**Содержание**

**Введение** 2

1.Необходимость государственных внебюджетных фондов 4

2.Развитие Пенсионного фонда РФ 5

3.Формирование и расходование средств бюджета Пенсионного фонда РФ 8

4.Роль Пенсионного фонда РФ в социальном обеспечении пенсионеров. Теория и практика пенсионного обеспечения. 13

5.Правовые основы пенсионного обеспечения в РФ 14

6.Негосударственные Пенсионные фонды как альтернативные институты пенсионной системы 16

7.Меры, предпринимаемые правительством РФ по улучшению пенсионного обеспечения граждан 18

8.Основные различия между новой и старой пенсионной системой 19

9.Проблемы и перспективы развития Пенсионного фонда 20

**Практическая часть**

1.Общая характеристика исполнения Федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007год» 23

2.Анализ исполнения доходов бюджета Пенсионного фонда РФ в 2007году 27

3.Анализ исполнения расходов бюджета Пенсионного фонда РФ в 2007году 30

4.Анализ выполнения Пенсионным фондом РФ в 2007году представлений Счётной палаты по результатам предыдущих контрольных мероприятий по исполнению бюджета 40

5.Анализ реализации текстовых статей бюджета Пенсионного фонда РФ 42

6.Выводы 43

**Заключение**  47

**Список литературы** 49

**Приложения** 51

**Введение**

Переход к рыночной экономике сопровождается модернизацией всей финансовой системы Российской Федерации. В наибольшей степени это относится к её центральному звену - бюджету. Из бюджета постепенно выделились внебюджетные фонды, среди которых основное место заняли социальные фонды.

Внебюджетные фонды представляют собой одно из звеньев финансовой системы. С их помощью осуществляется перераспределение национального дохода по инициативе и в интересах органов государственной власти. Специфика внебюджетных социальных фондов - четкое закрепление за ними доходных источников и, как правило, строго целевое использование их средств.

Внебюджетные фонды, существующие и функционирующие на данный момент в российской финансовой системе, имеют на неё огромное влияние. Так, финансовые средства, которыми располагают государственные внебюджетные фонды, вполне сопоставимы по размеру с федеральным бюджетом.

Согласно Бюджетному Кодексу Российской Федерации: государственный внебюджетный фонд- это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь и имеющий строго целевое назначение. В данной работе из всех внебюджетных фондов рассмотрен будет только Пенсионный фонд Российской Федерации.

Расходы и доходы (бюджет) государственных внебюджетных фондов утверждаются законодательными (представительными) органами в форме закона (решения) аналогично закону (решению) об утверждении государственного бюджета. Формируются государственные внебюджетные фонды в порядке, установленном федеральным законом, в основном за счет обязательных отчислений, уплачиваемых юридическими и физическими лицами. Средства государственных внебюджетных фондов находятся в государственной собственности.

В настоящее время принципы формирования, расходования, управления внебюджетными фондами регламентируются БК РФ; порядок составления, утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов, составления и утверждения отчетов об их исполнении регулируется нормами бюджетного процесса РФ. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством Российской Федерации.

В современных условиях наряду с бюджетом вновь повышается значение внебюджетных фондов, увеличивается объем этих фондов. Внебюджетные фонды имеют ряд особенностей и преимуществ:

у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики;

строго целевое использование средств этих фондов обеспечивает более эффективный контроль, так как их автономность от бюджета и предназначение требуют особого внимания;

возможность использования для покрытия бюджетного дефицита при определенных условиях - наличии активного сальдо.

Бюджетный Кодекс Российской Федерации включает в число государственных внебюджетных фондов Российской Федерации: Пенсионный фонд Российской Федерации; Фонд социального страхования Российской Федерации; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (2, ст. 144).

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

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

Для рядового гражданина страны процедура макроэкономического планирования и формирования сбалансированного бюджета кажется весьма далекой от его повседневных нужд и забот. А между тем вся текущая жизнь любого сколь - нибудь серьезного финансового учреждения, а тем более столь сложного и социально значимого, как Пенсионный фонд РФ, непосредственно зависит от того, насколько экономически обосновано и правильно были определены соответствующие бюджетный параметры.

Пенсионный фонд РФ должен обеспечивать сбор страховых взносов, необходимых для финансирования выплат государственных пенсий, полнее используя в этих целях данные ему права, так как начиная с 1995 года доходов Пенсионного фонда от страховых взносов не хватает для обеспечения его расходов и для выплаты пенсий требуются дотации из федерального бюджета. Выплачиваемые пенсионные пособия все меньше отвечают своему социально-экономическому значению - обеспечивать достойный уровень жизни людям не имеющим трудовых доходов. Таким образом, можно сделать вывод, что выполнение социальных целей государства является основной задачей Пенсионного фонда РФ, и что такая задача только ему под силу, так как бюджет Российской Федерации не справляется даже с собственными задачами и переложение такой задачи на его плечи оказалось бы непосильной ношей для него.

Целью работы является определение направлений совершенствования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с проводимой пенсионной реформой.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

проследить развитие государственного пенсионного обеспечения в России;

рассмотреть работу Пенсионного фонда по финансированию пенсионных выплат;

провести анализ показателей пенсионного обеспечения населения.

определить задачи, возложенные на Пенсионный фонд государством в этой области;

показать возможные пути реформирования пенсионной системы Российской Федерации;

оценить значение персонифицированного учета в новой системе пенсионного страхования граждан.

**Необходимость государственных внебюджетных фондов**

Целевые бюджетные фонды стали создаваться в России в период перехода страны на новые экономические отношения. Закон РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991г. впервые предоставил возможность органам власти образовывать целевые бюджетные фонды, обладающие правом самостоятельного юридического лица и независимые от бюджетов соответствующих органов власти.

Внебюджетные фонды позволяют преодолеть остаточный принцип финансирования социальных и других расходов. Они позволяют также разгрузить бюджет, беря на себя часть его расходов, разрешая тем самым проблему финансирования бюджета. Имея строго целевое направление использования средств, внебюджетные фонды дают возможность увеличить ресурсы, мобилизуемые государством. Конечно, это можно сделать и за счет увеличения налогов, но, как правило, увеличение налогов негативно воспринимается в обществе. Главной причиной их создания была необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов. Ведущую роль среди них заняли социальные внебюджетные фонды.

Таким образом, главная причина создания внебюджетных фондов - необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов.

**Развитие Пенсионного фонда Российской Федерации**

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

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

В основные задачи ПФ РФ входят:

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФ РФ;

- организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;

- капитализация средств ПФ РФ, а также привлечение в него добровольных взносов ( в том числе валютных ценностей ) физических и юридических лиц;

- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФ РФ страховых взносов, а также за правильным и рациональным расходованием его средств;

- межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФ РФ, участие в разработке и реализации в установленном законом порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время в России используется так называемая распределительная система пенсионного обеспечения. Её суть в следующем: взносы в пенсионный фонд, собираемые сейчас с работающего населения, идут на выплату пенсионерам. Такой механизм называют механизмом солидарности поколений, так как те, кто сегодня содержат пенсионеров, сами в старости окажутся на содержании следующего поколения. Неэффективность распределительной системы особенно ярко проявляется на фоне современной демографической ситуации в нашей стране и во всем мире в целом. Так, согласно расчету предположительной численности населения Российской Федерации до 2015 года, сделанного Госкомстатом России, численность населения в начале 2016 года будет в пределах от 130,3 до 147,2 миллионов человек. Наиболее вероятная средняя оценка - 138,1 миллионов человек. Численность населения из группы старше трудоспособного возраста в последние годы систематически увеличивается. Однако вследствие постепенного перехода в пенсионный возраст лиц военных лет рождения эта группа в 1999 - 2005 годах будет уменьшаться. С 2000 года в неё начнут входить более многочисленные поколения родившихся после Великой Отечественной войны, что обусловит её рост с 2006 года. Показатель демографической нагрузки уменьшится 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.

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

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

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

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

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

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

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

**Формирование и расходование средств бюджета Пенсионного фонда РФ**

Материальным источником любого внебюджетного фондаявляется национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Основные методы мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов - специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

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

Расходы на пенсионное обеспечение - это самый объемный поток социальных трансфертных платежей в России. В течение последних трех лет эти финансовые потоки составили от 25 до 47 процентов по отношению к расходам федерального бюджета. На 1 января 1999 года в нашей стране насчитывалось более 38,5 миллионов пенсионеров, это более 1/5 всего населения России.

За последние четыре года поступления в Пенсионный фонд РФ возросли более чем в 13.8 раза. Основной источник доходов фонда - это страховые взносы работодателей и работающих граждан. Работодатели ежемесячно уплачивают страховые взносы одновременно с получением в банках и иных кредитных учреждениях средств на выплаты работникам за истекший месяц. Этот срок устанавливается не позднее 15 числа месяца, за который исчислены страховые взносы. В таком же порядке работодатели начисляют и уплачивают обязательные страховые взносы с работников, включая работающих пенсионеров. Страховые взносы в Пенсионный фонд начисляются на все виды заработка (дохода) в денежной или натуральной формах, независимо от источника их финансирования, в том числе с учетом штатных, нештатных, сезонных и временных работников, а также работающих по совместительству или выполняющих разовые, случайные и кратковременные работы. На долю Пенсионного фонда РФ приходится почти 75 процентов средств внебюджетных социальных фондов.

Основными целями пенсионного бюджета на ближайшую перспективу являются следующие:

обеспечение финансовой стабилизации пенсионной системы в течение всего планового периода;

поддержание уровня жизни пенсионеров в соответствии с темпами инфляционных процессов;

совершенствование форм и методов взаимоотношений с плательщиками страховых взносов;

усиление заинтересованности в своевременной и полной уплате страховых взносов всех категорий страхователей и застрахованных;

повышение эффективности работы всех звеньев пенсионной системы и экономия всех видов расходов на её содержание.

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

работодатели - предприятия, учреждения, организации, включая колхозы и совхозы;

крестьянские хозяйства;

родовые семейные общины малочисленных районов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;

физические лица, зарегистрированные в государственных органах в качестве предпринимателей без образования юридического лица;

физические лица, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве;

частные детективы и частные охранники, выполняющие свою деятельность от своего имени, а не от имени работодателей;

нотариусы, занимающиеся частной практикой.

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

Порядок уплаты и тарифы страховых взносов работодателями и гражданами в ПФ РФ устанавливаются ежегодно законодательством РФ по представлению правления Пенсионного фонда. На 2000 год страховые взносы установлены согласно Федеральному закону от 27.10.99 г. №197-ФЗ “О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 2000 год”, который предусматривает тарифы страховых отчислений в ПФ РФ в размере 28% для работодателей-организаций; 20,6% - для работодателей-организаций, занятых в сельскохозяйственном производстве; 20,6% - для индивидуальных предпринимателей, а также для всех категорий плательщиков, участвующих в системе пенсионного страхования и 1% - для физических лиц.

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

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

Согласно Федеральному Закону “О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ на 2000 год”, от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ на 2000 год освобождаются:

а) организации любых организационно-правовых форм в части выплат, начисленных по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, в пользу работников, являющихся инвалидами 1, 2 и 3 групп и получающих пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством РФ;

б) общероссийские общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, их региональные и территориальные организации, а также организации (если численность инвалидов среди работников не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25 процентов), уставный капитал которых состоит полностью из вкладов указанных общественных организаций, и организации, единственным собственником имущества которых являются указанные общественные организации.

в) Индивидуальные предприниматели, в том числе иностранные граждане, лица без гражданства, проживающие на территории Российской Федерации, частные детективы, занимающихся частной практикой нотариусы, адвокаты, являющиеся инвалидами 1, 2 и 3 групп и получающие пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством РФ;

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

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

средства федерального бюджета, направляемые через Пенсионный фонд РФ на целевое финансирование выплаты государственных пенсий и пособий;

средства Фонда социального страхования;

доходы от обслуживания счетов Пенсионного фонда РФ банками;

средства, возмещаемые Государственным фондом занятости населения РФ по расходам на выплату досрочных пенсий безработным гражданам;

пени и финансовые санкции;

добровольные взносы юридических и физических лиц.

При отсутствии у Пенсионного фонда собственных средств на финансирование выплат пенсий могут направляться полученные в банках кредиты и краткосрочные ссуды из местного бюджета.

Уплата страховых взносов в ПФ РФ перечисленными работодателями носит обязательный характер, причем платежи должны производиться ежемесячно - в срок, установленный для получения оплаты труда за истекший месяц. Уплата начисленных взносов производится путем безналичных расчетов со своих расчетных или текущих счетов на счет ПФ РФ по месту регистрации в качестве плательщиков взносов.

Работодатели ежемесячно уплачивают взносы в сроки получения в учреждениях банков средств на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца. Граждане, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве, уплачивают взносы ежемесячно до 5 числа месяца, следующего за месяцем начисления заработной платы.

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

При нарушении установленных сроков уплаты взносов (независимо от причин нарушения) невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается отделением ПФ РФ с начислением пеней.

В течении последнего года размер пени с плательщиков страховых взносов менялся несколько раз, так в начале года он составлял 0,2 %, а к началу 2000 года уже 0,15 %, сейчас размер пени составляет 0,13 % от суммы задолженности. Недоимки, пени, а также суммы штрафов и иных финансовых санкций взыскиваются отделениями ПФ РФ с работодателей в бесспорном порядке, определенных для налоговых органов по взысканию не внесенных в срок налогов и налоговых платежей, а с иных плательщиков взносов в судебном порядке.

За несвоевременное зачисление или перечисление взносов на счета ПФ РФ по вине банков пеня за каждый день просрочки в размере 0,2 % сумм взносов взыскивается отделениями ПФ РФ с банков, тогда как, в начале года размер пени был 1 %, а действующий сейчас размер был введен с 17 августа 1999 года, и с тех пор не менялся.

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

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

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

Средства Пенсионного фонда направляются на выплату:

государственных пенсий по возрасту, за выслугу лет, при потере кормильца;

пенсий по инвалидности;

пенсий военнослужащим;

компенсации пенсионерам;

материальной помощи престарелым и инвалидам;

пособий на детей от 1,5 до 6 лет, одиноким матерям, на детей инфицированных вирусом иммунодефицита;

пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС;

также в бюджете заложены средства на проведение индексации всех видов государственных пенсий.

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

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

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

Особый интерес к формированию и исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ прошлого года объясняется также рядом дополнительных обстоятельств, связанных с реализацией уже принятых и готовящихся нормативных актов. В первую очередь это законы, определяющие текущую сбалансированность бюджета Пенсионного фонда. Здесь имеется ввиду действующий уже Федеральный закон “О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий”, который радикально изменяет ст.7 пенсионного закона и направлен на укрепление взаимосвязи размера назначенной или пересчитанной с трудовым вкладом путем исчисления индивидуального коэффициента пенсионера. Несмотря на все споры и недовольства, возникшие вокруг этого Закона, уже по предварительным итогам его реализации стало очевидно, что он коснулся 40 - 45 процентов получателей трудовых пенсий по старости и привел к их увеличению в среднем более чем на 70 рублей. Необходимо заметить, что реализация данного Закона повлекла за собой, как, впрочем, и ожидалось, увеличение расходов на выплату пенсий примерно на 9 процентов, что естественным образом повлияло на сбалансированность бюджета ПФ РФ в прошлом году.

Бюджет ПФ РФ как основной документ, определяющий повседневную жизнь крупнейшего и наиболее общественно значимого финансового учреждения нашей страны, содержит много и других не менее важных для каждого пенсионера моментов. Но даже рассмотренные проблемы, бесспорно, близки и понятны не только пенсионерам, но и всем гражданам.

Основными задачами бюджетной политики Пенсионного фонда РФ на следующий год являются финансовая стабилизация системы и обеспечение своевременной выплаты пенсий с учетом дополнительного увеличения расходов, связанного с введением индивидуального коэффициента пенсионера. Реализация всех мероприятий позволит всем пенсионерам в следующем году увеличить пенсии, но в различных размерах. Естественно, наиболее высокую добавку получат те пенсионеры, которые перешли на индивидуальный коэффициент.

**Роль Пенсионного фонда РФ в социальном обеспечении пенсионеров**

**Теория и практика пенсионного обеспечения**

Пенсионное обеспечение является базовой и одной из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения, а оно обычно составляет свыше 25-30 % населения любой страны. Также этот вопрос косвенно касается и всего трудоспособного населения. Для России этот вопрос в данное время является очень актуальным, так как в России проживает в настоящий момент свыше 38,5 миллионов престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца.

Право российских граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего возраста гарантировано Конституцией РФ (ст.7, п.2, ст. 39).

Согласно этому документу любой житель Российской Федерации имеет право на обязательную государственную пенсию, под которой понимается ежемесячные денежные выплаты, предназначенные для компенсации гражданам заработка, утраченного в связи с достижением установленного законом возраста, наступлением инвалидности, потери кормильца, а также по другим основаниям.

В соответствии с пенсионным законодательством Российской Федерации в настоящее время назначаются и выплачиваются трудовые и социальные пенсии, пенсии военнослужащим срочной службы, пенсии по инвалидности от военной травмы и от общего заболевания, участникам войн и вдовам погибших, а также в некоторые другие виды пенсий. В связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, засчитываемой в общий трудовой стаж, назначаются следующие базовые виды пенсий:

по старости (по возрасту);

по инвалидности;

по случаю потери кормильца;

за выслугу лет.

Трудовые пенсии по старости на общих основаниях в соответствии с действующим законодательством устанавливаются: мужчинам - по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет; женщинам - по достижении 55 лет, при общем трудовом стаже не менее 20 лет. Отдельным категориям граждан пенсия по старости законодательно устанавливается при пониженном пенсионном возрасте, а в отдельных случаях - и при пониженном трудовом стаже. Пенсионное законодательство содержит довольно широкий перечень категорий граждан, которым пенсия по старости назначается на льготных основаниях

**Правовые основы пенсионного обеспечения в РФ**

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

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

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

Кроме того, вышеуказанным Федеральным законом устанавливается, что Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетным вышестоящим.

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

Кроме того, следует отметить, что Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), а также Положением о Правлении Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденным постановлением Правления ПФР от 15.09.2003 № 130п, установлено, что руководство Пенсионным фондом Российской Федерации осуществляется Правлением ПФР, которое возглавляет Председатель Правления.

Правление ПФР проводит свою деятельность по государственному управлению средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, определяет перспективные и текущие задачи системы ПФР.

Положениями Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» определен статус ПФР (его территориальных органов) как страховщика и государственного учреждения, а также урегулирован порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию. Таким образом, в системе пенсионного обеспечения Российской Федерации были закреплены страховые принципы, гарантирующие застрахованному лицу, при наступлении страхового случая, осуществление выплаты пенсии в размере, пропорциональном размеру уплаченных за него работодателем (страхователем) страховых взносов.

Одновременно, положениями Федерального закона от 31.12.2001 № 198-ФЗ «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс Российской Федерации в части выведения страховых взносов на обязательное пенсионное страхование из состава единого социального налога (ЕСН). При этом было предусмотрено, что сумма ЕСН, подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных страховых взносов, путем применения налогового вычета.

Коренным образом изменилось законодательство в области пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства.

Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» внес изменения в порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. Так, в частности, согласно новому пенсионному законодательству размер трудовой пенсии состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования.

Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской федерации» установил правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, определил особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также установил основы государственного регулирования контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Кроме того, указанный Закон закрепил за Пенсионным фондом Российской Федерации новые права и обязанности как субъекта отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Таким образом, в последние года, в пенсионное законодательство РФ неоднократно вносились изменения, затрагивающие все его стороны: круг обеспечиваемых пенсиями, условия их предоставления и размеры.

Существенно расширился и продолжает расширяться перечень источников законодательства.

**Негосударственные пенсионные фонды как альтернативные институты пенсионной системы**

Система дополнительных выплат к государственной пенсии (за счет добровольных отчислений работодателей и работников) начала формироваться в 90-х годах. В сентябре 1992 г. вышел Указ Президента РФ "О негосударственных пенсионных фондах". Затем был подготовлен первый вариант федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах". Большую роль в становлении НПФ сыграло постановление Правительства РФ 1995 г. "Об утверждении положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компетенции по управлению активами негосударственных пенсионных фондов". В мае 1998 г. долгожданный Закон "О негосударственных пенсионных фондах" был наконец принят. Он заложил правовую основу деятельности НПФ как необходимого элемента пенсионной системы, предусмотрев несколько уровней контроля за добросовестным использованием средств.

Будучи некоммерческими организациями, НПФ нацелены главным образом на консолидацию средств для выплаты дополнительной пенсии. Имея дело с длинными деньгами, они обязаны заботиться о безопасности вкладов в интересах участников (будущих пенсионеров), инвестируя согласно закону пенсионные резервы исключительно в целях их сохранения и прироста. Это правило считается нарушенным, если резервы фонда используются для каких-либо иных целей, как личных (скажем, управляющего), так и общественно полезных (например, для займа Фонду обязательного медицинского страхования на льготных условиях).

НПФ разрешено вкладывать пенсионные резервы самостоятельно только в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Федерации и помещать на банковские депозиты (заметим, такие объекты были названы до августовского финансового кризиса), а в рисковые активы (корпоративные ценные бумаги и т.п.) - через управляющую компанию, которая несет ответственность перед фондом и участниками за надлежащее управление активами.

Требования к составу и структуре пенсионных резервов определяет уполномоченный государственный орган (Инспекция НПФ) в соответствии с правилами, утверждаемыми правительством.

В настоящее время в России осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению 255 НПФ. За 10 месяцев 2008 года Пенсионный фонд Российской Федерации принял от 92 негосударственных пенсионных фондов (НПФ) 23 096 уведомлений о вновь заключенных с гражданами договорах об обязательном пенсионном страховании. Вместе с этими уведомлениями поступили заключенные НПФ 1 344 986 договоров об обязательном пенсионном страховании. Это в 1,6 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года.

При этом также выросло число трансфер - агентов - организаций, заключивших с Пенсионным фондом соглашение о взаимном удостоверении подписей. С начала 2008 года отделения ПФР в целом по России заключили 649 соглашений.

Однако крайне низкий уровень участия экономически активного населения в системе негосударственного пенсионного обеспечения характеризует недостаточное развитие рынка НПФ. В ходе исследования были выявлены наиболее острые проблемы системы негосударственного пенсионного обеспечения:

1) Обеспечение сохранности и эффективности инвестирования пенсионного капитала в современных условиях функционирования российского фондового рынка. В развитых странах механизмом наращения пенсионных резервов является фондовый рынок. В России в условиях слабого развития и нестабильности фондового рынка долгосрочные инвестиции НПФ в обращающиеся на нем инструменты представляются крайне рискованными. Жесткие административные ограничения на направления инвестирования пенсионных средств снижают потенциальную доходность и ограничивают возможность рациональной диверсификации портфеля вложений.

2) Недостаточная проработанность современной законодательной базы регулирования деятельности НПФ, а именно: противоречивость положений Налогового кодекса РФ в части применения налоговых льгот в связи с участием в негосударственном пенсионном обеспечении; нерациональная структура федерального закона, непосредственно регламентирующего деятельность НПФ; разнородность и неоднозначность используемой терминологии по правовому регулированию деятельности НПФ.

3) Недоверие граждан к НПФ как к негосударственным финансовым структурам. Причина - низкий уровень информированности граждан о месте и роли НПФ в реформируемой пенсионной системе. Постоянные нововведения в законодательную базу, которые периодически изменяют условия процесса реформирования, создают неблагоприятный психологический эффект, подрывают доверие населения к реформе. Низкий уровень участия граждан в системе НПФ также объясняется консервативными настроениями самих граждан и неудачной рекламной кампанией Пенсионного фонда России по переводу пенсионных накоплений в управление НПФ.

Российский рынок негосударственного пенсионного обеспечения имеет вполне оптимистичные перспективы роста. О потенциальных возможностях рынка негосударственных пенсионных услуг говорит тот факт, что в развитых западных странах участниками НПФ являются около 70% работающего населения. В условиях адекватного налогового и правового регулирования и стабильного развития российской экономики высокий процент участия населения страны в НПФ представляется абсолютно закономерным.

Основными преимуществами НПФ по сравнению с Государственным Пенсионным Фондом являются следующие:

1) Более высокая доходность - в 2-3 раза выше, чем в ПФР. Доходность ПФР составляет порядка 5-7 процентов годовых - ниже уровня инфляции. Это объясняется тем, что государственная управляющая компания (ГУК), которой является ВнешЭкономБанк (ВЭБ), инвестирует пенсионные деньги исключительно в высоконадежные государственные ценные бумаги, ипотечные ценные бумаги, гарантированные государством, в депозиты уполномоченных банков. Надежность этих инструментов - высокая, но при этом - низкая доходность. В НПФ же доходность составляет порядка 15-20% годовых - выше уровня инфляции.

2) В любой момент вы можете узнать состояние вашего счета. Некоторые фонды предоставляют такую информацию через Интернет.

3) Вы можете выбирать способ получения ваших накоплений, в ПФР выбора нет.

4) Право наследования. В ПФР, если человек не доживает до пенсии, его накопления забирает государство. В НПФ, если человек не доживает до пенсии, его накопления наследуются детьми и супругой (супругом) или еще кем-либо, кого человек указал в правопреемниках при заключении договора с НПФ.

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что, учитывая исключительную социальную и политическую значимость и сложность организации пенсионной системы, формирование адекватной структуры рынка негосударственных пенсионных услуг и его нормативной базы должно стать приоритетной задачей финансовой политики государства.

**Меры, предпринимаемые правительством РФ по улучшению пенсионного обеспечения граждан**

Пенсионную систему Российской Федерации в ближайшее время ждут существенные изменения. Предполагается ввести сразу несколько новшеств.

Для нынешних пенсионеров и застрахованных лиц, попадающих под действие дореформенной и новой пенсионной системы правительство предполагает довести средний размер трудовой пенсии до 2,5 размеров прожиточного минимума к 2020 году. Для застрахованных лиц, полностью попадающих под действие новой пенсионной системы, предполагается создать необходимые условия для получения трудовой пенсии по старости на уровне 40% утраченного заработка, на который начислялись страховые взносы, в реальном выражении. Основными механизмами достижения выдвинутых ориентиров являются:

1) Повышение уровня пенсионного обеспечения лиц старшего поколения и ликвидация бедности среди пенсионеров. Данный ориентир будет выполнен с помощью валоризации (повышение денежной оценки) пенсионных прав, приобретенных до 01.01.2002 года, с учетом советского стажа до 01.01.1991 года на 10% плюс 1% за каждый год вышеуказанного стажа, а также за счет введения минимального уровня материального обеспечения.

2) Усиление страховых принципов предоставления трудовых пенсий.

Перевод базовой части трудовой пенсии в состав страховой части, ее индексация по общему правилу - росту доходов пенсионного Фонда России на каждого пенсионера (а не по росту цен), при условии установления достаточных источников финансирования системы обязательного пенсионного страхования. Установление начиная с 2015 года зависимости размера базовой составляющей страховой части трудовой пенсии по старости от продолжительности трудового стажа в момент ее назначения.

3) Создание условий для формирования пенсионных прав застрахованных лиц в необходимом объеме. Повысится тариф взносов, учитываемых на индивидуальных лицевых счетах граждан, с 14% до 16%.

4) Совершенствование накопительной составляющей пенсионной системы. Стимулирование личных инициатив по повышению пенсии за счет формирования дополнительных накоплений и обращения за пенсией в более позднем возрасте. Расширение инвестиционного портфеля государственной управляющей компании в целях предоставления возможности повышения доходности инвестирования средств пенсионных накоплений.

В результате принятых ориентиров, правительство планирует достичь следующих результатов: к концу 2009 года средний размер социальной пенсии будет обеспечивать прожиточный минимум пенсионера и составит 4176 руб., трудовые пенсии возрастут в среднем за год на 1113 руб. и к 2010 году составят 5749 руб., трудовая пенсия по старости будет выплачиваться в размере 6091 руб. Данные предложения по совершенствованию пенсионной системы не будут связаны с финансовыми рынками, а будут финансироваться за счет средств Стабилизационного Фонда.

С учетом изменений, происшедших в экономике во второй половине 2008 года, Министерство экономического развития уточняет прогноз социально-экономического развития на ближайшие 3 года. Это потребует пересмотра параметров бюджета Пенсионного фонда. В 2009 году произойдет еще одна индексация. В связи с этим, бюджетная поддержка фонда будет увеличена с 52 до 66 процентов. Потребуется также усилить взаимодействие с Федеральной налоговой службой, с Федеральной службой судебных приставов по обеспечению сбора страховых взносов.

В 2009 году предстоит решать задачи по подготовке изменений пенсионного законодательства, которые должны вступить в силу с 1 января 2010 года, и которые направлены на дальнейший рост пенсионного обеспечения. В 2010 году произойдет переход на страховые принципы пенсионного обеспечения. Единый социальный налог будет заменен на страховые платежи. Это позволит сбалансировать пенсионную систему, повысить ее устойчивость, снизить зависимость от бюджетных вливаний. Процесс формирования пенсии будет более прозрачным и понятным.

**Основные различия между старой пенсионной системой и новой**

- В новой модели расчета пенсий заработная плата работника будет учитываться в полном объеме и на протяжении всего трудового стажа. Новая модель, оставаясь распределительной, дополняется персонифицированным учетом и накоплением пенсионных прав гражданина и пенсионных обязательств государства. Старая система в основе своей являлась не столько распределительной, сколько перераспределительной - между группами с различным уровнем дохода Тучкова Е.С. Формирование российской системы пенсионного обеспечения, её современное состояние и перспективы развития// Страховое ревю. - 2006.- №3..

- Новая пенсионная модель в большей мере является страховой моделью, в которой размер пенсии зависит от размера заработной платы.

- Новая модель, так же как и старая, основана на принципе солидарности поколений. Но в отличие от старой она основана на персонифицированном учете обязательств государства перед будущим пенсионером. При этом на счетах граждан будут накапливаться не средства, а обязательства государства перед гражданами. Платежи за работающих будут поступать в Пенсионный фонд России и фиксироваться на лицевых счетах, но деньги, как и раньше, будут направляться на выплаты пенсий нынешним пенсионерам.

- Новым пенсионным законодательством установлены и новые нормы по трудовому стажу. Минимальный стаж для получения базовой пенсии будет составлять 5 лет. В существующей модели отработанными годами определялось, какой процент от учитываемой зарплаты может получить в виде пенсии работник. Согласно новой модели, основным показателем, который будет определять размер пенсии - будет сумма рублей на лицевом счете. Сумма эта будет во многом зависеть от количества отработанных лет. Чем больше лет, тем больше пенсионный капитал, тем больше пенсия.

- В новой пенсионной модели предложена принципиально новая схема индексации пенсий. В основе ее - прогноз темпов инфляции и роста заработной платы на планируемый год. По этим показателям и с учетом прогнозируемых доходов пенсионной системы и будет определяться размер индексации на год, утверждаемый в бюджете ПФР.

**Проблемы и перспективы развития пенсионного фонда**

Состояние пенсионной системы России оценивается экспертами как нестабильное. С начала старта пенсионной реформы - 1 января 2002 г. - система обязательного пенсионного страхования накопила ряд проблем. Говоря о сложностях развития этой системы, в качестве первой проблемы выделяется нарастающий дефицит Пенсионного фонда (ПФР). В 1999 г. профицит бюджета ПФР составил 16млрд руб. В 2000 г. - 90млрд руб., а в 2001 г. - 17млрд руб. С 2000 года стал формироваться дефицит, который в 2002 г. равнялся 2млрд руб. В 2005 г. он составил 182млрд руб. В 2006 г. дефицит составит 93млрд руб. К концу 2007 г. дефицит может значительно оказаться больше Колесник А.П., «Отчёт о работе ПФ РФ в 2005-2006 годах по реализации ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированным) учёте в системе государственного пенсионного страхования»// Пенсия, 2007 №2..

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

В 1995г. этот коэффициент составлял 39,8%, то есть был почти равен норме Конвенции МОТ, согласно которой коэффициент замещения должен составлять 40%. В 1998 г. коэффициент замещения был равен 37,9%, в 2005 г. коэффициент замещения составил 27,5%. На 2006 г., коэффициент замещения составил 25%.

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

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

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

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

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

В результате были представлены предложения Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов по базовым положениям концепции налогообложения участников негосударственного пенсионного обеспечения. В настоящее время деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению осуществляют почти 300 НПФ. 700 тыс. человек уже получают негосударственную пенсию.

Основной целью концепции является снижение бремени государства в деле пенсионного обеспечения путем повышения ответственности работодателей перед своими работниками через систему негосударственного пенсионного обеспечения. Кроме того, концепция направлена на установление тесной связи между размером пенсии и прошлым заработком пенсионера и на создание равных условий для всех институтов, осуществляющих пенсионное обеспечение и страхование.

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

Возможно, дефицит бюджета ПФР (Пенсионного фонда России) придется компенсировать за счет, так называемого, человеческого фактора или, другими словами, повысить возрастной пенсионный порог. Иного способа закрыть столь крупные бюджетные дыры в министерстве пока не находят Соловьев А.К. Проблемы развития системы государственного пенсионного страхования в условиях переходной экономики // Вестник ПФР. 2007.

Тем не менее, по мнению председателя правления пенсионного фонда (ПФ) России Геннадия Батанова, дефицит существовал практически всегда и не о каком повышении пенсионного возраста для россиян речи пока не идет. В финансовых расчетах на 2008-2010 годы повышение пенсионного возраста не закладывается. С другой стороны, назрела потребность решения вопроса, касающегося досрочного выхода на пенсию части россиян, занятых в некоторых областях российской экономики. Треть государственного бюджета уходит именно на "досрочников". Оплачивать такие расходы в новом законопроекте о профессиональных пенсионных системах предлагается работодателям, которым в случае принятия закона придется отчислять на социальные нужды на 3-7% больше. Одновременно с этим будет корректироваться перечень профессий, имеющих возможность досрочного выхода на пенсию.

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

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

К примеру, в текущем году выпадающие доходы ПФР, связанные с изъятием средств на формирование источников для финансирования накопительной части, составляет 83,7 млрд. рублей. Поскольку государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда, этот дефицит должен быть покрыт из федерального бюджета. И без особого напряжения был бы покрыт, если бы ни одно обстоятельство - наряду с этим, связанным с реформой дефицитом, в бюджете ПФР есть и другой, не связанный с нею дефицит, причем значительно (в 1,8 раза) превосходящий первый. В результате снижения ставки единого социального налога (ЕСН) в бюджете Пенсионного фонда возник дефицит средств на выплату базовой и страховой части пенсий в размере 148,5 млрд. рублей. И он, подрывая финансовую базу пенсионной реформы, никак не является ее условием или продуктом. Это, скорее, результат несогласованности действий разных структур исполнительной власти, нестыковки их приоритетов.

И в самом деле, перспектива ничего радужного не сулит - в 2008 г., например, выпадающие доходы, связанные с накопительной частью, составят около 227 млрд. рублей. При этом выпадающие доходы, обусловленные снижением ставки ЕСН, будут расти более высоким темпом, и достигнут 492 млрд. рублей, что в 2,2 раза выше дефицита, связанного с накопительной частью. Таким образом, очевидно, что основное бремя субсидиарной ответственности для федерального бюджета будут создавать последствия не пенсионной реформы, а реформы налоговой сферы.

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

После сокращения ставки ЕСН размер собственно налоговой составляющей, идущей на финансирование базовой части пенсии, упал до 6 проц. от фонда оплаты труда. Естественно, этого недостаточно для финансирования базовой части пенсии даже в ее размерах до марта 2005 года. А после мартовского повышения, проведенного по инициативе Президента Владимира Путина,- тем более. Здесь, в этой ранее благополучной части бюджета ПФР с 2005 г. возник дефицит, который необходимо компенсировать. Одновременно дефицитным является и финансирование страховой части, на которое вместе накопительной направляется 14 проц. от фонда оплаты труда в форме налоговых вычетов или страховых платежей. Можно ли одновременно ликвидировать дефицит по двум основным частям в структуре трудовой пенсии?

Можно. Для этого нужно, во-первых, передать оставшиеся 6 проц. налоговой составляющей ЕСН на финансирование страховой и накопительной частей пенсии. При этом дефицит здесь ликвидируется. И, в итоге, платежи работодателя будут, как и ныне, обеспечивать выполнение обязательств государства в этой части пенсионных выплат.

Второе: там, где речь идет об обязательствах по базовой части пенсии, финансировать их нужно за счет средств федерального бюджета из тех источников, которые определить для данной цели сам законодатель. Эта схема ничуть не противоречит той, которая используется сейчас. Ведь размер базовой части пенсии и источники ее финансирования определяются в законах о федеральном бюджете на каждый финансовый год. Отличие только в том, что до настоящего момента источником финансирования были остатки налоговой составляющей ЕСН, теперь предлагается сделать таким источником любые другие доходы федерального бюджета.

С точки зрения пенсионной системы, это будет справедливо - раз государство подарило бизнесу только в 2005 г. порядка 280 млрд. рублей за счет снижения ставки ЕСН, оно должно вернуть утраченные источники финансирования базовой части пенсии из других доходов федерального бюджета.

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

Иными словами, реформа может быть продолжена.

**Практическая часть**

Общая характеристика исполнения Федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год»

Деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации (далее - ПФР, Фонд) по исполнению бюджета на 2007 год осуществлялась в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также согласно основным задачам бюджетной и социальной политики, сформулированным в Бюджетном послании Президента Российской Федера­ции Федеральному Собранию Российской Федерации от 30 мая 2006 года «О бюджет­ной политике в 2007 году».

При исполнении бюджета на 2007 год Фондом в целом соблюдались требования Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее - Бюджетный кодекс). Бюджет Фонда на 2007 год был утвержден Федеральным законом от 19 декабря 2006 года № 236-ФЗ в соответствии с требованиями статьи 11 Бюджетного кодекса. На основании статьи 212 Бюджетного кодекса в Закон о бюджете ПФР были внесены изменения (Федеральный закон от 23 ноября 2007 года № 262-ФЗ «О внесении изменений в Феде­ральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год», далее - Закон № 262-ФЗ, Закон о бюджете ПФР).

Показатели, определенные в Законе о бюджете ПФР, в основном выполнены. Дохо­ды бюджета ПФР составили 1946817349,3 тыс. рублей, или 101,7 % от показателя, ут­вержденного данным Законом. Расходы бюджета ПФР составили 1786457030,0 тыс. рублей (100,2 % к бюджетным назначениям).

В связи с отсутствием в 2007 году дефицита средств по исполнению обязательств ПФР средства федерального бюджета на покрытие дефицита в сумме 88245884,6 тыс. рублей из доходной части бюджета Фонда были исключены на основании Закона № 262-ФЗ.

В 2007 году общая численность пенсионеров увеличилась на 142,1 тыс. человек и по состоянию на 31 декабря 2007 года составила 38,5 млн. человек. Число получателей социальной пенсии увеличилось на 189,9 тыс. человек (за 2006 год - на 152,6 тыс. чело­век) в связи с переходом в данную категорию получателей трудовых пенсий по случаю потери кормильца и по инвалидности.

По состоянию на 31 декабря 2007 года из общего числа получателей трудовых пен­сий (36,0 млн. человек) 82,9 % составляют пенсионеры, получающие пенсию по старос­ти (29,8 млн. человек), 11,1 % - по инвалидности (4,0 млн. человек) и 6,0 % - по случаю потери кормильца (2,2 млн. человек).

Доля пенсионеров, получающих пенсии, пособия, доплаты и иные выплаты из ПФР, согласно российскому законодательству в общей численности населения Россий­ской Федерации (141,6 млн. чел.) по состоянию на 31 декабря 2007 года выросла и со­ставила 27,4 процента.

В 2007 году Правительством Российской Федерации проведен ряд мероприятий по улучшению материального положения пенсионеров.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 мар­та 2007 года № 181 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 апреля 2007 года базовой части трудовой пенсии и коэффициента дополнительного увеличения с 1 апре­ля 2007 года размера страховой части трудовой пенсии» осуществлена индексация ба­зовой части трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению, а также ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ) отдельным категориям граждан на 7,5 %, размера страховой части трудовой пенсии - на 9,2 %. Дополнительные расходы бюджета Фонда на индексацию и увеличение пенсий составили 84,24 млрд. рублей, на индексацию ЕДВ - 11,0 млрд. рублей.

В соответствии с федеральными законами от 24 сентября 2007 года № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Фе­дерации» в связи с установлением размеров базовых частей трудовых пенсий» и от 1 ноября 2007 года № 244-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения уровня материального обеспечения отдельных категорий граждан» размер базовой части трудовой пенсии по старости уве­личился до 1560 рублей (рост на 23,8 %). Дополнительные расходы бюджета Фонда на выплату этой части трудовой пенсии составили 35,6 млрд. рублей.

В целом за 2007 год средний размер пенсии увеличился на 822,4 рубля, или на 28,9 %, и составил 3663,9 рубля. При этом базовая часть трудовой пенсии увеличилась в среднем на 606,9 рубля (52,0 %), размер социальной пенсии вырос на 878,9 рубля (46,8 процента).

Следует отметить, что опережающие темпы роста базовой части трудовой пенсии и социальной пенсии по сравнению с ежегодным ростом (индексацией) страховой части трудовой пенсии снижают мотивацию работающей части населения к формированию страхового стажа, и, соответственно, к стимулированию роста страховой части трудо­вой пенсии, которая рассчитывается, исходя из начисленных и уплаченных работодате­лем страховых взносов за застрахованное лицо. Базовая часть трудовой пенсии соглас­но российскому законодательству выплачивается из федерального бюджета в фиксиро­ванной величине каждому гражданину, имеющему право на пенсионное обеспечение. Таким образом, складывающаяся тенденция опережающего роста базовой части трудо­вой пенсии по сравнению со страховой способствует в итоге установлению незначи­тельной разницы в размерах пенсий у граждан, имеющих продолжительный страховой стаж, и граждан, достигших определенного возраста, но не имеющих значительных размеров страховых накоплений. Вместе с тем государство обязано будет обеспечить последних постоянно увеличивающейся суммой социального обеспечения.

Так, указанные выше тенденции были установлены Счетной палатой при проверке отделения ПФР по Ивановской области. С 2003 по 2007 год в данном регионе размер базовой части трудовой пенсии увеличился на 199,0 %, а расходы на выплату страховой части трудовой пенсии увеличились на 161,9 % при росте поступления страховых взно­сов (в части распределительной составляющей) на 273,5 процента.

В 2007 году исполнение Закона о бюджете ПФР осуществлялось при отсутствии ряда законодательных актов, принятие которых могло бы способствовать обеспечению более полного и эффективного исполнения бюджета ПФР на 2007 год.

Несмотря на то, что Счетная палата неоднократно отмечала факты несвоевременно­го принятия законодательных и иных нормативных правовых актов, до настоящего времени не принят федеральный закон, определяющий правовой статус ПФР с учетом современного состояния системы пенсионного обеспечения и перспектив ее развития. Фонд в своей деятельности руководствуется Положением о Пенсионном фонде Россий­ской Федерации (России), утвержденным постановлением Верховного Совета Россий­ской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1, в части, не противоречащей дейст­вующему законодательству.

До настоящего времени в Минздравсоцразвития России и Минэкономразвития Рос­сии в стадии разработки находятся 10 законопроектов, направленных на совершенство­вание механизма инвестирования пенсионных накоплений, персонифицированного учета, государственной поддержки Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы, пенсионного обеспечения граждан, осуще­ствление перевода базовой части трудовой пенсии в систему государственного пенси­онного обеспечения, установление порядка финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии.

До настоящего времени не решена проблема ежегодной подачи заявлений об отказе от льгот некоторым категориям граждан и выплате ЕДВ. В частности, членам семей Ге­роев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Сла­вы в случае их смерти в период с 1 октября до 31 декабря 2007 года Фонд, руководству­ясь нормой, содержащейся в абзаце 2 пункта 6 статьи 9.1 Закона Российской Федерации от 15 января 1993 года № 4301-1 «О статусе Героев Советского Союза, Героев Россий­ской Федерации и полных кавалеров ордена Славы» (далее - Герои), согласно которому заявление об установлении ЕДВ на следующий календарный год подается Героем до 1 октября текущего года, выносит решения об отказе в назначении указанных выплат.

Действующее законодательство ущемляет права членов семьи Героя или полного кавалера ордена Славы, если его смерть наступила в период с 1 октября по 31 декабря текущего года, так как они фактически лишаются возможности подать заявление об ус­тановлении им ЕДВ. При этом сами Герои Советского Союза или полные кавалеры ор­дена Славы до своей кончины уже обратились с заявлением об установлении им ЕДВ на следующий календарный год, и средства на эти выплаты в федеральном бюджете уже запланированы.

В целях исправления сложившейся ситуации и восполнения существующего пробе­ла в действующем законодательстве Фондом разработан и направлен письмом от 26 июля 2007 года № ГБ-28-12/8155 в Минздравсоцразвития России проект федераль­ного закона «О внесении изменений в Закон от 15 января 1993 года № 4301-1 «О стату­се Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров орде­на Славы», которым предусмотрено внесение в указанный Закон соответствующего до­полнения. До настоящего времени данные изменения в законодательство не приняты.

Банком России с начала пенсионной реформы так и не решен вопрос об открытии отдельных банковских счетов ПФР для учета страховых взносов на финансирование накопительной части страховой пенсии, предусмотренных статьей 14 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирова­ния накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Отсутствие ука­занных счетов существенно усложняет ведение учета и осуществление контроля за операциями со средствами пенсионных накоплений. Кроме того, отсутствие этих сче­тов создает возможности для отвлечения пенсионных накоплений на финансирование текущей выплаты трудовых пенсий. В ходе контрольного мероприятия было установ­лено 2 факта заимствования средств страховых взносов накопительной части трудовой пенсии на выплату пенсий и осуществление государственных обязательств на общую сумму 8879447,3 тыс. рублей с восстановлением их в течение следующего дня из средств федерального бюджета.

В 2007 году Правительством Российской Федерации не были приняты меры к уре­гулированию проблемы оплаты стоимости проезда пенсионерам, являющимся получа­телями трудовых пенсий по старости и инвалидности и проживающим в районах Край­него Севера и приравненных к ним местностях, к месту отдыха на территории Россий­ской Федерации и обратно, поскольку утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 1 апреля 2005 года № 176 Правила компенсации расходов не в полной мере позволяют Фонду обеспечить выполнение положений Закона Россий­ской Федерации от 19 февраля 1993 года № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях». Результаты правоприменительной практики свидетель­ствуют о том, что установленные Правилами компенсации расходов порядок, размер и условия компенсации не позволяли территориальным органам ПФР принимать поло­жительные решения о возмещении расходов значительному количеству пенсионеров, что, в свою очередь, привело к массовому обращению пенсионеров в судебные органы по данной проблеме. В 2007 году судами по искам в пользу пенсионеров принято 15782 решения в размере 90811,0 тыс. рублей, сумма судебных издержек составила 5074,4 тыс. рублей.

Распоряжениями Правительства Российской Федерации от 19 января 2006 года № 38-р и от 29 января 2007 года № 88-р в рамках Программы социально-экономического раз­вития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы) был ут­вержден план разработки законопроектов, способствующих развитию пенсионной сис­темы в 2006-2007 годах. Результаты проверки Счетной палаты показали, что в 2007 го­ду ответственными министерствами (Минздравсоцразвития России, Минэкономразви­тия России) не завершена разработка 5 из 7 законопроектов, предусмотренных планом.

Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Федерального Со­брания Российской Федерации было внесено только 2 законопроекта (пункты плана на 2006 год - 13 и на 2007 год - 15), на основании которых были приняты федеральные за­коны от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопи­тельную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсион­ных накоплений» и от 30 апреля 2008 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и госу­дарственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Минздравсоцразвития России с нарушением срока (до 11 сентября 2005 года), уста­новленного поручением Правительства Российской Федерации от 11 июня 2005 года № АЖ-П12-2901, разработан проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации право­преемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений», которое было принято только 2 ноября 2007 года. Выплаты пенсионных накоплений правопреем­никам умершего застрахованного лица Фонд начал осуществлять с марта 2008 года.

Постановлением Конституционного Суда Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 9-П возложена обязанность на федеральный бюджет по перечислению в Фонд за страхователя необходимых средств в пользу застрахованных лиц в случае неуплаты (ненадлежащей уплаты) страхователем страховых взносов. Правительством Российской Федерации не исполнено решение Конституционного Суда Российской Федерации. В 2007 году финансирование расходов на выплаты, связанные с реализацией этого по­становления, Фондом осуществлялось за счет средств, предназначенных на выплату страховой части трудовой пенсии.

На рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Фе­дерации в 2007 году находились внесенные ранее законопроекты, отсутствие которых затрудняет функционирование пенсионной системы. С 2002 года не приняты проекты федеральных законов № 183353-3 и № 183365-3, направленные на регулирование фор­мирования и деятельности профессиональных пенсионных систем; проект федерально­го закона № 342391-3, предусматривающий внесение изменений в социальное обеспе­чение членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации (внесен на рас­смотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в 2003 году); проект федерального закона № 381225-4, регламентирующий взыскание недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов (внесен на рассмотрение в Государ­ственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в 2006 году).

Правлением Фонда было принято постановление от 21 декабря 2006 года № 291п, регламентирующее порядок доведения объемов финансирования расходов бюджета ПФР на выплату пенсий, пособий, ЕДВ отдельным категориям граждан, других соци­альных выплат и их доставку, положения которого противоречат установленным стать­ей 38 Бюджетного кодекса Российской Федерации принципам адресности и целевого характера использования бюджетных средств.

Анализ исполнения доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 2007 году

Доходная часть бюджета ПФР в 2007 году составила 1.946.817.349,3 тыс. рублей (101,7 % от утвержденного Законом о бюджете ПФР показателя), в том числе: налоги и взносы на социальные нужды поступили в объеме 1.026.866.746,9 тыс. рублей, безвоз­мездные поступления – 919.950.602,4 тыс. рублей.

По распределительной составляющей бюджета доходы составили 1.806.121.728,7 тыс. рублей, или 101,6 % к показателю, предусмотренному в бюджете ПФР, по накопитель­ной составляющей – 140.695.620,6 тыс. рублей (103,1 процента).

На рост доходной части бюджета ПФР в 2007 году значительное влияние оказал более высокий темп роста фонда заработной платы в Российской Федерации (27,2 %) по сравнению с запланированным (20,0 процента).

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование поступили в объеме 1.011.682.497,4 тыс. рублей, или на 3,0 % больше показателя, утвержденного Законом о бюджете ПФР (982.021.672,0 тыс. рублей), из них:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в Российской Федера­ции, зачисляемые в ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии, поступили в размере 874.602.620,6 тыс. рублей, что на 25.642.620,6 тыс. рублей, или на 3,0 %, больше показателя, утвержденного Законом о бюджете ПФР (848.960.000,0 тыс. рублей);

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в Российской Федера­ции, зачисляемые в ПФР на выплату накопительной части трудовой пенсии, поступили в объеме 130.271.181,8 тыс. рублей, что на 3.762.581,8 тыс. рублей, или на 3,0 %, больше показателя, утвержденного Законом о бюджете ПФР (126.508.600,0 тыс. рублей);

- страховые взносы в виде фиксированного платежа, зачисляемые в ПФР на выпла­ту страховой части трудовой пенсии поступили в сумме 4001794,4 тыс. рублей, что на 261.794,4 тыс. рублей, или на 7,0 %, больше показателя, утвержденного Законом о бюд­жете ПФР (3.740.000,0 тыс. рублей).

- страховые взносы в виде фиксированного платежа, зачисляемые в ПФР на выпла­ту накопительной части трудовой пенсии, поступили в размере 1.048.776,1 тыс. рублей, что на 191.223,9 тыс. рублей, или на 15,4 %, меньше показателя, утвержденного Зако­ном о бюджете ПФР (1.240.000,0 тыс. рублей).

Неисполнение Закона о бюджете ПФР в части поступления страховых взносов в виде фиксированного платежа на накопительную часть трудовой пенсии обусловлено тем, что фиксированный платеж не уплачивался индивидуальными предпринимателями -страхователями, являвшимися получателями пенсий, установленных в соответствии с Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших воен­ную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных ве­ществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей», а также страхователями за период, в течение которого ими не осуществлялась соответствующая деятельность в связи с уходом за ребенком до достижения им возраста полутора лет.

Отсутствие в Российской Федерации законодательно урегулированного порядка осу­ществления процедуры зачета и (или) возврата излишне уплаченных сумм страховых взносов также оказало отрицательное влияние на процент сбора страховых взносов в виде фиксированного платежа, что неоднократно отмечала Счетная палата.

В целом по Российской Федерации в 79 отделениях ПФР поступление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составило более 100,0 % от установ­ленных Фондом показателей. Вместе с тем в связи с применением регрессивной шкалы в ряде северных и дальневосточных регионов, где средняя заработная плата застрахо­ванных лиц была более 30,0 тыс. рублей в месяц, наблюдалась тенденция неисполнения установленных Фондом показателей по поступлению страховых взносов на обязатель­ное пенсионное страхование. Так, поступление страховых взносов на обязательное пен­сионное страхование в Магаданской области составило 98,7 %, в Ямало-Ненецком ав­тономном округе - 99,0 %, в Ханты-Мансийском автономном округе - 99,8 %, в Коряк­ском автономном округе - 87,8 %, в Чукотском автономном округе - 96,5 %. При этом в этих регионах поступление страховых взносов превышает расходы на страховую часть трудовой пенсии в 1,2-3,4 раза.

Проблема применения регрессивной шкалы сбора страховых взносов также неод­нократно отмечалась Счетной палатой. В соответствии с действующим законодатель­ством Российской Федерации базовый тариф уплаты страховых взносов на обязатель­ное пенсионное страхование составляет 14 % с суммы годового дохода застрахованных лиц до 280,0 тыс. рублей включительно. В связи с ежегодным ростом фонда заработной платы увеличивается численность застрахованных лиц, годовой доход которых превы­шает 280,0 тыс. рублей. Однако тариф уплаты страховых взносов с суммы, превышаю­щей 280,0 тыс. рублей до 600,0 тыс. рублей, уменьшается с 14,0 % до 9,5 %. Ставка уп­латы страховых взносов за застрахованных лиц с годовым доходом свыше 600,0 тыс. рублей составляет 56,8 тыс. рублей.

Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенси­онном страховании в Российской Федерации» также установлены более низкие тарифы для уплаты страховых взносов для работодателей - организаций, занятых в производст­ве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочис­ленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств.

Тем самым регрессивной шкалой искусственно ограничивается верхний предел пенсионного обеспечения застрахованных лиц, что приводит к нарушению их права на адекватное доходу пенсионное обеспечение.

Вместе с тем Минфином России и Минздравсоцразвития России не приняты доста­точные меры по внесению в законодательство изменений, обеспечивающих соблюде­ние прав застрахованных лиц, что также отрицательно влияет на увеличение поступле­ний страховых взносов и сбалансированность бюджета ПФР.

Поступления сумм недоимки, пеней и иных финансовых санкций по взносам в Фонд, образовавшихся по состоянию на 1 января 2001 года, составили 2.522.925,9 тыс. рублей или в 5 раз больше показателя, утвержденного в Законе о бюджете ПФР (495.824,5 тыс. рублей). Значительное перевыполнение показателя в целом связано с поступлениями в счет погашения задолженности по страховым взносам, пеней и иных финансовых санкций вне рамок мероприятий по реструктуризации задолженности. При этом в рамках проводимых мероприятий по реструктуризации задолженности за 2007 год поступило 504,1 млн. рублей, в том числе 249,3 млн. рублей - страховые взно­сы (62,3 % от плана на 2007 год согласно графикам погашения), 254,8 млн. рублей - пе­ни и штрафы (266,7 % от плана на 2007 год согласно графикам погашения).

Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат бюджета ПФР составили 325.772,8 тыс. рублей, или 260,6 % от утвержденных в Законе о бюджете показателей (125.000,0 тыс. рублей). По данному коду поступали: возвраты сумм пенсий, пособий и других выплат умерших получателей, средства переплат пенсий, пособий и иных соци­альных выплат прошлых лет, возвраты средств адресной социальной помощи, средства, взысканные по актам ревизий и проверок контрольных органов, возвраты по смете до­ходов и расходов на содержание органов ПФР.

Доходы от реализации имущества, находящегося в государственной и муниципаль­ной собственности составили 9804,8 тыс. рублей, или 213,1 % к утвержденному Зако­ном № 262-ФЗ показателю (4600,0 тыс. рублей). По данному коду бюджетной класси­фикации отражалась реализация структурными подразделениями и территориальными отделениями Фонда основных средств и материальных запасов.

Данные факты значительного перевыполнения бюджетных назначений свидетель­ствуют о недостатках в планировании доходов Фонда.

Страховые взносы по дополнительному тарифу для работодателей - организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, поступили в сумме 1.758.124,5 тыс. рублей, что составляет 111,8 % от показателя, ут­вержденного Законом о бюджете ПФР (1.573.072,0 тыс. рублей).

Доходы от размещения средств бюджета ПФР, сформированных за счет страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, составили 9.303.941,3 тыс. рублей, или 108,0 % от показателя, утвержденного Законом о бюджете ПФР, в том числе:

- доходы  от  инвестирования   средств   пенсионных   накоплений,   перечисленные управляющими компаниями в ПФР в соответствии с законодательством Российской Федерации, - 1.527.704,7 тыс. рублей (102,0 %);

- доходы, полученные от временного размещения средств пенсионных накоплений, - 7.776.236,6 тыс. рублей (109,3 процента).

Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства Российской Феде­рации о государственных внебюджетных фондах и о конкретных видах обязательного социального страхования, бюджетного законодательства (в части бюджета ПФР) при утвержденном показателе 210.000,0 тыс. рублей были получены Фондом в сумме 270.472,7 тыс. рублей, или на 12,9 % больше утвержденных указанным Законом плано­вых показателей. По данному коду поступили: денежные взыскания (штрафы) за нару­шение пенсионного законодательства Российской Федерации в размере 270.148,7 тыс. рублей; денежные взыскания с лиц, виновных в совершении преступлений, и в возме­щение ущерба имущества в объеме 275,0 тыс. рублей; денежные взыскания за наруше­ние законодательства Российской Федерации о размещении заказов на поставки това­ров, выполнение работ, оказание услуг для нужд ПФР - 49,0 тыс. рублей.

Прочие неналоговые доходы составили 59454,8 тыс. рублей, или 84,9 %, от показа­теля, установленного Законом о бюджете ПФР (70000,0 тыс. рублей). По данному коду бюджетной классификации поступали возвраты госпошлины, проценты, начисленные на остатки средств ПФР учреждениями банков.

Безвозмездные поступления составили 919.950.602,4 тыс. рублей, или 99,99 % к показа­телю, установленному Законом о бюджете ПФР (919.963.563,1 тыс. рублей), в том числе:

- средства федерального бюджета, передаваемые бюджету ПФР, - 919.878.881,0 тыс. рублей (99,99 %);

- средства пенсионных накоплений, поступившие в ПФР из негосударственных пенсионных фондов, - 71721,4 тыс. рублей (107,4 процента).

Из 11 показателей безвозмездных перечислений средств федерального бюджета, уста­новленных Законом о бюджете ПФР, объемы исполнены с превышением по одному показателю, выполнены на 100,0 % по 8 показателям. Не выполнены показатели Закона о бюд­жете ПФР по безвозмездным перечислениям средств федерального бюджета, передавае­мых бюджету ПФР на осуществление ежемесячных денежных выплат ветеранам, а также на осуществление выплаты пенсий, назначенных досрочно гражданам, признанным безра­ботными. Анализ неисполнения вышеуказанных показателей приведен в 5 разделе.

Анализ исполнения расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 2007 году

Исполнение Закона о бюджете ПФР по расходам в 2007 году составило 1.786.457.030,0 тыс. рублей, или 100,2 % к показателю, утвержденному Законом о бюд­жете ПФР, в том числе: по распределительной составляющей бюджета – 1.769.921.155,7 тыс. рублей, или 100,3 % к показателю, предусмотренному бюджетом ПФР, по накопитель­ной составляющей бюджета – 16.535.874,3 тыс. рублей (92,3 процента).

Структура расходной части бюджета ПФР состоит из следующих разделов:

- социальная политика – 1.786.335.884,3 тыс. рублей (100,2 % к показателю, утвер­жденному Законом о бюджете ПФР);

- образование - 55662,2 тыс. рублей (97,4 %);

- межбюджетные трансферты - 50118,1 тыс. рублей (86,9 %);

- общегосударственные вопросы - 15365,4 тыс. рублей (94,4 процента).

В структуре расходов на социальную политику кассовое исполнение по пенсионному обеспечению составило 1.783.982.138,7 тыс. рублей (100,3 %), другим вопросам в об­ласти социальной политики – 2.353.745,6 тыс. рублей (81,2 %). В части осуществления прикладных научных исследований в области социальной политики бюджетные назна­чения в размере 40000,0 тыс. рублей не исполнены.

В структуре расходов по пенсионному обеспечению кассовое исполнение составило по целевым статьям расходов: руководство и управление в сфере установленных функций – 40.561.878,2 тыс. рублей (96,2 %); внепрограммные инвестиции в основные фонды – 1.758.717,6 тыс. рублей (109,9 %); реализация государственных функций в области социальной политики – 220.563.180,2 тыс. рублей (99,6 %); обяза­тельное пенсионное страхование – 1.397.574 806,6 тыс. рублей (100,7 %); пенсии, финан­сируемые за счет средств федерального бюджета, - 102.105.877,2 тыс. рублей (98,3 %); выплата досрочно назначенных пенсий – 1.744.978,7 тыс. рублей (98,1 %); дополнитель­ное пенсионное обеспечение – 3.136.825,9 тыс. рублей (97,1 %); расходы по накопитель­ной составляющей бюджета ПФР – 16.535.874,3 тыс. рублей (92,3 процента).

В расходах на обязательное пенсионное страхование кассовое исполнение составило: по выплате базовой части трудовой пенсии – 590.407.731,8 тыс. рублей (100,1 %); страховой части трудовой пенсии – 805.846.551,0 тыс. рублей (101,2 %); пенсий, дополнительного ма­териального обеспечения гражданам, выехавшим на постоянное жительство за пределы Российской Федерации, - 1.320.523,8 тыс. рублей (106,5 процента).

Суммарные затраты на доставку пенсий, пособий, ежемесячных денежных вы­плат отдельным категориям граждан и других социальных выплат составили 19.620.328,86 тыс. рублей.

В рамках расходов на пенсионное обеспечение Фондом осуществлялись расходы на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его территориальных органов, другие мероприятия, связанные с деятельностью Фонда, ис­полнение Закона о бюджете ПФР по данным статьям расходов составило 40.561.878,2 тыс. рублей (96,2 процента).

Штатная численность работников ПФР без учета обслуживающего персонала на 1 января 2008 года составила 104506,5 ед., фактическая - 102642 единицы. В 2007 году по территориальным органам ПФР было принято на работу 13790 чел., что составляет 13,3 % от штатной численности, уволено 10882 чел. (10,5 %). Положительный баланс был создан за счет выделения дополнительных штатных единиц для обеспечения работ по материнскому капиталу. Количественные показатели по уволенным работникам системы ПФР (прежде всего, коэффициент текучести кадров, который с учетом причин увольнения, рекомендованных при его подсчете, составляет 8,7 %) повысились в срав­нении с 2006 годом незначительно (текучесть кадров в 2006 году - 7,6 %), но тенденции прошлых лет в части увеличения текучести кадров сохраняются. Основной причиной этого является несовершенная система стимулирования труда, включающая оплату труда, компенсационные выплаты и социальный пакет.

В 2007 году общая стоимость заключенных Фондом контрактов и сделок составила 12288309,0 тыс. рублей, в том числе по открытым конкурсам – 4.440.284,0 тыс. рублей, аукционов – 1.465.428,0 тыс. рублей, путем запроса котировок - 835222,0 тыс. рублей, у единственного поставщика (без проведения торгов) – 1.940.717,0 тыс. рублей, по ре­зультатам состоявшихся торгов – 1.822.439,0 тыс. рублей, закупки малого объема -1.784.219,0 тыс. рублей.

В истекшем периоде в Фонде продолжалась практика заключения переходящих контрактов в связи с длительностью разработки плана закупок, технических требова­ний, а также проведения конкурсов во II полугодии финансового года. В результате по­становлением Правления Фонда от 22 февраля 2008 года № 59п был утвержден план закупок технических средств и программного обеспечения на развитие АИС ПФР на сумму незавершенных в 2007 году проектов в размере 328487,6 тыс. рублей (67,8 % от стоимости контрактов, заключенных исполнительной дирекцией Фонда в 2007 году). Кроме того, по состоянию на 1 января 2008 года выплаченные авансы по этим контрак­там составили 155942,1 тыс. рублей.

В 2007 году ПФР проведено 303597 торгов (лотов) и других способов закупок, из них закупки малого объема составили 265517 ед., у единственного поставщика - 24944, откры­тых конкурсов - 3916, аукционов - 333, путем запроса котировок - 6745. По итогам про­ведения торгов было заключено 303119 контрактов и сделок, из них закупки малого объема составили 265517 ед., по открытым конкурсам заключен 3771 контракт, с аук­ционов - 297, путем запроса котировок - 6448, у единственного поставщика - 24944.

В 2007 году Фондом при заключении и исполнении государственных контрактов допускались нарушения требований ряда нормативных правовых актов:

- в нарушение статьи 528 Гражданского кодекса Российской Федерации ПФР было заключено 26 контрактов на общую сумму 529112,7 тыс. рублей позднее 20 дней со дня проведения торгов;

- неисполнение обязательств по 8 государственным контрактам на общую сумму 376748,3 тыс. рублей привело к нарушению пункта 2 статьи 72, пункта 4 статьи 226, пункта 3 статьи 242 Бюджетного кодекса;

- перечисление авансовых платежей сверх установленного размера: при исполнении государственного контракта от 26 декабря 2006 года № 09-0491-Д, заключенного ПФР с ООО «Научно-производственный центр «1с» на сумму 20487,5 тыс. рублей, на по­ ставку программного обеспечения перечислен на счет поставщика авансовый платеж в размере 90 % от общей стоимости контракта в размере 18438,8 тыс. рублей. В результа­те исполнения указанного государственного контракта были нарушены: пункт 2 ста­тьи 72, пункт 4 статьи 226, пункт 3 статьи 242 Бюджетного кодекса;

- при исполнении 6 государственных контрактов, заключенных на общую сумму 73375,1 тыс. рублей, в нарушение статьи 34 Бюджетного кодекса неэффективно ис­пользованы денежные средства в объеме 31555,9 тыс. рублей;

- по 7 заключенным госконтрактам Фондом нарушены взятые на себя обязательства в части окончательной оплаты за поставленный товар, выполнение работы.

Предусмотренные в составе расходов по статье «Аппараты органов управления го­сударственных внебюджетных фондов» расходы по капитальному ремонту составили 1.977.537,5 тыс. рублей (99,7 % к плановому показателю и 116,3 % к показателю 2006 года), арендные платежи – 1.061.223,0 тыс. рублей (110,3 % к показателю 2006 года). Необхо­димо отметить, что помещения, предоставленные территориальным органам ПФР сто­ронними организациями в аренду и безвозмездное пользование, зачастую не отвечают требованиям социального учреждения. Краткосрочные договоры аренды не позволяют направлять средства на обустройство помещений, а постоянно растущая арендная плата за использование указанных помещений увеличивает расходы на содержание отделе­ний и управлений Фонда.

Исполнение Закона о бюджете ПФР на 2007 год по расходам на капитальные вло­жения и проектные работы по строительству объектов для размещения органов Фонда составило 1.758.717,6 тыс. рублей (109,9 %). Расходы по данной статье были увеличены на основании пункта 1 статьи 5 Федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год». С учетом этого при формировании титульного списка по расходам на капитальные вложения и проектные работы по строительству объектов для размещения органов ПФР на 2007 год были внесены соответствующие изменения. При этом изменения в сводную бюджетную роспись бюджета Фонда на 2007 год не вносились.

По данным сводной ведомости недвижимого имущества Фонда за 2007 год, про­цент обеспеченности общей площадью работников отделений составлял 105,5 %, ра­ботников управлений - 89,1 процента.

Дисбаланс в обеспечении площадью работников отделений и управлений Фонда отмечается в Центральном федеральном округе (107,2 и 87,7 %), Приволжском феде­ральном округе (123,2 и 86,9 %, соответственно).

В Приволжском федеральном округе сверх установленного норматива были обес­печены площадью работники отделений Фонда в республиках Башкортостан (131,1 %), Мордовия (154,3 %), Татарстан (129,5 %), Чувашия (145,7 %), а также в Кировской (165,7 %), Нижегородской (220,4 %), Пензенской (130,2 %) областях. Обеспеченность работников управлений в этих регионах составляла от 80 до 95 процентов.

Недостаток общей площади по нормативу испытывали работники отделений Фонда в Южном (95,6 %), Уральском (87,2 %), Дальневосточном (87,2 %) федеральных окру­гах и работники управлений (отделов) практически во всех округах. Анализ данных сводной ведомости недвижимого имущества ПФР показал, что все управления (отделы) в федеральных округах, кроме Южного и Дальневосточного федеральных округов, ис­пытывали недостаток в архивных помещениях (процент обеспеченности составлял от 60 до 80 процентов).

Фондом при планировании капитальных вложений по 2007 год включительно не обеспечено их обоснованное распределение по объектам строительства. Недостатки в планировании капитальных вложений - одна из причин сложившегося дисбаланса в обеспечении служебными помещениями работников ПФР.

В 2007 году из 1753,1 тыс. кв. м (100,0 %) общей площади помещений 1040,7 тыс. кв. м (59,4 %) находились в оперативном управлении, 316,5 тыс. кв. м (18,1 %) - в безвоз­мездном пользовании, 395,9 тыс. кв. м (22,5 %) - в аренде. Из общей площади арендуе­мых помещений 46,0 % находилось в частной собственности. При этом большая часть арендуемых помещений, в том числе находящихся в частной собственности, приходи­лась на долю управлений (отделов) Фонда.

По состоянию на 1 января 2008 года удельный вес арендуемых помещений в ряде регионов составил 40 и более процентов - Архангельская, Амурская, Камчатская, Саха­линская области, Пермский, Приморский, Хабаровский края, Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа, свыше 50 % - Тюменская область, Красноярский край. В Пермском крае рост арендных площадей с начала 2003 года составил 1,8 раза, Хабаровском крае - 1,9 раза, Тюменской области - 1,3 раза.

В течение 2007 года было введено в эксплуатацию 78,1 тыс. кв. м помещений, а площадь арендуемых площадей уменьшилась на 24,6 тыс. кв. м. Сложившиеся недос­татки в планировании капитальных вложений не способствуют кардинальному сокра­щению площадей арендуемых помещений и снижению расходов на их содержание, о чем неоднократно отмечалось Счетной палатой.

В 2007 году размер выделяемых средств на капитальное строительство позволял удовлетворять заявки отделений ПФР на 42 %. Недостаточность такого финансового обеспечения приводит к удорожанию сметной стоимости строительства объектов в связи с несвоевременной реализацией заявок и неэффективному использованию средств на разработку проектно-сметной документации по объектам, не начатых строительством.

По состоянию на 1 января 2008 года в балансе Фонда числилась нереализованной проектно-сметная документация на сумму 34016,1 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2008 года затраты по незавершенному строительству со­ставили 2380665,0 тыс. рублей, в том числе объекты, завершенные строительством, но не включенные в состав основных средств в связи с отсутствием разрешения на ввод объектов в эксплуатацию или документов об их регистрации, общей стоимостью 1.103.566,0 тыс. рублей (46,3 процента).

В 2007 году несоблюдение сроков ввода в эксплуатацию 5 объектов повлекло за со­бой увеличение стоимости незавершенного строительства в размере 688729,6 тыс. руб­лей. По 12 завершенным строительством объектам удорожание стоимости с начала строительства, связанное с выполнением дополнительных работ и индексацией в связи с несвоевременным вводом их в эксплуатацию, составило 824904,3 тыс. рублей.

В 2007 году Фондом освоено 1.708.701,4 тыс. рублей, или 23,7 % от сметной стоимо­сти строительства объектов. Исходя из темпов освоения средств капитальных вложе­ний, для завершения строительства объектов понадобится более 4 лет при средней нормативной продолжительности строительства до 2 лет.

В материалах Счетной палаты по результатам контрольных мероприятий, прове­денных в предыдущие годы, неоднократно отмечалось, что Фондом в должной мере не обеспечивалось соблюдение сметной и финансовой дисциплины, а сложившаяся практика управления капитальными вложениями приводит к неритмичному строительству объектов. Не выдерживались нормативные сроки ввода объектов в эксплуатацию. Про­исходило постоянное удорожание стоимости строительства. Такое положение связано с недостатками в обосновании объема планируемых средств, а также их распылением, что не позволяет обеспечить своевременный ввод объектов в эксплуатацию.

Расходы на ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан в 2007 году составили 205.168.351,2 тыс. рублей, или 99,57 % от показателя, утвержденно­го Законом о бюджете ПФР, в том числе: ветеранам – 48.621.913,5 тыс. рублей (99,7 %); инвалидам – 146.471.249,4 тыс. рублей (99,6 %); гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий и ядерных испытаний, - 8.342.873,4 тыс. рублей (98,3 %); Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации, полным кавалерам ордена Славы, Героям Социалистического Труда и полным кавалерам орде­на Трудовой Славы – 1.732.314,9 тыс. рублей (99,2 процента).

Расходы на дополнительное ежемесячное материальное обеспечение некоторым ка­тегориям граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Оте­чественной войне 1941-1945 годов (далее - ДЕМО) составили 15.394.829,0 тыс. рублей (99,6 процента).

В целом средств федерального бюджета, полученных в 2007 году, было достаточно для осуществления ЕДВ и ДЕМО.

При этом в течение года Фонд, руководствуясь порядком доведения объемов фи­нансирования расходов бюджета ПФР на выплату пенсий, пособий, ЕДВ отдельным категориям граждан, других социальных выплат и их доставку, утвержденным поста­новлением Правления ПФР от 20 декабря 2006 года № 291п, и в нарушение статей 226 и 227 Бюджетного кодекса, неоднократно перечислял денежные средства отделениям на осуществление ЕДВ и ДЕМО, исходя из общего остатка средств на счете, независи­мо от наличия (достаточности) средств по этим обязательствам. Недостаток средств по ЕДВ и ДЕМО на финансирование отделений Фонда покрывался за счет остатка денеж­ных средств, поступивших из федерального бюджета на выплаты по другим обязательст­вам, страховой части страховых взносов, а также из средств, предназначенных на форми­рование накопительной части трудовой пенсии, с последующим их восстановлением.

Так, объем средств, перечисленный Фондом в регионы, превышал имеющийся (по­лученный) объем средств федерального бюджета на осуществление ЕДВ и ДЕМО в различные месяцы от 115,5 млн. рублей до 4661,2 млн. рублей. При этом в течение все­го года наблюдалось превышение доведенных отделениям объемов финансирования над кассовыми расходами отделений от 2579,9 млн. рублей до 8612,3 млн. рублей, так как финансирование отделений ПФР производилось в соответствии с лимитами, сфор­мированными на основании заявок отделений.

На 1 января 2007 года остатки средств федерального бюджета по системе ПФР со­ставили: на ЕДВ инвалидам - 2486950,8 тыс. рублей, ЕДВ гражданам, подвергшимся воздействию радиации, - 164674,4 тыс. рублей, ЕДВ Героям - 165146,7 тыс. рублей. Вместе с тем сложилась задолженность федерального бюджета на выплату ЕДВ вете­ранам в сумме 186868,5 тыс. рублей и ДЕМО - 11837,7 тыс. рублей.

На 1 января 2008 года остатки средств на выплату ЕДВ инвалидам составляли 3.082.545,7 тыс. рублей, на выплату ЕДВ гражданам, подвергшимся воздействию радиа­ции, - 312581,1 тыс. рублей, ЕДВ Героям - 179804,8 тыс. рублей и ДЕМО - 50522,4 тыс. рублей. Недостаток средств федерального бюджета на выплату ЕДВ ветеранам соста­вил 95942,5 тыс. рублей.

Суммы вышеуказанных остатков средств по этим обязательствам сложились из на­личия избытка денежных средств в одних отделениях и недостатка средств в других отделениях. При этом отделения Фонда при недостатке средств на осуществление ЕДВ и ДЕМО также обеспечивали их своевременное финансирование, исходя из сложивше­гося остатка средств на счетах, независимо от доведенных из ПФР объемов финансиро­вания расходов на эти выплаты. В ряде отделений кассовые расходы превысили уста­новленные лимиты и объемы финансирования из ПФР.

В соответствии с распоряжением Правления Фонда от 10 декабря 2007 года № 245 отделения в срок до 15 декабря 2007 года должны были перечислить на централизован­ный счет ПФР остатки неиспользованных денежных средств, сложившихся по состоя­нию на 1 января 2007 года, на выплату пенсий, пособий, ЕДВ и других социальных вы­плат, а также на доставку указанных выплат на общую сумму 613840,2 тыс. рублей (без разбивки по видам обязательств). При этом в соответствии с формой 3920003 (в разрезе регионов) остатки средств в отделениях на 1 января 2007 года только на ЕДВ и ДЕМО составили 665191,5 тыс. рублей, на централизованный счет ПФР перечислено отделе­ниями 383167,7 тыс. рублей. Некоторые отделения перечислили средств значительно больше, чем предусмотрено в распоряжении Правления ПФР. Ряд отделений перечис­лил на централизованный счет Фонда средства, имея при этом по вышеназванным обя­зательствам недостаток (отрицательный остаток) средств, сложившийся на 1 января 2007 года. Таким образом, Фонд не владел в полной мере информацией о суммах ос­татков средств на счетах территориальных органов.

В 2007 году Законом о бюджете ПФР на выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по государственным контрактам предназначены сред­ства в сумме 40000,0 тыс. рублей, за счет которых было предусмотрено выполнение научно-исследовательской работы по теме «Формирование интегрированной базы ста­тистических данных для информационного обеспечения анализа и прогноза развития пенсионной системы Российской Федерации (третья стадия)» с целью создания базы данных для актуарных расчетов\*.

Вместе с тем первоначально при рассмотрении проекта государственного контракта на выполнение данной научно-исследовательской работы правовым департаментом ПФР 9 июня 2007 года было дано заключение, в соответствии с которым работы, пре­дусмотренные техническим заданием к данному государственному контракту, не отно­сятся к научно-исследовательским, так как в исполнительной дирекции ПФР уже сформирована интегрированная база статистических данных (ИБСД) ПФР, а целями выполняемых работ является пополнение информационных фондов уже существующе­го программного продукта ИБСД ПФР. Кроме того, по заключению правового депар­тамента ПФР выполнение данного комплекса работ не является прерогативой ФГУП «Главный межрегиональный центр обработки и распространения статистической ин­формации» (ГМЦ Росстата), которое было определено как единственный исполнитель, и могло быть реализовано другим подрядчиком.

5 сентября 2007 года правовой департамент согласовал конкурсную документацию для проведения открытых торгов по данной научно-исследовательской работе, которая была

\*Актуарные расчеты - система математических и статистических закономерностей, устанавливающих взаимоотношения между страховщиком и страхователем, которые отражают в виде математических формул механизм образования и расходования страхового фонда в долгосрочных страховых операциях

размещена Фондом на официальном сайте Российской Федерации о размещении заказов 17 сентября 2007 года. По окончании срока подачи заявок на участие в конкурсе не подана ни одна заявка, конкурс признан несостоявшимся, государственный контракт не заключен. В результате Фондом на указанные цели средства не израсходованы.

Исполнение Закона о бюджете ПФР по расходам на реализацию функций в области социальной политики составило 2.353.745,6 тыс. рублей (81,2 %), в том числе: приятия в области социальной политики - 393095,9 тыс. рублей (87,4 %); оказание со­циальной помощи - 1413516,9 тыс. рублей (97,5 %); оплата стоимости проезда пенсио­нерам к месту отдыха и обратно 1 раз в 2 года в соответствии с Законом Российской Федерации от 19 февраля 1993 года № 4520-1 «О государственных гарантиях и компен­сациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравнен­ных к ним местностях» - 547132,8 тыс. рублей (54,7 процента).

Расходы Фонда на мероприятия в области социальной политики составили 393095,9 тыс. рублей (87,4 % от показателей, утвержденных Законом о бюджете ПФР), из них на финансирование информационно-разъяснительной работы - 345434,5 тыс. рублей, на уплату государственной пошлины, судебных издержек - 47661,4 тыс. руб­лей. Кроме того, из средств, предусмотренных на содержание органов Фонда, было на­правлено 107421,1 тыс. рублей, их них на подписку газет, журналов и книг -47235,3 тыс. рублей, на информационно-разъяснительную работу - 60185,8 тыс. рублей.

Расходы Фонда в 2007 году на оказание социальной помощи составили 1.413.516,9 тыс. рублей. В рамках реализации постановления Правительства Российской Федерации от 5 мая 2007 года № 264 указанные средства были направлены на оказание адресной со­циальной помощи в связи с празднованием Дня Победы неработающим пенсионерам из числа ветеранов Великой Отечественной войны 1941-1945 годов, проведением Дня по­жилого человека, Дня инвалида, на предоставление единовременной материальной по­мощи неработающим пенсионерам, а также газификацию домовладений неработающих пенсионеров.

Финансирование указанных расходов осуществлялось за счет сумм недо­имки, пеней и иных финансовых санкций по взносам в Фонд, образовавшихся на 1 ян­варя 2001 года, в соответствии со статьей 18 Закона о бюджете ПФР.

Средства федерального бюджета, переданные бюджету ПФР, на оплату стоимости проезда пенсионерам к месту отдыха и обратно 1 раз в 2 года в соответствии с Законом Российской Федерации от 19 февраля 1993 года № 4520-1 «О государственных гаран­тиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и

приравненных к ним местностях» составили 1000003,3 тыс. рублей; кассовые расхо­ды - 547132,8 тыс. рублей, в том числе по доставке компенсации расходов на оплату стоимости проезда пенсионеров к месту отдыха и обратно - 2629,9 тыс. рублей.

Расходы на реализацию мер социальной поддержки Героев Советского Союза, Ге­роев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы, Героев Социалистиче­ского Труда и полных кавалеров ордена Трудовой Славы составили 50118,1 тыс. руб­лей, или 86,9 % от утвержденных Законом о бюджете.

В соответствии с законодательством Российской Федерации средства федерального бюджета на финансирование мероприятий по реализации мер социальной поддержки Героев в установленном порядке направлялись Фондом через свои территориальные органы субъектам Российской Федерации на основании заключенных ПФР соглашений с администрациями субъектов.

Фонд представлял в Минфин России до 25-го числа каждого месяца отчет «О фи­нансировании расходов, связанных с реализацией Закона Российской Федерации от 15 января 1993 года № 4301-1 «О статусе Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы» и Федерального закона от 9 января 1997 года № 5-ФЗ «О предоставлении социальных гарантий Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы» (утвержденный приказом Минфи­на России от 9 февраля 2005 года № 17н) о фактически произведенных расходах средств федерального бюджета (с указанием перечня льгот) на вышеназванные цели, который составляется на основании отчетов, представленных администрациями субъ­ектов Российской Федерации, осуществляющих фактические расходы (выплаты). Средства из федерального бюджета в бюджет Фонда поступают одной суммой и аналогично перечисляются из бюджета ПФР бюджетам субъектов Российской Федерации. Фонд не наделен полномочиями по контролю за использованием средств федерального бюджета администрациями субъектов на указанные цели.

Фактически Фонд в данном случае исполняет полномочия Федерального казначей­ства по ведению учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета, со­ставлению и представлению в Минфин России отчетности о его исполнении.

Остатки средств пенсионных накоплений на 1 января 2007 года составляли 348.918.609,9 тыс. рублей, в том числе переданные в доверительное управление управ­ляющим компаниям – 246.012.170,5 тыс. рублей и не переданные в доверительное управление управляющим компаниям – 102.906.439,4 тыс. рублей. Из общего остатка средств пенсионных накоплений, не переданных в доверительное управление управ­ляющим компаниям, 89.704.658,7 тыс. рублей составили вложения в ценные бумаги и 13.201.780,7 тыс. рублей - остаток денежных средств.

Остатки средств пенсионных накоплений на 1 января 2008 года увеличились в те­чение года на 35,6 % и составили 473061945,4 тыс. рублей, или 101,2 % к бюджетным назначениям, их них переданные в доверительное управление управляющим компани­ям – 328.412.966,9 тыс. рублей (99,7 %) и не переданные в доверительное управление управляющим компаниям – 144.648.978,5 тыс. рублей. Из общего остатка средств пенси­онных накоплений, не переданных в доверительное управление управляющим компа­ниям, 116.651.002,2 тыс. рублей (96,0 % к бюджетным назначениям) составили вложе­ния в ценные бумаги и 27.997.976,3 тыс. рублей (170,8 % к бюджетным назначениям) -остаток денежных средств. Из общего остатка средств пенсионных накоплений, пере­данных в доверительное управление управляющим компаниям, в государственной управляющей компании находится 318.492.924,2 тыс. рублей, или 97,0 % от общей суммы пенсионных накоплений.

Общая сумма доходов, связанных с формированием средств для финансирования на­копительной части трудовых пенсий, полученных в 2007 году, составила 140.695.620,6 тыс. рублей (103,1 % к бюджетным назначениям), которая сложилась из налоговых поступле­ний – 131.319.957,9 тыс. рублей, доходов от временного размещения пенсионных накопле­ний - 7776236,6 тыс. рублей, доходов, перечисленных по заявлениям застрахованных лиц управляющими компаниями, - 1.527.704,7 тыс. рублей и средств, возвращенных из него­сударственных пенсионных фондов (далее - НПФ) в Фонд, - 71721,4 тыс. рублей.

Счетная палата с начала осуществления пенсионной реформы (2002 год) неоднократно отмечала, что Минздравсоцразвития России, Минфином России и Банком России не решен вопрос об открытии отдельных банковских счетов ПФР для учета страховых взносов на финансирование накопительной части страховой пенсии, предусмотренных статьей 14 За­кона об инвестировании. Отсутствие этих счетов создает возможности для отвлечения пенсионных накоплений на финансирование иных выплат, осуществляемых Фондом. В ходе настоящей проверки выявлено 2 таких случая: 2 апреля 2007 года (сумма отвлече­ния средств – 3.027.172,6 тыс. рублей) и 2 мая 2007 года (5.852.274,7 тыс. рублей).

В 2007 году общая сумма инвестиций ПФР составила 132.079.400,3 тыс. рублей. Существующий механизм временного размещения пенсионных накоплений, преду­сматривающий необходимость согласования объемов и структуры инвестиций, огра­ниченность инструментов инвестирования, отсутствие права перевода ценных бумаг из одного портфеля в другой инвестиционный портфель, не позволяет Фонду сущест­венно увеличить доходы от инвестирования.

ПФР и Минфином России систематически не соблюдаются сроки ежемесячного со­гласования объемов и структуры вложений средств пенсионных накоплений, установленные в соответствии с Правилами инвестирования средств страховых взносов на фи­нансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансо­вого года в Фонд, утвержденными постановлением Правительства Российской Федера­ции от 31 августа 2002 года № 652 (далее - Правила инвестирования). Эти нарушения приводили к сокращению периода инвестирования, не полному размещению ресурсов пенсионных накоплений и росту не размещенных остатков, превышающих запланиро­ванные показатели.

Так, в ноябре 2007 года инвестиции производились в период с 21 по 30 ноября, сумма не размещенных средств составила 8.722.158,4 тыс. рублей, или 70,2 % к согласо­ванному объему, а в декабре 2007 года – 8.047.746,5 тыс. рублей (38,7 %). Общая сумма не размещенных в ноябре-декабре 2007 года ресурсов составила 16.769.904,9 тыс. руб­лей. В результате остаток средств пенсионных накоплений, направленных на времен­ное размещение, на 1 января 2008 года не достиг запланированного показателя и соста­вил 96,0 % от бюджетных назначений, при этом остаток не размещенных средств за 2007 год увеличился более чем в 2 раза и составил 27.997.976,3 тыс. рублей.

Счетная палата ранее отмечала ограниченность предусмотренных законодательст­вом инструментов инвестирования средств пенсионных накоплений. С июня 2007 года возможности Фонда при инвестировании средств пенсионных накоплений сократи­лись до 1 инструмента (облигации федерального займа) из 3, предусмотренных зако­нодательством (облигации федерального займа, еврооблигации, ипотечные ценные бумаги определенной категории), что отрицательно повлияло на сумму прироста пен­сионных накоплений.

В связи с реорганизацией Внешэкономбанка СССР полномочия агента Фонда по осуществлению сделок с еврооблигациями были прекращены. При этом ПФР принима­лись меры по заключению договорных отношений с Банком России на совершение сде­лок с еврооблигациями, которые до настоящего времени не оформлены.

За период с 2002 года по настоящее время Правительством Российской Федерации не приняты меры по обращению ипотечных ценных бумаг, обеспеченных государст­венной гарантией Российской Федерации. В результате инвестирование средств пенси­онных накоплений в ипотечные ценные бумаги Фондом не производится.

В октябре и декабре 2007 года ПФР осуществлен перевод еврооблигаций из инве­стиционного портфеля 2006 года в портфель 2007 года. Право перевода ценных бумаг действующим законодательством не предусмотрено. Необходимость осуществления этих операций была вызвана отсутствием у Фонда договорных отношений с агентами на совершение сделок с еврооблигациями. Положительными моментами осуществле­ния перевода активов явилось отсутствие расходов на оплату комиссионного вознагра­ждения агента и влияния на конъюнктуру фондового рынка.

Правилами инвестирования предусмотрена реализация активов, приобретенных ПФР в процессе инвестирования средств пенсионных накоплений, для последующего перечисле­ния денежных средств управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фон­дам. В отличие от активов, сформированных из еврооблигаций, Фонд не производил ана­логичных операций перевода активов, сформированных из облигаций федерального займа (далее - ОФЗ). В связи с отсутствием права перевода активов в другой инвестиционный портфель Фонд вынужден совершать одновременные операции как по продаже, так и по­купке одних и тех же облигаций. Такие операции приводили к потерям, образовавшимся в результате ценовой разницы. Общая сумма потерь по таким сделкам за период с июня по октябрь 2007 года составила 24038,3 тыс. рублей. Кроме того, Фонд также оплачивал ко­миссионное вознаграждение ЗАО «ММВБ» по проведенным сделкам. Сумма данных расходов Фонда за тот же период составила 3602,7 тыс. рублей.

Договоры ПФР с управляющими компаниями прекращают свое действие в октябре 2008 года и пролонгации не подлежат. В связи с этим ПФР в сентябре 2007 года были направлены предложения в Минфин России по внесению изменений в типовые догово­ры, утвержденные постановлениями Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 года № 395 «О мерах по организации управления средствами пенсионных накоп­лений» и от 2 декабря 2003 года № 730 «О дополнительных мерах по организации управления средствами пенсионных накоплений».

Минфином России был разработан и направлен в ПФР проект соответствующего постановления Правительства Российской Федерации, на который Фонд в марте 2008 года представил свои замечания. По данной проблеме ПФР в июне 2008 года направлены письма в Аппарат Правительства Российской Федерации, Минфин России, Минздравсоцразвития России и ФСФР.

Сумма страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших в ПФР в течение 2006 года и отраженных в специальной части индивидуальных лице­вых счетов застрахованных лиц, в результате их временного размещения в ценные бу­маги увеличилась только на 6,3 процента.

Сумма расходов по накопительной составляющей бюджета ПФР составила 16.535.874,3 тыс. рублей (92,3 % от бюджетных назначений), в том числе:

- расходы, связанные с ведением специальной части индивидуальных лицевых сче­тов застрахованных лиц, обеспечением формирования средств пенсионных накоплений и выплаты накопительной части трудовой пенсии, - 737052,6 тыс. рублей (75,9 %), в том числе: расходы, связанные с информированием застрахованных лиц о состоянии специальной части лицевых счетов, - 729037,5 тыс. рублей и расходы по временному размещению средств пенсионных накоплений - 8015,1 тыс. рублей;

- передача средств пенсионных накоплений в НПФ – 15.793.349,0 тыс. рублей (100,1 %);

- выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц - 5472,7 тыс. рублей (0,5 процента).

Неисполнение бюджетных назначений по расходам на выплату правопреемникам умерших застрахованных лиц в размере 1.165.274,2 тыс. рублей было обусловлено от­сутствием до ноября 2007 года законодательной базы, регламентирующей порядок выплаты Фондом средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего за­страхованного лица.

Основную сумму расходов составили расходы по передаче средств пенсионных на­коплений НПФ – 15.793.349,0 тыс. рублей (100,1 %). Средства были перечислены НПФ по заявлениям 1.043.186 застрахованных лиц (2,0 % от общей численности застрахован­ных лиц), принятых ПФР в 2006 году. Всего в 2004-2007 годах Фондом перечислены в НПФ средства пенсионных накоплений в объеме 24.789.811,4 тыс. рублей, в том числе в 2006 году – 7.070.908,4 тыс. рублей.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений государственной управляющей компанией (Внешэкономбанк) составила в 2007 году 5,98 % годовых. Наиболее высокий уровень доходности инвестирования средств пенсионных накопле­ний среди управляющих компаний, отобранных по конкурсу, в 2007 году достигнут УК «Агана» - 7,32 % годовых (по сбалансированному инвестиционному портфелю), УК «Аналитический центр» - 7,28 % годовых. Убыточность деятельности управляющей компании «Золотое сечение» составила 1,33 % годовых.

Уровень инфляции в Российской Федерации в 2007 году составил 11,9 %. Обесценива­ние средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управ­ляющих компаний, в связи с опережением темпов роста инфляции по сравнению с доход­ностью управляющих компаний по расчетным данным составило более 20 млрд. рублей.

Коэффициент прироста инвестиционного портфеля государственной управляю­щей компании за 2007 год составил 4,99 %, коэффициенты прироста инвестицион­ного портфеля управляющих компаний составили, соответственно, от (-)1,1 % (убы­точная деятельность УК «Золотое сечение») до 8,1 % (УК «Аналитический центр»). Коэффициент прироста совокупного инвестиционного портфеля управляющих ком­паний составил 5,0 процента.

Ведение бухгалтерского учета формирования и инвестирования средств пенсион­ных накоплений осуществлялось в 2007 году Фондом в рамках ведения учета по испол­нению бюджета ПФР в соответствии с инструкцией, утвержденной постановлением Правления ПФР от 30 января 1995 года № 18 и согласованной Фондом с Минфином России. Требования Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгал­терском учете» в части соответствия данных аналитического учета оборотам и остат­кам по счетам синтетического учета, а также требование по обособлению учета средств пенсионных накоплений, предусмотренное статьей 10 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111 -ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», соблюдены.

В 2007 году ПФР организация и осуществление учета пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в целом осу­ществлялись в соответствии с действующим законодательством. Вместе с тем в нару­шение пункта 3 статьи 6 Закона о персонифицированном учете в разделе «Суммы про­изведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений» специальной части инди­видуального лицевого счета умерших застрахованных лиц Фондом не был отражен по­казатель выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам.

Анализ выполнения Пенсионным фондом Российской Федерации в 2007 году представлений Счетной палаты по результатам предыдущих контрольных мероприятий по исполнению бюджета

По результатам контрольных мероприятий, проведенных Счетной палатой в 2007 году и I полугодии 2008 года в Фонде и его отделениях, а также в управляющих компаниях (по вопросу эффективности доверительного управления средствами пенси­онных накоплений) в адрес руководства ПФР было направлено 6 представлений Счет­ной палаты, в которых изложены выявленные нарушения и недостатки в деятельности Фонда и высказаны конкретные предложения по их устранению. Фондом в основном обеспечена процедура исполнения представлений. Наряду с этим Счетная палата неод­нократно обращала внимание руководства Фонда на недостатки и нарушения ведения бюджетного учета и отчетности. Вместе с тем до настоящего времени бюджетный учет и отчетность не соответствуют действующим нормативным актам.

В 2007 году организация и постановка бюджетного учета регулировались Бюджет­ным кодексом Российской Федерации, Инструкцией по бюджетному учету, утвержден­ной приказом Минфина России от 10 февраля 2006 года № 25н, Инструкцией о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности, утвержденной приказом Минфина России от 25 августа 2007 года № 72н. Бюджетный кодекс предписывает установление единого порядка ведения бюджетного учета для всех бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений.

Введение единого порядка бюджетного учета и отражение в отчетности бухгалтер­ских операций с нарушением требований Инструкции по бюджетному учету связано также с медленным созданием и внедрением программного обеспечения, расходы по которому в 2007 году составили 70337,3 тыс. рублей. Совершенствование бухгалтер­ской программы с целью приведения ее в соответствие с требованиями Инструкции по бюджетному учету Фондом продолжилось в 2008 году.

По состоянию на 1 января 2007 года дебиторская задолженность Фонда составляла 128.204.198,9 тыс. рублей, на 1 января 2008 года – 144.310.045,2 тыс. рублей, в том числе просроченная - 26995,6 тыс. рублей. Кредиторская задолженность на 1 января 2007 года составляла 35.682.165,8 тыс. рублей, на 1 января 2008 года – 5.279.541,6 тыс. рублей, в том числе просроченная - 5812,3 тыс. рублей.

До настоящего времени Фондом не обеспечено списание просроченной дебитор­ской задолженности в сумме 26995,6 тыс. рублей, на что Счетная палата неоднократно обращала внимание руководства ПФР.

По состоянию на 1 января 2008 года в активе баланса Фонда на счете «Облигации, векселя» числилась задолженность в размере 444087,9 тыс. рублей с истекшими срока­ми исковой давности и безнадежная к взысканию. Указанные активы отражены на сче­те «Финансовые вложения», а не на счетах учета расчетов.

Руководством ревизионной комиссии ПФР не принято достаточных мер по устра­нению недостатков и нарушений в организации и состоянии контрольно-ревизионной работы. Ряд нарушений, отмеченных в представлении Счетной палаты, принятом по результатам проверки исполнения бюджета за 2006 год, остались не устраненными.

В 2007 году ревизионная комиссия при работе руководствовалась устаревшим Положением и не обеспечивала контроль за деятельностью Правления ПФР и всего Фонда в целом.

Ревизионной комиссией не в полной мере отработана процедура устранения нару­шений при оформлении актов по результатам проведенных комплексных ревизий фи­нансово-хозяйственной деятельности отделений ПФР за 2007 год. Так, в ряде сводных актов ревизий на титульных листах не указывались объекты, на которых были проведе­ны проверки, и период времени проведения ревизий. В программах проведения ревизий проверяющим устанавливался срок проведения ревизии - 21 день. Период, за который проводится ревизия, - 2 года (исключения: исполнительная дирекция ПФР, отделения ПФР по г. Москве и Московской области, г. Санкт-Петербургу и Ленинградской облас­ти). Некоторые ревизии двухгодичной деятельности отделений ПФР проводились в те­чение 17-18 дней. Некачественное оформление материалов ревизий является следстви­ем значительного срока ревизуемого периода (2 года) и короткого срока, установленно­го на их проведение (18-20 дней).

Ряд ревизий не установил серьезных нарушений в деятельности отдельных отделе­ний, бесхозяйственного отношения их руководителей к использованию государствен­ных средств и имущества. При этом руководством ПФР и ревизионной комиссией этим нарушениям не дана соответствующая оценка. Такие нарушения установлены Счетной палатой при проверке исполнения бюджета ПФР за 2007 год в Отделении ПФР по Са­халинской области, а также при проверке материалов ревизий проведенных ревизион­ной комиссией в отделениях ПФР по Республике Бурятия, Читинской области, испол­нительной дирекции Фонда.

Анализ реализации текстовых статей бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

Закон о бюджете ПФР на 2007 год содержит 22 текстовые статьи, 19 статей испол­нены, требования 3 статей исполнены не в полном объеме.

Фонд не пользовался предоставленным ему статьей 7 правом безакцептного спи­сания денежных средств со счетов его территориальных органов в части превыше­ния норматива оборотных денежных средств. Вместе с тем 3 отделениями Фонда не были перечислены сверхнормативные остатки в общей сумме 630159,7 тыс. рублей, в том числе отделения ПФР: по Кабардино-Балкарской Республике - 104728,7 тыс. рублей, по Чеченской Республике - 343462,2 тыс. рублей, по Тамбовской области -181968,8 тыс. рублей.

В соответствии со статьей 12 Закона о бюджете ПФР на 2007 год финансирование расходов на выплату дополнительного ежемесячного пожизненного материального обеспечения работникам, осуществлявшим трудовую деятельность в организациях ядерного оружейного комплекса Российской Федерации, а также расходов на его дос­тавку производились Фондом за счет средств федерального бюджета, передаваемых Минобороны России и Росатомом. Вместе с тем перечисление средств на эти цели Минобороны России осуществлялось с нарушением сроков, предусмотренных статьей 12 Закона о бюджете ПФР на 2007 год. При этом заявки в Минобороны России на финан­сирование выплат ДМО Фондом предоставлялись своевременно.

Фондом не в полном объеме исполнены требования статьи 21 Закона о бюджете ПФР на 2007 год, в соответствии с которой остатки средств федерального бюджета на 1 января 2007 года, образовавшиеся в бюджете ПФР на 2006 год в результате неполного исполь­зования ассигнований на выплаты пенсий, ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан и другие социальные выплаты, финансируемые за счет средств фе­дерального бюджета, должны использоваться Фондом в 2007 году на указанные цели. Распоряжением Правления ПФР от 10 декабря 2007 года № 245р «О перечислении средств на централизованный счет Пенсионного фонда Российской Федерации» Фонд обязал под­ведомственные отделения до 15 декабря 2007 года осуществить перечисление на централизованный счет ПФР остатков неиспользованных средств, сложившихся по состоянию на 1 января 2007 года на выплату пенсий, пособий, ЕДВ отдельным категориям граждан и других социальных выплат. Отделениями было перечислено 665313,9 тыс. рублей.

В целом по системе Фонда в результате неполного использования бюджетных ас­сигнований по средствам федерального бюджета, передаваемых на осуществление вы­платы пенсий и других социальных выплат, на 1 января 2007 года сформировался оста­ток в размере 15.346.512,0 тыс. рублей, в том числе на централизованном счете ПФР -13.157.172,2 тыс. рублей, в отделениях – 2.189.339,8 тыс. рублей.

Выводы

1. Деятельность ПФР по исполнению Федерального закона от 19 декабря 2006 года № 236-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год» в целом осуществлялась в соответствии с действующим законодательством Российской Федера­ции, а также согласно основным задачам бюджетной и социальной политики, сформули­рованным в Бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 30  мая 2006  года «О  бюджетной политике в 2007 году». Показатели, определенные Законом о бюджете ПФР в основном выполнены.

2. В 2007 году исполнение Закона о бюджете ПФР осуществлялось в отсутствие ря­да законодательных актов, направленных на обеспечение более полного и эффективно­ го исполнения бюджета ПФР на 2007 год.

До настоящего времени не принят федеральный закон, определяющий правовой статус Пенсионного фонда Российской Федерации с учетом современного состояния системы пенсионного обеспечения и перспектив ее развития. В связи с этим Фонд в своей деятель­ности руководствуется Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденным постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1, в части, не противоречащей действующему законодательству.

В Минздравсоцразвития России и Минэкономразвития России в стадии разработки находятся 10 законопроектов, направленных на совершенствование механизма инве­стирования пенсионных накоплений, персонифицированного учета, государственной поддержки Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавале­ров ордена Славы, пенсионного обеспечения граждан, осуществление перевода базовой части трудовой пенсии в систему государственного пенсионного обеспечения, установ­ление порядка финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии.

Банком России с начала пенсионной реформы так и не решен вопрос об открытии отдельных банковских счетов ПФР для учета страховых взносов на финансирование накопительной части страховой пенсии, предусмотренных статьей 14 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111 -ФЗ «Об инвестировании средств для финансирова­ния накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Отсутствие ука­занных счетов существенно усложняет ведение учета и осуществление контроля за операциями со средствами пенсионных накоплений. Кроме того, отсутствие этих сче­тов создает возможности для отвлечения пенсионных накоплений на финансирование текущей выплаты трудовых пенсий.

В 2007 году Правительством Российской Федерации не приняты меры к урегулиро­ванию проблемы оплаты стоимости проезда пенсионерам, являющимся получателями трудовых пенсий по старости и инвалидности и проживающим в районах Крайнего Се­вера и приравненных к ним местностях, к месту отдыха на территории Российской Фе­дерации и обратно, поскольку утвержденные постановлением Правительства Россий­ской Федерации от 1 апреля 2005 года № 176 Правила компенсации расходов не в пол­ной мере позволяют Фонду обеспечить реализацию положений Закона Российской Фе­дерации от 19 февраля 1993 года № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенса­циях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравнен­ных к ним местностях».

Несвоевременное принятие Правительством Российской Федерации «Правил вы­платы Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего за­страхованного лица средств пенсионных накоплений» обусловило неисполнение бюд­жетных назначений по данному виду расходов на сумму 1.165.274,2 тыс. рублей.

Правительством Российской Федерации в 2007 году не приняты меры по исполне­нию Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 9-П в части финансирования выплаты той части страхового обеспечения, которая не покрывается страховыми взносами страхователя.

На рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации в 2007 году находились внесенные ранее законопроекты, отсутствие ко­торых затрудняет функционирование пенсионной системы, из них № 183353-3 и № 183365-3 направлены на регулирование формирования и деятельности профессио­нальных пенсионных систем; № 342391-3 предусматривает социальное обеспечение членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации; № 381225-4 обеспе­чивает взыскание недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов; № 25321-5 наце­лен на осуществление государственной поддержки семей, имеющих детей.

Утвержденная Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обяза­тельном пенсионном страховании в Российской Федерации» регрессивная шкала стра­ховых взносов не обеспечивает пропорциональность уровня пенсионного обеспечения застрахованных лиц их доходам, а также ущемляет права занятых в сельскохозяйствен­ной отрасли застрахованных лиц на равнозначное пенсионное обеспечение по сравне­нию с работниками других отраслей.

3. Правлением Фонда принято постановление от 21 декабря 2006 года № 291п, регламентирующее порядок доведения объемов финансирования расходов бюджета ПФР на выплату пенсий, пособий, ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан, других социальных выплат и их доставку, положения которого позволяли ПФР и его территориальным органам осуществлять указанные выплаты, исходя из сложившегося общего остатка средств на счете, независимо от наличия средств по этим обязательствам, что противоречит принципам адресности и целевого характера исполь­зования бюджетных средств, изложенных в статье 38 Бюджетного кодекса Российской Федерации, и не соответствует требованиям статей 226 и 227 данного Кодекса.

4. В соответствии с законодательством Российской Федерации средства федерально­го бюджета на финансирование мероприятий по реализации мер социальной поддержки Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы, Героев Социалистического Труда и полных кавалеров ордена Трудовой Славы в установленном порядке направлялись ПФР через свои территориальные органы субъек­там Российской Федерации на основании заключенных Фондом соглашений с админист­рациями субъектов Российской Федерации, при этом ПФР не наделен полномочиями по контролю за использованием средств федерального бюджета администрациями субъек­тов на указанные цели. Фактически Фонд исполняет полномочия Федерального казна­чейства по ведению учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета и составлению и представлению в Минфин России отчетности о его исполнении.

5. В 2007 году в Фонде продолжалась практика заключения контрактов, переходя­щих на следующий финансовый год. В результате по состоянию на 1 января 2008 года дебиторская задолженность по этим контрактам составила 155942,1 тыс. рублей.

6. В нарушение статьи 34 Бюджетного кодекса Российской Федерации Фонд при заключении и исполнении государственных контрактов допустил неэффективное использование денежных средств в сумме 31555,9 тыс. рублей.

7. При планировании капитальных вложений в течение ряда лет, включая 2007 год, ПФР не обеспечено их обоснованное распределение по объектам строительства. Недос­татки в планировании капитальных вложений - одна из причин сложившегося дисба­ланса в обеспечении помещениями работников Фонда и ежегодного увеличения расхо­дов  на аренду.  В  2007  году арендные платежи  составили  1.061.223,0 тыс.  рублей (110,3 % к показателю 2006 года). При этом Фонд несет дополнительные расходы по капитальному ремонту арендованных помещений.

Сложившаяся в ПФР практика пересмотра объема капитальных вложений способ­ствовала неритмичному строительству запланированных объектов. При этом норма­тивные сроки их ввода в эксплуатацию регулярно не выдерживались, происходили по­стоянное удорожание стоимости объектов и рост незавершенного строительства, кото­рый по состоянию на 1 января 2008 года составил 2.380.665,0 тыс. рублей. Несоблюде­ние сроков ввода в эксплуатацию 5 объектов повлекло за собой увеличение стоимости незавершенного строительства по этим объектам до 688729,6 тыс. рублей.

По 12 объектам, завершенным строительством, удорожание стоимости с начала их строительства, связанные с выполнением дополнительных работ и индексацией из-за несвоевременного ввода их в эксплуатацию, составило 824904,3 тыс. рублей.

В ходе проверки Отделения ПФР по Сахалинской области установлено, что руко­водителями Отделения не приняты достаточные меры по вводу в эксплуатацию адми­нистративного здания управления ПФР в г. Южно-Сахалинске. Более чем на год затя­нуты сроки строительства данного объекта, а стоимость 1кв. м возросла с 22,0 до 48,0 тыс. рублей. Вместе с тем расходы Отделения на аренду служебных помещений значительно возросли и стали сопоставимы с размерами ассигнований Фонда на капитальные вложения в Сахалинской области (20843,9 тыс. рублей в 2007 году).

По состоянию на 1 января 2008 года в активе баланса Фонда числилась устаревшая и не используемая в строительстве проектно-сметная документация, затраты на разра­ботку которой составили 34016,1 тыс. рублей.

8.  Сложившийся механизм инвестирования средств пенсионных накоплений при­ водит к значительным потерям государственных пенсионных средств.

Временное инвестирование средств в государственные ценные бумаги путем их приобретения на рынке ценных бумаг зачастую осуществляется по ценам выше номи­нала. Единовременная реализация накопленных в течение года ценных бумаг приводит к снижению котировок и, как следствие, к потерям дохода от их реализации. Кроме то­го, Фонд несет расходы по оплате услуг агентов и биржи.

Отсутствие в Правилах инвестирования права перевода приобретенных ранее акти­вов в другой инвестиционный портфель приводит к возникновению у Фонда излишних расходов и потерь, так как ПФР вынужден совершать одновременные операции как по продаже, так и покупке одних и тех же облигаций. Такие операции приводили к поте­рям, образовавшимся в результате ценовой разницы. Общая сумма потерь по таким сделкам за период с июня по октябрь 2007 года составила 24038,3 тыс. рублей, кроме того, сумма комиссионного вознаграждения ЗАО «ММВБ» по проведенным сделкам составила 3602,7 тыс. рублей.

9.  Фонд и Минфин России систематически не соблюдали установленные ими сроки ежемесячного согласования объемов и структуры вложений средств пенсионных нако­плений в соответствии с Правилами инвестирования, что приводило к неполному раз­мещению ресурсов пенсионных накоплений и росту неразмещенных остатков. Общая сумма не размещенных в ноябре-декабре 2007 года ресурсов составила 16.769.904,9 тыс. рублей. Остаток средств пенсионных накоплений, направленных на временное разме­щение, на  1 января 2008 года не достиг запланированного показателя и составил 116.651.620,6 тыс. рублей, или 96,0 % от бюджетных назначений, а остаток неразмещен­ных средств увеличился в течение года более чем в 2 раза и составил 27.997.976,3 тыс. рублей, или на 70,8 % выше бюджетных назначений.

Сложившееся положение приводит к сокращению доходности инвестирования и обесцениванию средств пенсионных накоплений. Доходность доверительного управле­ния государственной управляющей компании в 2007 году составила 5,98 % годовых при уровне инфляции 11,9 %. В связи с опережением темпов роста инфляции по срав­нению с доходностью управляющих компаний происходит обесценивание средств пен­сионных накоплений.

10. Договоры ПФР с управляющими компаниями прекращают свое действие в ок­тябре 2008 года и пролонгации не подлежат. В связи с этим ПФР в сентябре 2007 года были направлены предложения в Минфин России по внесению изменений в типовые договоры, утвержденные постановлениями Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 года № 395 «О мерах по организации управления средствами пенсионных накоплений» и от 2 декабря 2003 года № 730 «О дополнительных мерах по организации управления средствами пенсионных накоплений». До настоящего времени вопрос о пролонгации или заключении новых договоров не решен.

11. В 2007 году Фондом ведение учета пенсионных накоплений в специальных час­тях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в целом осуществлялось в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, вместе с тем в нарушение пункта 3 статьи 6 Закона о персонифицированном учете в разделе «Суммы произведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений» специальной части индивидуальных лицевых счетов умерших застрахованных лиц не отражались средства пенсионных накоплений, выплаченные правопреемникам.

12. Бюджетный учет и отчетность ПФР не в полной мере соответствовали требова­ниям статьи 240 Бюджетного кодекса Российской Федерации и Инструкции по бюд­жетному учету, утвержденной приказом Минфина России от 10 февраля 2006 года № 25н. Бюджетный учет в 2007 году осуществлялся Фондом как по старому плану сче­тов бухгалтерского учета и отчетности, так и по новому плану счетов. В ПФР отсутст­вует программный комплекс,  позволяющий обеспечивать  единый технологический процесс обработки первичных учетных документов и отражения операций по соответ­ствующим разделам плана счетов бюджетного учета.

13. По состоянию на 1 января 2007 года дебиторская задолженность Фонда состав­ ляла 128.204.198,9 тыс. рублей, на 1 января 2008 года – 144.310.045,2 тыс. рублей, в том числе просроченная - 26995,6 тыс. рублей. До настоящего времени ПФР не обеспечено списание просроченной дебиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2008 года в активе баланса Фонда на счете «Облигации, векселя» числилась задолженность в сумме 444087,9 тыс. рублей с истекшими сроками исковой давности и безнадежная к взысканию. Указанные активы отражены на счете «Финансовые вложения», а не на счетах учета расчетов.

14.  Внутриведомственный   контроль,   осуществляемый   ревизионной   комиссией ПФР, недостаточно эффективен и не обеспечивает достижение требуемого результата при проведении контрольных мероприятий и их реализации. Ревизионной комиссией не в полной мере отработана процедура устранения нарушений по результатам прове­денных комплексных ревизий финансово-хозяйственной деятельности отделений ПФР.

Выявленные Счетной палатой нарушения и недостатки в деятельности Фонда и его территориальных органов являются следствием недостаточного контроля со стороны ревизионной комиссии ПФР.

**Заключение**

Программа пенсионной реформы РФ, в долгосрочной перспективе предусматривает переход от настоящей распределительной системы к смешанной системе пенсионного обеспечения. Новая система будет содержать:

государственное пенсионное страхование, по которому выплата пенсий реализовывается в зависимости от трудового стажа, суммы оплаченных взносов в бюджет пенсионного страхования. Финансируется государственное пенсионное страхование как за счет текущих зачислений в Пенсионный фонд РФ, так и за счет средств, принятых от направления части непременных взносов на накопления;

государственное пенсионное обеспечение для некоторых категорий граждан, а также лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхованию, за счет средств федерального бюджета;

дополнительное пенсионное страхование, реализовываемое за счет добровольных взносов работодателей и работников, а в случаях, определенных законодательством РФ - обязательных страховых взносов.

Для уменьшения недостатка бюджета Пенсионного фонда Правительство РФ подвергает рассмотрению варианты изменения структуры отчислений денежных средств организаций и граждан в Пенсионный фонд.

Сейчас необходимо пересмотреть систему связей между Пенсионным фондом, государством и работодателями. На данный момент льготные пенсии составляют 20 процентов бюджета ПФ РФ. Их финансирование должно лечь на плечи некоторых профессиональных систем. Надбавки к пенсиям таких категорий лиц, как участники войны, должно компенсировать государство из бюджета, а не Пенсионный фонд.

Особое значение имеет законодательное обеспечение пенсионной системы. Должна функционировать четкая система защиты интересов пенсионеров. Не менее важно выработать общественное мнение, убедить людей в необходимости реформ, объяснять предпринимаемые шаги.

Важная составная часть политики экономического роста - увеличение социального направления системы государственного регулирования экономического развития, сопряжение социальных гарантий и финансовых возможностей. В политике доходов предстоит путем увеличения государственного влияния на распределительные процессы определить лучшее соотношение в распределении вновь созданной стоимости по факторам производства, увеличить долю оплаты труда в ВВП и издержках производства.

В ряду реорганизаций необходимо отметить вырабатывание современной структуры социальной помощи населению, гармонизацию интересов государства, предпринимателей и граждан, расширение страховых форм защиты доходов россиян. Преобразования можно разделить на три пункта:

а) необходимо разработать научный инструментарий для оценки социальных рисков и обоснования соответствующих уровней социальных гарантий пенсионеров и для упорядочения на этой базе организационных, финансовых и правовых форм социального страхования, личного страхования и социальной помощи.

б) необходимо предусмотреть новый порядок сбалансированного участия основных социальных субъектов в финансовом обеспечении системы.

в) нужно усилить взаимозависимость между страховыми взносами и пенсиями. Определение размера последних должно быть связано с величиной страховых накоплений, определяемой на протяжении всего трудового периода.

Необходима целенаправленная работа по созданию актуарной службы в Пенсионном фонде России для установления государственных обязательств перед застрахованными лицами. Поскольку производится переход на полное пенсионное страхование, то соответственно необходимо четко проводить эту политику и знать динамику численности работающих, демографическую ситуацию и другие необходимые данные. Исходя из этих данных в дальнейшем можно было бы выстраивать оптимальные схемы с возможными системами дополнительного профессионального пенсионного страхования

Необходимость проведения пенсионной реформы в нашей стране общепризнанна. Нынешняя пенсионная система не удовлетворяет многих: пенсионеров - из-за явно низкого размера пенсий; работодателей - вследствие непомерно высоких страховых взносов в ПФ РФ; власть - по причине недовольства значительной части населения низким прожиточным уровнем пенсионеров; регионы - поскольку одни из них - доноры, должны в существенной мере делится с другими, а последние считают, что выделяемые им дотации слишком малы; Пенсионный фонд России - так как он в одиночку не может решить задачу сбора необходимых для пенсионного обеспечения средств.

**Литература**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993.

2. Указ президента Российской Федерации «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» от 27.09.2000 г. №1709 - ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 2000.№40. Ст.3936

3. Федеральный закон « Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 г. №157 - ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 1999.№29. Ст.3686

4. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 г. №167 - ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 2001.№51. Ст.4832

5. Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15.12.2001 г. №166 - ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 2001.№51. Ст.4831

6. Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2001 г. №173 - ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 2001.№52. Ст.4920

7. Федеральный закон «О порядке установления размеров стипендий и социальных выплат в Российской Федерации» от 07.08.2000 г. №122 - ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 2001.№33. Ст.3348

8. Федеральный закон «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» от 19.05.1995 г. №81 - ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 1995.№12. Ст.2148

9. Федеральный закон «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2007 год» от 08.12.2006 г. №166 - ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 2006.№50. Ст.4852

10. Аранжереев М.М., «Подведены итоги деятельности НПФ в 2006 году»// Пенсия, 2006 №5.

11. Афанасьев С.А., «Программа пенсионной реформы уточняется»// Пенсия, 2001 №3.

12. Афанасьев С.А., «Формируется правовая база пенсионной реформы»// Пенсия, 2001 №5.

13. Баскаков В.Н., Баскакова М.Е. О пенсиях для мужчин и женщин: социальные аспекты пенсионной реформы. М.: Московский философский фонд. - 2000.

14. Вельмяйкин С. Ф., «Изменения в налоговое законодательство в связи с реформой пенсионной системы»// Пенсия, 2001 №6.

15. Вьюницкий В.И., «Шведский опыт реформирования пенсионной системы»// Пенсия, 2006 №3.

16. Голикова Л., «Миссионеры для пенсионеров»// Коммерсант Деньги, 2006 №43.

17. Завьялов Л. Н., Законодательство о пенсионной системе РФ: тексты и комментарии / Завьялов Лев Николаевич, П. А. Синякин и др., - М.: Юнити, 2002.

18. Зурабов М. Ю., «О целях и ходе проведения пенсионной реформы»// Пенсия, 2002 №4.

19. Клевцова Т. А., «Особый порядок размещения пенсионных резервов НПФ. Итоги 2006 года. Перспективы дальнейшей работы»// Пенсия, 2007 №3.

20. Колесник А.П., «Отчёт о работе ПФ РФ в 2005-2006 годах по реализации ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированным) учёте в системе государственного пенсионного страхования»// Пенсия, 2007 №2.

21. Комарова В. Первые итоги реализации пенсионной реформы.// Финансы - 2003- № 3

22. Кузнецов А. В., Ордин О. В., Пенсионная реформа в России, модель общего равновесия. - М.: Изд-во РПЭИ, 2001.

23. Лазаревский А. А., Сушкевич А. Г., «Наизнанку и вверх ногами (Пенсионная реформа в России на фоне зарубежного опыта)»// Финансы и кредит, 2006 №3.

24. Левченко П.М., Отделение Пенсионного фонда РФ по Астраханской области. / Левченко Пётр Михайлович, Т.А Ермолаева, В.В. Пономарёв и др.. - Астрахань.: изд-во АГНИПИГАЗ, 2001 год.

25. Михальчук В.Ю., «Собственные средства негосударственного пенсионного фонда и обеспечение его экономической устойчивости»// Финансы, 2006 №2.

26. Мудраков В. И., «Трудности роста системы негосударственного пенсионного обеспечения»// Пенсия, 2006 №5.

27. Мудраков В. И., Дитковский Е. А., Кудников А. А. и др., «Стратегический анализ ранка негосударственного пенсионного обеспечения»// Пенсия, 2005 №№4-5.

28. Мудраков В.И., «Негосударственные пенсионные фонды в новой пенсионной системе»// Пенсия, 2002 №3.

29. Мудраков В.И., «Принципы построения «идеального» негосударственного пенсионного фонда»// Пенсия, 2003 №3.

30. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2006: Статистический сборник / Госкомстат России. - М., 2006.

31. Российский статистический ежегодник 2006: статистический сборник./ Госкомстат России. - М., 2006.

32. Сажина М. А., Конышева А. Н. , «Пенсионная реформа в России: страхование или социальная помощь?»// Вопросы экономики, 2001 №7.

33. Соловьёв А. К., Бурнашов Р. А., Данилов В. Д. и др., «Экономические предпосылки пенсионной реформы»// Пенсия , 2001 №4.

34. Соловьев А.К. Проблемы развития системы государственного пенсионного страхования в условиях переходной экономики // Вестник ПФР. 2007

35. Соловьев А.К. Финансовая система государственного пенсионного страхования в России. - М.: Финансы и статистика, 2001.

36. Соловьёв А.К., «Проект бюджета ПФР на 2006 год в условиях проведения пенсионной реформы»// Пенсия, 2005 №10.

37. Стольников В.А., «Сколько будут стоить профессиональные пенсии»// Пенсия, 2001 №2.

38. Тучкова Е.С. Формирование российской системы пенсионного обеспечения, её современное состояние и перспективы развития// Страховое ревю. - 2006.- №3.

39. Финансы. Учебник / Под ред. проф. В. В. Ковалёва. - М.: ПБОЮЛ М. А. Захаров, 2001.

40. Чижик Л.И., «Шведский опыт реформирования пенсионной системы»// Пенсия, 2002 № 3.

41. Щербаков А.И., «Использование средств государственной накопительной системы финансовыми институтами»// Финансы, 2002 №1.

42. Якушин С.Т., «Реформа пенсионного обеспечения: профессиональные пенсионные системы»// Человек и труд, 2002 №6.

**Приложения**

**1.**

|  |
| --- |
|  |
| Наименование показателей | Численность пенсионеров, человек | Средний размер пенсии, рублей |  |
| **Всего пенсионеров** | 38378392 | 2728,68 |  |
| **Трудовые пенсии** | 36141351 | 2771,99 |  |
| по старости | 29262991 | 2971,42 |  |
| по инвалидности | 4234819 | 2121,07 |  |
| по случаю потери кормильца | 2643541 | 1607,09 |  |
| **Пенсии по государственному пенсионному обеспечению** | 2237041 | 2029,02 |  |
| Пенсии военнослужащих и их семей | 74247 | 2434,16 |  |
| Пенсионеры, пострадавшие от радиационных или техногенных катастроф | 223007 | 2619,76 |  |
| Пенсионеры - госслужащие | 28647 | 4266,29 |  |
| Социальные пенсии | 1911140 | 1910,82 |  |
|  |  |  |  |

**2.** ПЕРЕЧЕНЬ ВЫПЛАТ, НА КОТОРЫЕ НЕ НАЧИСЛЯЮТСЯ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(в ред. Постановления РФ от 13.08.96 N 966)

Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации не взимаются со всех видов выплат, начисленных работнику не работодателем. В настоящем Перечне приравниваются к работодателям заказчики - в случае заключения договора подряда, доверители - договора поручения, лица, использующие произведение автора на основании авторского договора, кооперативы, в том числе сельскохозяйственные, - в отношении членов кооперативов.

Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации не начисляются на:

- выходное пособие при прекращении трудового договора (контракта), денежную компенсацию за неиспользованный отпуск, а также сохраняемый средний заработок, выплачиваемый в размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на период трудоустройства работникам, уволенным в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;

- государственные пособия гражданам, имеющим детей, пособие по временной нетрудоспособности, ритуальное пособие (с 1 марта 1996 г. - социальное пособие на погребение) и иные выплаты, производимые за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации и Государственного фонда занятости населения Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- льготы и компенсации, предоставляемые в соответствии с Законом Российской Федерации "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС", исключая доплаты до размера прежнего заработка при переводе работников по медицинским показаниям на нижеоплачиваемую работу, оплату дополнительного отпуска;

- суммы, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации в возмещение вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением ими трудовых обязанностей;

- компенсации, выплачиваемые матерям (или другим родственникам, фактически осуществляющим уход за ребенком), состоящим в трудовых отношениях на условиях найма с организациями независимо от организационно-правовых форм и находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста, установленного законодательством Российской Федерации;

- суммы, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации в возмещение ущерба, причиненного здоровью и имуществу работников вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

- материальную помощь, оказываемую в связи с чрезвычайными обстоятельствами в целях возмещения ущерба, причиненного здоровью и имуществу граждан, на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления, иностранных государств, а также правительственных и неправительственных межгосударственных организаций, созданных в соответствии с международными договорами Российской Федерации;

материальную помощь, оказываемую работникам в связи с постигшим их стихийным бедствием, пожаром, похищением имущества, увечьем, а также в связи со смертью работника или его близких родственников;

материальную помощь, оказываемую гражданам благотворительными

организациями и экологическими фондами, осуществляющими деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

единовременные выплаты работникам в связи с выходом на пенсию;

- суммы, выплачиваемые в возмещение расходов, и иные компенсации работникам, выплачиваемые им в пределах норм, установленных законодательством Российской Федерации, в связи со служебными командировками, переводом, приемом или направлением на работу в другую местность, а также суммы, выплачиваемые в возмещение дополнительных расходов, связанных с выполнением работниками трудовых обязанностей;

- стоимость выдаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации специальной одежды, специальной обуви, других средств индивидуальной защиты, мыла, смывающих и обезвреживающих средств, молока или других равноценных пищевых продуктов, а также лечебно-профилактического питания, предоставляемого бесплатно по установленным нормам, или в соответствующих случаях денежное возмещение затрат по их приобретению (за исключением стоимости форменной одежды, обмундирования, выдаваемых бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании);

стоимость льгот по проезду, предоставляемых отдельным категориям работников законодательством Российской Федерации;

стоимость бесплатно предоставляемых (частично оплачиваемых) отдельным категориям работников в соответствии с законодательством Российской Федерации жилья, коммунальных услуг, топлива или соответствующее денежное возмещение;

- стоимость проезда работников к месту использования отпуска и обратно, оплачиваемую организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- суммы, выплачиваемые организациями за время отпуска, предоставляемого перед началом работы выпускникам учреждений начального, среднего и высшего профессионального образования, исходя из размеров стипендий, установленных законодательством Российской Федерации;

- стипендии, выплачиваемые за счет средств организации студентам (аспирантам) учреждений высшего профессионального образования, учащимся учреждений начального и среднего профессионального образования, а также стипендии, учреждаемые благотворительными организациями;

- доходы по акциям и другие доходы, получаемые от участия работников в управлении собственностью организации (дивиденды, проценты, выплаты по долевым паям и т.д.);

- суммы страховых платежей (взносов), уплачиваемых организацией в пользу работников по обязательному страхованию; (абзац в ред. Постановления РФ от 13.08.96 N 966)

- вознаграждения, выплачиваемые гражданам за выполнение ими работ по договорам гражданско-правового характера, исключая вознаграждения, выплачиваемые по авторским договорам, договорам подряда и договорам поручения, а также вознаграждения, выплачиваемые по смешанным договорам (в части, приходящейся на элементы авторского договора, договора подряда и договора поручения);

- средства избирательных фондов кандидатов в депутаты федеральных органов государственной власти, представительных и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, полученные и израсходованные на проведение избирательных кампаний, а также учтенные в установленном порядке;

- доходы, получаемые от избирательных комиссий членами избирательных комиссий, осуществляющими свою деятельность в указанных комиссиях не на постоянной основе;

- доходы, получаемые физическими лицами от избирательных комиссий, а также из избирательных фондов кандидатов в депутаты и избирательных фондов избирательных объединений за выполнение указанными лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний;

- суммы страховых платежей (взносов), уплачиваемых организацией в пользу работников, по договорам добровольного медицинского страхования, заключаемым на срок не менее одного года, договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного или утраты застрахованным трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, при условии отсутствия у работодателя задолженности по платежам в Пенсионный фонд Российской Федерации и если указанные договоры не предусматривают страховых выплат застрахованным в связи с окончанием срока их действия или досрочным расторжением; (абзац введен Постановлением РФ от 13.08.96 N 966)

- суммы страховых платежей (взносов) работодателей, не превышающие в год 24-кратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, выплачиваемые по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам негосударственного пенсионного страхования, заключенным с негосударственными пенсионными фондами и страховыми организациями на срок не менее одного года и предусматривающим выплаты сумм в случаях установления застрахованному инвалидности и (или) достижения им пенсионного возраста, дающего право на установление государственной пенсии, при условии отсутствия у работодателя задолженности по платежам в Пенсионный фонд Российской Федерации. (абзац введен Постановлением РФ от 13.08.96 N 966).