

1. здание стоимостью 1075,5 тысяч рублей;
2. гараж - 87,6 тысяч рублей;
3. автомобиль ВАЗ 21074 1995г. выпуска - 39,6 тысяч рублей (89% износ);
4. компьютеры и оргтехника 68 ед. на сумму 1518,1 тысяч рублей;
5. мебель 199,4 тысяч рублей;

б) в 2007 году на сумму 998,15 тысяч рублей;

1. основных средств (компьютеры, ламинаторы, система вентиляции и кондиционирования, стеллажи) – 669, 28 тысяч рублей;
2. малоценных предметов (короба, магнитные ленты, шкафы) – 328,87 тысяч рублей;

б) в 2008 году на сумму 3161,03 тысяч рублей;

1) основных средств (автомобиль, мебель, бытовая техника, компьютеры) – 3080,8 тысяч рублей;

2) малоценных предметов (короба, магнитные ленты, шкафы) – 80,23 тысяч рублей.

На содержание Управления было получено:

а) в 2006 году - 8615,2 тыс. руб., кассовые расходы за отчетный период составили 7697,3 тыс. руб. (89,3 %);

б) в 2007 году – 10871,8 тыс. руб., кассовые расходы за отчетный период составили 10209,8 тыс. руб. (94,0 %);

в) в 2008 году – 11373,1 тыс. руб., кассовые расходы за отчетный период составили 11321,5 тыс. руб. (99,5 %).

г) в 2009 году – 11478,5 тыс. руб, кассовые расходы за отчетный период составили 11427,5 тыс. руб. (99,5 %)

Использование средств по статьям затрат приведено в таблице 25.

Таблица 25 - Использование средств по статьям затрат

|  |
| --- |
| Наименование статей затрат, тысяч рублей |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| 1. Оплата труда | 4719,0 | 5513,4 | 6273,2 | 6305,2 | 6402,2 |
| 2. Начисления на ФОТ | 1628,1 | 1939,9 | 2201,6 | 2210,6 | 2311,2 |
| 3. Текущие материальные затраты, всего | 828,3 | 1170,7 | 1008,6 | 1080,7 | 1102,6 |
| 3.1 приобретение предметов снабжения и расходных материалов | 327,8 | 456,8 | 359,8 | 340,7 | 350,4 |
| 3.2 командировки и служебные разъезды | 9,5 | 10,5 | 18,5 | 23,7 | 25,9 |
| 3.3 транспортные услуги | 10,0 | - | - | - | - |
| 3.4 оплата услуг связи | 196,3 | 317,4 | 181,8 | 190,3 | 203,5 |
| 3.5 оплата коммунальных услуг | 126,9 | 176,3 | 183,2 | 198,6 | 201,9 |
| 3.6 прочие | 157,8 | 209,7 | 265,3 | 276,4 | 287,3 |
| 4. Приобретение и модернизация оборудования | 521,8 | 46,6 | 228,0 | 304,4 | 280,1 |

Как видно из приведенных данных, расходы на содержание Управления растут. Это связано с тем, что Управление сравнительно недавно начало свою деятельность. До настоящего времени в здании Управления велся ремонт.

**Проведенный во второй части дипломной работы анализ показывает, что с каждым годом количество обращений граждан в Пенсионный фонд по вопросам, касающимся пенсионного обеспечения, растет. Вызвано это тем, что происходящие реформы коснулись практически каждого жителя нашей страны.**

В связи с реформированием пенсионного законодательства с каждым годом расширяются функции Управлений Пенсионного фонда – введение персонифицированного учета застрахованных лиц, подготовка и использование выписок из индивидуального лицевого счета при назначении пенсий, прием заявлений о передаче пенсионных накоплений частным управляющим компаниям или в негосударственный пенсионный фонд, монетизация льгот и ряд других. Необходимо иметь в виду, что Федеральный за кон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», который является правовым фундаментом новой пенсионной системы, закрепил, что Пенсионный фонд Российской Федерации обязан бес платно консультировать страхователей по вопросам обязательного пенсионного страхования и ин формировать их о соответствующих нормативных правовых актах, а также организовывать через свои территориальные органы бесплатные консультации застрахованным лицам по указанным вопросам.

Для того, чтобы повысить эффективность работы в данных условиях необходимо использовать принципиально новые подходы в работе с населением. Значит, одним из приоритетных направлений в работе пенсионных органов должна быть разъяснительная работа с населением, чтобы каждый гражданин знал свои права и мог ориентироваться в многочисленных изменениях в пенсионном законодательстве. Актуальна эта проблема еще и тем, что знания молодых граждан о том, как формируется их пенсия, их заинтересованность в полноте и своевременности отчислений позитивно скажутся на формировании доходов Пенсионного фонда.

Информированность молодого населения страны зависит от методов работы специалистов ПФР. Так как эта категория граждан в основном не обращается непосредственно в Пенсионный фонд, то необходимо совершенствовать работу по информированию населения, развивая «некабинетные» формы, выездные приемы, встречи в коллективах, с населением, «круглые столы», «горячие линии», радио- и телепередачи, публикации в газетах. Работу с населением надо организовать также через выходы специалистов ПФР на предприятия и в учебные заведения, чтобы все граждане могли узнать условия формирования пенсии.

Организовать работу специалистов в соответствии с вышеуказанными требованиями невозможно без привлечения дополнительных кадровых ресурсов.

Решить данную проблему можно также путем реорганизации деятельности и структуры Управления ПФР в Куйбышевском районе г. Новокузнецка с целью высвобождения необходимых кадров за счет определенных преобразований в методах работы.

3. Мероприятия по улучшению финансовой деятельности ГУ - Управления Пенсионного фонда РФ

Проблемы, выявленные в ходе выполнения курсовой работы можно решить, осуществив ряд мероприятий по реорганизации деятельности Управления, направленных на улучшение обслуживания населения.

Во-первых, для организации более качественного обслуживания населения необходимо создание в Управлении клиентской службы, выделенной в самостоятельное структурное подразделение. Это обусловлено тем, что одно из самих ответственных направлений в работе Управления не может развиваться на «общественных началах». На правление «на прием» по графику специалистов отдела назначения пенсий или отдела персонифицированного учета приводит зачастую к тому, что прием ведут специалисты, которые по своим психологическим возможностям не в состоянии это делать. Страдают от этого обе стороны общения. Ежедневный прием требует особой выдержки, профессионализма, обладания соответствующими морально-этическими качествами. Не каждый работник способен стать «визитной карточкой ПФР» в самом хорошем понимании.

Необходимо также для работы в клиентской службе дополнительно выделить специалистов из других отделов.

Во-вторых, необходимо принимать индивидуальные сведения от страхователей района с численностью свыше 800 человек только электронным документооборотом с криптографической защитой информации и электронной цифровой подписью.

Данная методика работы обеспечит уменьшение количества личного приема страхователей в отделе персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями и застрахованными лицами. Уменьшится также количество рабочего времени, необходимого для приема индивидуальных сведений от страхователей, что позволит высвободить одного специалиста для работы в клиентской службе.

В-третьих, необходимо перестроить работу специалистов по перерасчету пенсии.

В настоящее время как было указано в п. 1.3 срок, с которого пенсия перерасчитывается начинается со следующего месяца после подачи личного заявления пенсионера на перерасчет пенсии. В течение четырех лет с 2007 по 2010 год при перерасчете пенсии по страховым взносам ежегодно срок осуществляемого перерасчета сдвигался на один месяц – в 2005 году перерасчет осуществлялся не ранее 1 февраля, в 2006 году – не ранее 1 марта, в 2008 году – 1 апреля, в 2009 году –1 мая. Таким образом, в январе 2006 года, марте 2007 года, апреле 2009 года специалисты Управления принимали буквально толпы пенсионеров с заявлениями на перерасчет страховой части пенсии по страховым взносам. К тому же многие пенсионеры просто не знали, что им для того, чтобы перерасчитать пенсию необходимо прийти в Управление и написать заявление на перерасчет.

Специалисты затрачивают очень большое количество рабочего времени на прием заявлений (если заявление уже самостоятельно написано пенсионером в среднем 5 минут на человека и если заявление помогает написать специалист Управления 10 – 15 минут).

Данные о каждом принятом заявлении необходимо индивидуально вручную ввести в компьютерную базу данных, что тоже приводит к затратам рабочего времени в количестве 1 – 2 минут.

К тому же ежегодно к 1 июля запрашиваются Выписки из индивидуального лицевого счета пенсионера, в которых есть все необходимые для перерасчета и корректировки сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах за каждый год с начала 2005 года. Эти Выписки распечатываются и приобщаются в пенсионное дело. Каждая Выписка в среднем распечатывается на трех бумажных листах формата А-4.

Стоимость каждого листа бумаги 0,23 рубля. Затраты рабочего времени на распечатку и подшивку Выписок в пенсионное дело в среднем 15 минут на один перерасчет.

Намного упростить работу специалистов Управления можно, убрав заявительный характер перерасчета пенсий по страховым взносам для категории пенсионеров, которые приобрели право на данный перерасчет до 1 июля текущего года, так как именно с этой даты ежегодно осуществляется массовый перерасчет пенсии по страховым взносам в автоматизированном режиме. К тому же в практике работы ПФР уже есть данная методика перерасчета размера пенсии, касающаяся 80 – летних пенсионеров, которым перерасчет базовой части трудовой пенсии осуществлялся без подачи заявления, так как реально данная категория граждан не всегда лично могла прийти в Управление и написать заявление на перерасчет.

Производить перерасчет и корректировку размера пенсии по страховым взносам можно не распечатывая Выписок из индивидуального лицевого счета застрахованного лица, а значит не подшивая их в пенсионное дело. Все данные о сумме страховых взносах для перерасчета и корректировки размера пенсии по страховым взносам есть в распоряжении на перерасчет пенсии, к тому же Выписки в электронном варианте хранятся в архиве баз данных. При необходимости, или возникновении какой – либо конфликтной ситуации их всегда можно будет посмотреть в компьютерной базе данных. При переезде пенсионера в другой район или регион можно будет распечатать Выписку и приобщить в пенсионное дело.

Учитывая, что в 2007 году за перерасчетом по страховым взносам обратилось 3276 человек, в 2008 году – 4270, в 2009 - 43520, можно сделать вывод, насколько упроститься работа специалистов по приему граждан, если будет убран заявительный характер автоматизированного перерасчета по страховым взносам.

Рассчитаем экономический эффект от внедрения данного мероприятия по данным за 2007 и 2008 годы.

Экономия на распечатке Выписок по стоимости краски и уменьшения расходов на бумагу равна:

Э = (3 + 0,23\*3)\*(3276+319+4270+1950) = 36 217,35 руб.

Эти средства можно пустить на техническое оснащение клиентской службы.

Учитывая экономию рабочего времени от внедрения данных мероприятий, можно будет высвободить двух специалистов по перерасчету пенсий для работы в клиентской службе.

Организация работы с населением с помощью клиентской службы дает много преимуществ. Во-первых, работа с посетителями будет осуществляться ежедневно и в течение всего дня, что позволяет принять большее число обратившихся, избежать очередей. Во-вторых, консультации будут даваться всеми специалистами подразделения и по самому широкому спектру вопросов.

Клиентская служба будет обеспечивать:

а) регистрацию устных и письменных обращений застрахованных лиц, страхователей, пенсионеров. организаций по всем вопросам, относящимся к компетенции ПФР, в том числе представителей негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и органов организаций, заключивших с ПФР соглашения о взаимном удостоверении подписей;

б) ежедневный прием по вопросам, относящимся к компетенции территориального органа ПФР (вопросы обязательного пенсионного страхования, пенсионного обеспечения, индивидуального (персонифицированного) учета);

в) по вопросам выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), НПФ или осуществление формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР;

г) по вопросам реализации социальных про грамм;

д) консультации застрахованных лиц, страхователей, пенсионеров, организаций по всем вопросам, относящимся к компетенции ПФР, в том числе НПФ и органов организаций, заключивших с ПФР соглашения о взаимном удостоверении подписей по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, а также консультации пенсионеров по отдельным правовым вопросам;

е) прием документов, представленных в целях осуществления пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, индивидуально го (персонифицированного) учета, по выбору инвестиционного портфеля (управляющей компании), НПФ или на осуществление формирования накопи тельной части трудовой пенсии через ПФР, а также прием документов правопреемников умерших за страхованных лиц;

ж) проверку правильности оформления представленных документов;

з) выдачу пенсионных удостоверений (дубликатов), справок о размере пенсии, о периоде и суммах уплаты страховых взносов, справок о начисленных суммах пенсии, неполученных в связи со смертью пенсионера, выписок из индивидуального лицевого счета застрахованного лица, страхового свидетельства (дубликата), пенсионных книжек при передаче средств пенсионных накоплений в НПФ и т.д.;

и) информирование застрахованных лиц о результатах рассмотрения их заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о передаче их накопительных средств из ПФР в НПФ и обратно;

к) передачу принятого пакета документов в со ответствующие структурные подразделения;

л) ввод информации в программный комплекс по обеспечению деятельности клиентских служб;

м) ведение информационной базы данных об ращений в клиентскую службу.

Таким образом, клиентская служба осуществляет прием граждан и страхователей по всему кругу вопросов, которые возникают между Пенсионным фондом Российской Федерации и его клиентами (застрахованными лицами, пенсионерами, страхователями).

Поскольку большинство этих сведений носит конфиденциальный характер как, например, содержание индивидуального лицевого счета, выписку из которого также можно получить в клиентской службе, то условия для общения между клиентом и специалистом отвечает этим требованиям. Причем, обратиться можно как письменно, так и устно, оперативно получив квалифицированный ответ. К тому же, клиентская служба обладает высокой мобильностью и позволяет организовывать выездные приемы в самых отдаленных уголках города и района.

Пенсионная система должна создать условия для индивидуальной работы с каждым «клиентом». Это может быть застрахованное лицо — работающий гражданин, который обратился с заявлением о переводе средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета на накопительную часть трудовой пенсии, пенсионер с заявлением о перерасчете страховой части трудовой пенсии в связи с осуществлением работы в течение года после назначения пенсии или страхователь, который принес корректирующую форму сведений персонифицированного учета по результатам про верки налоговых органов. В приложении А показана общая схема организации работы клиентской службы.

Основные цели создания клиентской службы:

а) повышение качества пенсионного обслуживания;

б) оказание квалифицированной помощи пенсионерам и застрахованным лицам;

в) оптимизация процесса документооборота;

г) обеспечение доступа к базам данных ПФР и внедрение современных информационных технологий;

д) оперативное консультирование страхователей;

е) «прозрачность» работы специалистов ПФР;

ж) конфиденциальность общения.

Клиентская служба позволит повысить качество рассмотрения об ращений граждан, а также существенно сократить срок назначения пенсий, который можно при знать одним из основных показателей эффективности работы пенсионирующих органов. Кроме то го, будет обеспечено равномерное распределение нагрузки на специалистов, что фактически недостижимо при осуществлении приема граждан по участковому методу.

В целях эффективной работы клиентской службы необходимо специалистам предоставление доступа к информации, содержащейся в системе индивидуального (персонифицированного) учета с использованием корпоративной сети пере дачи данных. Схема движения информационных потоков при назначении и перерасчете пенсии с использованием клиентской службы представлена в приложении Б. Технологическая схема взаимодействия клиентской службы с отделом персонифицированного учета и пенсионного страхования представлена в приложении В.

Согласно нормам Федерального закона от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» трудовые пенсии назначаются на основе данных индивидуального (персонифицированного) учета. При этом основные потери времени при установлении пенсий приходятся на взаимообмен между службами назначения пенсий и персонифицированного учета (запрос на вы писку из индивидуального лицевого счета — предоставление данной выписки).

В связи с этим клиентской службе будет доступна полная информация о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица. Тем самым режим удаленного доступа, предоставленный специалистам клиентской службы, позволит оперативно и полно принимать решения о составе недостающих документов при их приеме на назначение пен сии.

Сама процедура обращения при такой организации работы достаточно проста и удобна для посетителей. Например, в клиентской службе должна находится диспетчерская, в которой специалист осуществляет регистрацию в автоматизированном режиме всех обратившихся. Он же дает справки, небольшие консультации, не требующие обращения непосредственно к специалистам. Ряду посетителей оказывается достаточным по рекомендации диспетчера ознакомиться с образцами документов, расположенными на информационных стендах. Если требуется более детальная консультация с обращением к данным баз назначения, выплаты пенсий и персонифицированного учета, они приглашаются на прием в клиентский зал. При такой организации работы удается обслужить гораздо большее количество посетителей.

Поскольку основная идея, лежащая в основе создания клиентской службы – ускорение стандартных процедур по пенсионному страхованию, то на примере одного из самых популярных вопросов клиента – обращение за назначением трудовой пенсии - можно проследить, как будет организована работа службы.

Согласно нормам федерального закона №173 «О трудовых пенсиях в РФ», трудовые пенсии назначаются на основании данных базы персонифицированного учета. У каждого специалиста клиентской службы будет возможность непосредственно с рабочего места обратиться к этой базе для получения полной информации о состоянии индивидуального лицевого счета любого застрахованного лица.

Это происходит так. Специалист, к которому обратился клиент, во-первых, проверяет факт регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, при необходимости принимает анкету застрахованного лица для оформления страхового свидетельства. Во-вторых, проверяет правильность заполнения предоставленных документов и сверяет их копии с подлинниками. Далее, на месте, проверяет состояние индивидуального лицевого счета по данным базы персонифицированного учета, знакомит заявителя со сведениями, находящимися на его лицевом счете и вводит его анкетные данные в базу данных программного комплекса «Назначение и выплата пенсий». При необходимости он дает разъяснения и рекомендации по оформлению недостающих документов, в том числе и индивидуальных сведений, и сроках их предоставления. Далее принятые документы передаются в отдел назначения и перерасчета пенсий.

На каждом из этих этапов идет непосредственное общение специалиста с «клиентом», выясняются недостающие сведения, дается консультация по возникающим в процессе вопросам здесь же, на месте. Подобные условия работы предполагают и особый подход к подбору кадров для клиентской службы. Прежде всего, человек должен быть универсальным специалистом – то есть знать не только свою узкую тему, но и весь круг вопросов пенсионной тематики и монетизации льгот. К тому же, требования высоки и к его психологическим качествам: умению общаться с людьми, терпению, выдержке, тактичности и доброжелательному отношению к людям.

Специалист клиентской службы должен давать квалифицированную консультацию по вопросам назначения, выплаты пенсии, пенсионного страхования, компенсациям взамен льгот.

Технологическая схема взаимодействия отделов, участвующих в процессе назначения пенсий представлена в приложении Г.

Организация работы с помощью клиентских служб позволит оперативно информировать население о необходимости в перерасчете трудовой пенсии.

Схема информирования о перерасчете трудовых пенсий представлена в приложении Д.

Создание специального структурного подразделения подразумевает не только тщательный кадровый подбор, но и особые условия труда, имея в виду специальные надбавки, особый режим работы.

В дальнейшем в работе этого структурного под разделения особая роль должна будет отведена психологу.

Обучение специалистов клиентской службы должно осуществляться по специальному курсу.

Достоинство клиентской службы заключается еще и в том, что в ее распоряжении должны иметься все программные средства, позволяющие выполнять все функции на любом рабочем месте (в любой кабинке).

Обучение и подготовка такого универсального специалиста требует времени. На данном этапе специалисты Управления еще не готовы к организации работы в данном режиме. Но на данном этапе развития клиентской службы можно организовать работу так, что диспетчер клиентской службы будет направлять посетителей в те кабинки, где работают наиболее профессиональные специалисты по тому или иному вопросу. Однако в будущем укомплектование рабочих мест в клиентской службе дополнительными сервисными программами (справочно-информационная система и др.) позволит специалисту выполнять все функции клиентской службы, обеспечив полную взаимозаменяемость работников внутри структурного подразделения.

Деятельность клиентской службы основывается на современных технологиях сбора, передачи, хранения и обработки информации. В связи с этим ПФР должно уделяться особое внимание материально-техническому оснащению помещения, предназначенного для размещения клиентской службы. При этом помещение данной службы должно быть удобно и комфортно для посетителей.

Так, клиентская служба, исходя из наличия площади Управления, должна размещаться на первом этаже здания с предоставлением доступа в клиентские службы инвалидов-колясочников.

Помещения (залы) для размещения клиентских служб должны включать:

а) рабочее место специалиста (кабинка);

б) рабочее место сотрудника консультанта клиентской службы или ее руководителя;

в) места ожидания для граждан, застрахованных лиц и представителей организаций и страхователей;

г) санитарно-гигиенические помещения (сан узел) для нужд населения с учетом доступа в них инвалидов-колясочников.

Каждое рабочее место специалиста клиентской службы должно быть оснащено рабочей станцией (персональным компьютером) и персональным принтером.

Рабочая станция специалиста должна обеспечивать доступ, необходимый для работы специалиста посредством подключения к корпоративной системе передачи данных: к базам персонифицированного учета (ПТК СПУ) для просмотра; к региональной базе данных пенсионеров; к АРМ «Назначение и перерасчет», «Конвертация» и другим используемым в Управлении программам.

Для организации работы клиентской службы в первую очередь необходимо:

а) выделить в структурные подразделения специалистов, ведущих прием и осуществляющих все функции клиентской службы;

б) обеспечить возможность просмотра базы данных ПТК СПУ в режиме удаленного доступа с рабочего места специалиста, ведущего прием;

в) все службы Управления, кроме клиентской, должны быть закрыты для посетителей (застрахованных лиц, пенсионеров, представителей работодателя).

Клиентская служба – это фактическое приближение к клиенту ПФР, а это не только пенсионер. Это и работающий человек, на которого уже ведется пенсионное дело, и работодатель, который платит страховые взносы. Клиенты всех категорий должны испытывать как можно меньше неудобств, связанных с тем, что они являются клиентами Пенсионного фонда. В дальнейшем необходимо будет организовать работу Управления так, чтобы специалисты клиентской службы работали поочередно на предприятиях крупных работодателей района. Собирать их кадровиков, обучать, раздавать информационно-справочную литературу.

Необходимо также исключить неудобства, связанные с долгим ожиданием или неполучением полной информации. При организации работы клиентской службы, за счет использования современных технологий, хорошего программного обеспечения и эффективной организации работы среднее время приема одного человека, включая ожидание, сократится с 30- 45 минут до 22 минут.

Заключение

В ходе выполнения работы были рассмотрены основные положения пенсионной реформы, начавшейся в нашей стране с 01.01.2002 года. Пенсионная реформа – это одно из самых важных событий на финансовом рынке России. В дореформенное время пенсионная система была скорее системой социального обеспечения, и по этой причине к пенсионным фондам относились как к социальным институтам с финансовой функцией. Важнейшая часть нынешней реформы – это становление пенсионных фондов как финансовых институтов, у которых может быть и наверняка есть социальная функция, но все требования начинают предъявляться к ним как к финансовым институтам, т.е. как к национальным аккумуляторам капитала избыточной ликвидности и отложенного спроса, «длинным» деньгам, капиталом в развитии. Успешность и эффективность данной задачи зависит во многом от отношения граждан к преобразованиям в пенсионной сфере.

В первой части работы рассмотрена динамика формирования Пенсионного фонда РФ, приведена схема Пенсионного фонда РФ и территориального Управления ПФР на примере ГУ – Управления ПФР в Куйбышевском районе г. Новокузнецка, приведены источники формирования бюджета Пенсионного фонда РФ. Наибольший удельный вес в источниках формирования бюджета ПФР составляют суммы ЕСН, поступающие из Федерального бюджета на выплату базовой части трудовой пенсии – 44 % и страховые взносы, зачисляемые в ПФР на выплату страховой части пенсии - 38%. В настоящее время перед правительством России стоит задача как в ближайшее время индексировать пенсии и где взять деньги на эти индексации. Дефицит Пенсионного фонда, образующийся из-за снижения ставки единого социального налога, покроется за счет единоразового платежа из дополнительных доходов стабилизационного фонда.

Во второй части курсовой работы проанализирована деятельность территориального Управления Пенсионного фонда РФ на примере ГУ – Управления Пенсионного фонда РФ в Куйбышевском районе г. Новокузнецка. В процессе анализа были рассмотрены: анализ организации персонифицированного учета, анализ организации оценки пенсионных прав, анализ организации пенсионного обеспечения, анализ организации работы с населением и страхователями по сопровождению пенсионной реформы, анализ организации финансово – экономической деятельности Управления.

В ходе анализа выявлено, что в связи с реформированием пенсионного законодательства расширяются функции Управления Пенсионного фонда, а вследствие этого растет количество обращений граждан в Пенсионный фонд. Количество зарегистрированных страхователей увеличилось на 38 %. Количество принятых заявлений на назначение пенсии на 13 %. Количество принятых заявлений на перерасчет пенсии увеличилось на 58 %. Из всех работающих пенсионеров 17 % не подали заявления на перерасчет страховой части трудовой пенсии по страховым взносам. Количество устных обращений граждан с 2006 по 2008 год увеличилось с 25760 до 26326 человек, то есть на 2%. Постоянно увеличивается число получателей пенсии через сбербанк, что увеличивает число обратившихся в Пенсионный фонд граждан. Анализ показывает, что постоянно растет объем работы, возложенный на специалистов Пенсионного фонда РФ, при неизменной штатной численности Управлений ПФР, а это в свою очередь сказывается на качестве их работы.

В курсовой работе предложено ряд мероприятий по реорганизации деятельности Управления, которые позволят повысить качество пенсионного обслуживания, оказывать более квалифицированную помощь пенсионерам и застрахованным лицам, оптимизировать процесс документооборота, обеспечить доступ к базам данных ПФР, внедрить современные информационные технологии и оперативно консультировать страхователей.

Суть данных мероприятий в организации электронного документооборота между страхователем и Пенсионным фондом, в осуществлении без подачи заявления технологического перерасчета пенсий по страховым взносам и в формировании пенсионных дел без Выписок из индивидуального лицевого счета застрахованного лица, а также в создании в структуре Управления так называемых клиентских служб.

В результате деятельности Управления, осуществляемой при реализации данных мероприятий, экономия на распечатке Выписок по стоимости краски и уменьшения расходов на бумагу составит 36 217 рублей. Будет экономится рабочее время специалистов, из отделов высвободятся три специалиста для работы в клиентской службе. При организации работы клиентской службы, за счет использования современных технологий, хорошего программного обеспечения и эффективной организации работы среднее время приема одного человека, включая ожидание, сократится с 30- 45 минут до 22 минут.

Таким образом, предложенные мероприятия целесообразны к применению на практике, так как являются результативными и имеют экономически выгодный эффект.

Список использованной литературы

1. Азарова Е., Кондратьева З. Новое в пенсионном законодательстве // Право и экономика. - 2006.- № 2 С.111; № 3 С.67
2. http://pfrf.ru/ - Удаленный доступ 26.01.2011
3. Устав ГУ-УПФ РФ в Куйбышевском районе г. Новокузнецка Кемеровской области
4. Финансы: Учебник для вузов// Под ред. М.В.Романовского. М: Перспектива, 2000 г.
5. Журнал «Вестник Пенсионного фонда» № 2 2010 г. Стр. 5-10.
6. Журнал «Пенсия» №9 2010 г. стр. 66, 67.
7. Федеральный закон от 17. 12. 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».
8. Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
9. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М: Финансы и статистика, 2000 г.
10. Федеральный закон от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»