Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

"Вятский государственный гуманитарный университет"

Социально-гуманитарный факультет

Реферат по дисциплине: Социальная политика

на тему:

"Модернизация пенсионной системы Российской Федерации"

Выполнила

студентка III курса

Ковязина Дарья

Проверил преподаватель

Урванцева Т.В.

Киров

2010

Содержание

Введение

1. Проблемы реформы с 2002 года
2. Пенсионная реформа на современном этапе
3. Пенсионные планы

Заключение

Список использованной литературы

Введение

В 1990 году Постановлением Верховного Совета РСФСР был образован Пенсионный фонд России (ПФР). До его организации выплата пенсий осуществлялась непосредственно из государственного бюджета.

До 2002 года в России существовала распределительная пенсионная система. Пенсии старшим поколениям выплачивались за счет того, что с доходов работающих граждан удерживалась определенная часть.

Государство ввело отдельные платежи в ПФР — "страховые взносы" по ставке 28% от начисленной оплаты труда. Впоследствии эти взносы были включены в состав единого социального налога (ЕСН).

При этом пенсионный возраст, требуемый стаж и сами принципы назначения пенсии оставались сходными с теми, что были установлены в советскую эпоху. Однако в новых условиях система оказалась неэффективной:

\* доходы ПФР росли намного медленнее, чем цены, и индексация пенсий не успевала за инфляцией;

\* сегодня отношение средней пенсии к средней зарплате ("коэффициент замещения") в России составляет не более 33%, тогда как в развитых странах оно достигает 60—80%.

1 января 2002 года была начата пенсионная реформа. С каждым годом демографическая ситуация в стране становилась все более сложной, и для сохранения прежней системы пенсионного обеспечения было необходимо либо поднимать порог пенсионного возраста, либо увеличивать размер отчислений работодателей в пенсионный фонд. Любое из этих решений стало бы неприемлемым, поэтому было начато постепенное реформирование пенсионной системы. Результатом пенсионной реформы должно было стать формирование смешанной распределительно-накопительной пенсионной системы. Такая система позволила бы, с одной стороны, сохранить гарантии получения пенсий для людей предпенсионного возраста, а с другой стороны — предоставила бы больше возможностей для молодых. Так, в результате модернизации системы пенсионного обеспечения коэффициент замещения пенсией зарплаты составит 40% от заработной платы, не превышающей 415 тысяч рублей в год при 30-летнем страховом стаже работника.

Тема реферата весьма актуальна, поскольку, анализируя и изучая литературу, можно "сложить" определенную картину того, что нас ожидает в будущем. Какие перспективы, достоинства, недостатки влечет данная реформа. Какие пенсии мы будем получать, будет ли их хватать для полноценной жизнедеятельности людей. Узнаем плюсы и минусы реформы.

Целью работы является раскрытие эффективности пенсионной реформы.

Задачи:

* раскрыть проблемы реформы;
* обосновать пенсионные планы;
* подвести итоги, сделать вывод.

В связи со снижением рождаемости в недалеком будущем на одного работающего будет приходиться один пенсионер. Суть реформы заключается в том, чтобы человек за время своей работы сформировал пенсионный капитал, из которой ему и будет выплачиваться пенсия. Основной задачей пенсионной реформы является создание пенсионной системы, которая обеспечивала бы своевременную выплату заработанных пенсий нынешним пенсионерам и гарантировала бы обеспеченную старость молодому поколению граждан. Для этого необходимо повысить доходы пенсионной системы, из которых производятся и будут в дальнейшем производиться пенсионные выплаты. Таким образом, модернизация пенсионной системы нужна для повышения "коэффициента замещения" до 40%. Но на сегодня эта цель достигается очень медленно, причины этого мы рассмотрим далее.

1. Проблемы реформы с 2002 года

Пенсионная реформа в России началась в 2002 году, однако, уровень жизни пенсионеров не достиг желаемого результата, поэтому существует некоторое недовольство населения данной реформой. До 2002 года существовала распределительная система пенсионного обеспечения, то есть все средства, выплачиваемые работодателем в виде пенсионных отчислений из фонда заработной платы предприятия, использовались для выплаты пенсий. В результате увеличения среднего пенсионного возраста населения увеличилось количество пенсионеров, и, соответственно уменьшилось количество работающих. Следствием этого является уменьшение суммы пенсионных отчислений, что приводит к уменьшению размера пенсии. Поэтому возникла необходимость в пенсионной реформе со стороны государства путем перехода к распределительно-накопительной системе пенсионного обеспечения.

Следует отметить, что нормальному развитию пенсионной реформы мешает ряд проблем. Во-первых, нет чёткой стратегии реализации пенсионной реформы. Реформированием занимаются Министерство социального развития, Министерство финансов, Министерство экономического развития, Федеральная служба по финансовым рынкам, но нет ведомства, отвечающего за реализацию пенсионной реформы. Во-вторых, большая часть населения не знает даже об основных положениях реформы, потому что выделенные Пенсионному фонду еще в 2003 году 5 млн. долларов на информационную кампанию, до сих пор не потрачены. Также существенной проблемой является высокая концентрация пенсионных накоплений под управлением государственной управляющей компании, которой является Внешэкономбанк. Предполагалось, что эти средства будут направлены в различные отрасли экономики, а на практике они хранятся во Внешэкономбанке, что не отличается от хранения накопительных средств в Пенсионном фонде.

Большими проблемами пенсионной реформы является:

1. Нехватка средств у государства.

2. Огромный и растущий дефицит Пенсионного фонда России, низкие пенсии, чьи индексации до недавнего времени отставали от роста заработной платы, устойчиво низкая доходность обязательных пенсионных накоплений, ставящая под сомнение благосостояние будущих пенсионеров.

Если в 2002-2004 годах бюджет ПФ сводился с небольшим профицитом, то в 2005-2006 году в ПФ появился дефицит. И он продолжает расти. И некоторые эксперты склонны говорить о финансовом крахе ПФРФ. Отсюда вытекает третья проблема. (Сумма дефицита составлял 20 млрд. рублей или 1,35% от расходной части бюджета).

В структуре доходов ПФР спрятаны инъекции из федерального бюджета, про которые формально не говорится, что они направлены на покрытие дефицита. Если рассматривать движение пенсионных денег, сколько выплачивается на трудовые пенсии, с одной стороны, и сколько собирается через Единый социальный налог для финансирования этих выплат, с другой стороны, то легко обнаружить значительный дефицит.

3. По мнению аналитиков Пенсионного фонда, основным признаком, негативно влияющим на ход пенсионной реформы, может быть ухудшение демографической ситуации, ставящей под угрозу способность пенсионной системы выполнять свои планы в долгосрочном плане.

4. За последнее время не принято ни одного значимого решения из числа мер, необходимых для продолжения реформы.

5. Постоянное финансирование из федеральных источников противоречит самой концепции ПФР, который создавался как организация с самостоятельной структурой финансирования за счет страховых выплат.

В настоящее время пенсия состоит из 3 частей: базовой (устанавливается государством), страховой (зависит от стажа работы и заработной платы) и накопительной (зависит от заработной платы и полученного дохода по ценным бумагам). Накопительной частью гражданин может распоряжаться самостоятельно, что эффективно для государства, потому что теперь оно не несет всю ответственность за пенсионное обеспечение.

Базовая часть пенсии не зависит ни от стажа работы, ни от заработка, и по закону равняется 450 рублям, но поскольку она постоянно повышается (т.е. индексируется), к настоящему времени ее размер составляет 598 рублей 02 копейки, т.е. с 01.01.2002 г. она увеличилась в 1,32894108 раза.

Тем, кто достиг 80 лет, является инвалидом, имеет на иждивении нетрудоспособных членов семьи и т.д., базовая часть трудовой пенсии выплачивается в повышенном размере.

Страховая часть пенсии по старости определяется так: берется расчетный пенсионный капитал, который накопился на лицевом счете в Пенсионном фонде на день оформления пенсии и делится на время дожития

Страховая часть пенсии = пенсионный капитал / время дожития (в месяцах).

В результате такого деления и получается ежемесячный размер страховой части пенсии.

Пенсионный капитал состоит из страховых взносов, которые работодатель с января 2002 г. ежемесячно платит в Пенсионный фонд и которые максимально составляют 14 процентов от зарплаты. Платит работодатель их, из своих средств.

Часть этих взносов идет на пополнение пенсионного капитала, из которого потом и рассчитывается страховая часть трудовой пенсии, а другая их часть идет на пополнение пенсионных накоплений, из которых считают накопительную часть пенсии.

Страховые взносы = пенсионный капитал (идет на страховую часть) + пенсионные накопления (идут на накопительную часть)

До 2005 года работодатель перечислял за каждого своего работника 35,5% единого социального налога. 28% данных средств получал Пенсионный фонд: 14% шли на выплату пенсий, остальные 14% направлялись на формирование будущей пенсии сотрудника: 3% - на накопительную часть и 11% - на страховую. Страховые части пенсии тоже идут на выплату текущих пенсий, но их размер в будущем учитывается при определении размера пенсии.

Накопительная часть.

Ежемесячная накопительная часть трудовой пенсии по старости рассчитывается почти также как и страховая, т.е. уже пенсионные накопления (а не пенсионный капитал), в которые идет часть страховых взносов в Пенсионный фонд, делятся на то же самое время дожития.

Как и страховая, накопительная часть трудовой пенсии формируется из пенсионных взносов. Но у нее есть очень важное отличие: часть пенсионных взносов, уплаченная за работника его работодателем в виде ЕСН и затем попавшая в ПФР, не тратится на выплату текущих пенсий. Она накапливается и инвестируется, то есть вкладывается в ценные бумаги с целью получения дохода. ПФР учитывает эти средства в так называемой "специальной части индивидуального лицевого счета" гражданина. Там отражаются как ежегодные поступления взносов, так и полученный инвестиционный доход.

Главное достоинство накопительной части пенсии в том, что гражданин получает право выбора, кому доверить управление средствами пенсионных накоплений.

Процент взносов, идущих на накопление, различается в зависимости от возраста работника и его заработка. Разные возрастные группы в разной степени вовлечены в накопительную схему. Согласно первоначальной версии реформы, вообще не участвуют в накопительной системе граждане "старших возрастов" (мужчины 1952 г.р. и старше, женщины 1956 г.р. и старше). "Средние возраста" (мужчины 1953-1966 гг. рождения включительно, женщины 1957-1966 гг. рождения включительно) задействованы, но ограниченно: обязательные взносы за них в накопительную часть не превышают 2%, а по мере роста зарплаты эта ставка снижается до нуля из-за регрессивной шкалы ЕСН. "Младшие возраста" (1967 г.р. и моложе) участвуют в максимальном объеме: до 4% в 2004 году, до 5% в 2005 году, и до 6% начиная с 2006 года (правда, эти ставки относятся к низким зарплатам, а по мере роста зарплаты ставка снижается до нуля).

Пенсии по государственному обеспечению также нуждаются в модернизации, а это:

1. пенсии за выслугу лет;
2. пенсии по инвалидности;
3. Государственная пенсия по случаю потери кормильца;
4. Государственная пенсия по старости;
5. Социальная пенсия.

 Между ними существует большая социальная дифференциация, что ведет к недовольству населения высокими пенсиями чиновников.

Таким образом, мы рассмотрели одни из главных проблем модернизации пенсионной системы. Далее рассмотрим реформу на современном этапе.

2. Пенсионная реформа на современном этапе

Новая веха в пенсионной реформе связана с глобальным финансовым кризисом 2008—2009 гг. Основным вектором в развитии пенсионной системы России является переход с 01.01.2010 от ЕСН к страховым взносам.

Происходит отказ от ЕСН. Причины необходимости:

1. переход от ЕСН к страховым выплатам позволит сбалансировать пенсионную систему РФ;
2. Федеральный бюджет финансировал базовую часть пенсии за счет единого социального налога (ЕСН). А бюджет самого ПФ РФ – дефицитный. Если ничего не менять в этой системе, то к 2020 году уже более 80% бюджета ПФР будет формироваться за счет федерального бюджета. Поэтому с 2010 года планировалась замена ЕСН страховыми взносами. Переход на новую модель должен был создать условия для того, чтобы снизить объем бюджетных дотаций.

В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" и Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (далее — Закон № 213-ФЗ) с 01.01.2010 изменяются принципы формирования доходов Пенсионного фонда России: вместо единого социального налога вводятся страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Чтобы избежать в условиях кризиса увеличения финансовой нагрузки на бизнес, тарифы страховых взносов остались в 2010 г. на уровне действующей в последние годы ставки единого социального налога. Рост тарифов страховых взносов с 20 до 26 % для обеспечения финансовой устойчивости ПФР запланирован с 01.01.2011. При этом предусматривается установление с 01.01.2011 единых тарифов страховых взносов для всех работодателей.

С 01.01.2010 изменилась структура трудовой пенсии: базовая часть переводится в систему обязательного пенсионного страхования, финансируемую за счет страховых взносов. Вместо базовой части трудовой пенсии Законом № 213-ФЗ вводится фиксированный базовый размер пенсии, который включается в состав страховой части трудовой пенсии.

Фиксированный размер страховой части трудовой пенсии соответствует размерам базовых частей трудовой пенсии на 31.12.2009 в зависимости от категории пенсионера и вида пенсии. Он устанавливается в абсолютной сумме в расчете на месяц и дифференцируется для разных видов пенсии в зависимости от возраста пенсионера, группы инвалидности, количества находящихся на его содержании иждивенцев (табл. 5). При этом фиксированный базовый размер трудовой пенсии по инвалидности с 01.01.2010 дифференцируется по группам инвалидности, а не по степеням ограничения способности к трудовой деятельности.

Таблица 5. Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии, руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Категория получателей пенсии (возраст или группа инвалидности) | Количество иждивенцев |
| 1 | 2 | 3 | более |
| Трудовая пенсия по старости |
| До 80 лет | 2 562 | 3416 | 4 270 | 5 124 |
| 80 лет и старше или I группа | 5 124 | 5 978 | 6 832 | 7 686 |
| Трудовая пенсия по инвалидности |
| I группа | 5 124 | 5 978 | 6 832 | 7 686 |
| II группа | 2 562 | 3416 | 4 270 | 5 124 |
| III группа | 1 281 | 2 135 | 2 989 | 3 843 |
| Трудовая пенсия по случаю потери кормильца |
| Детям, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери | 2 562 | — | — | — |
| Другим нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца | 1 281 | — | — | — |

Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии подлежит индексации по правилам индексации страховой части. Кроме того, с 01.01.2015 величина фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости будет увеличиваться на 6 % за каждый полный год страхового стажа, превышающего 30 лет для мужчин и 25 лет для женщин на день назначения пенсии, и уменьшаться на 3 % за каждый полный год, недостающий до указанного стажа. Все это, по замыслу авторов пенсионной реформы, должно положить конец нынешней официально узаконенной нищете ветеранов в России. Уже к концу нынешнего года средняя пенсия в нашей стране должна составить 7902 рубля. Дальше она будет расти еще больше в зависимости от уровня инфляции и официального прожиточного уровня к регионах РФ. Впрочем, как предсказывают аналитики, из-за стремительного старения населения в РФ и сокращения числа трудоспособных граждан очередным этапом пенсионной реформы может стать повышение пенсионного возраста у мужчин – до 65 лет и у женщин – до 60 лет. Но до 2012 года этот шаг не будет осуществлен.

Несомненным плюсом для пенсионеров стала валоризация пенсий. Валоризация пенсий — это переоценка пенсионных прав граждан старшего поколения. Валоризация, которую предполагалось провести с 1 января 2010 года, представляет собой разовое повышение расчетного пенсионного капитала застрахованного лица.

Например, человек вышел на пенсию в 1994 году и имеет 35-летний стаж. Из них 32 года он работал до 1991 года и 3 года — после. Индексация пенсионных прав составит 42%: 10% наравне со всеми, кто вышел на пенсию, и 32% — за каждый год, отработанный в советское время.

Расчет прибавки прост: 42% х 3876 рублей = 1628 руб.

В среднем прибавка к пенсии после валоризации составит от 700 до 1700 руб. в зависимости от возраста получателей пенсии.

Таким образом, мы рассмотрели реформу на современном этапе.

3. Пенсионные планы

В настоящее время разрабатывается множество различных, многообещающих пенсионных планов. Неизвестно, будут ли они претворены в жизнь при нынешних проблемах Пенсионного фонда. Но всё же они направлены на оптимизацию и стимуляцию к равновесию всей системы.

В долгосрочном плане от введения накопительных пенсий можно ожидать следующих благоприятных изменений:

\*Благосостояние будущих пенсионеров повысится за счет длительного срока накопления средств для финансирования пенсий.

\*Привлечение пенсионных "длинных денег" в качестве инвестиций в экономику страны обеспечит более высокие темпы экономического роста.

\*Снизится нагрузка на государственную пенсионную систему.

\*Увеличится доля официальных ("белых") зарплат, и как следствие – активнее будет развиваться рынок труда.

\*Появятся возможности для развития фондового рынка и финансовой инфраструктуры.

Перечисленные сдвиги касаются практически всех сфер экономической и социальной жизни, поэтому сегодня пенсионная реформа относится к одним из наиболее значимых преобразований в России. Очень важно полностью использовать ее потенциал. Однако следует признать, что уровень готовности всех основных участников процесса (государства, частного бизнеса и населения) к участию в реформе далек от идеального. Поэтому в краткосрочном плане быстрых успехов ожидать не приходится.

Разрабатывается программа софинансирования пенсии. В накопительную часть пенсии гражданин может ежегодно перечислять любую сумму, но государство софинансирует средства в пределах, определенных Федеральным законом № 56-ФЗ.

Минимальный годовой взнос гражданина должен составить не менее 2000 рублей. В таком случае государство внесет еще 2000 рублей. Таким образом, общая сумма, внесенная на персональный счет гражданина, составит 4000 рублей в год.

Максимальная сумма, которую софинансирует государство, - 12000 рублей в год. Если гражданин платит больше, чем 12000 рублей, например 20000 рублей в год, то размер государственного финансирования по-прежнему составит 12000 рублей в год.

Например, 20000 + 12000 = 32000 рублей в год.

Определение стратегии дальнейшей реализации пенсионной реформы, решение проблемы несбалансированности Пенсионного фонда Российской Федерации. В основу дальнейших действий в пенсионной сфере должны быть положены долгосрочные расчеты сбалансированности пенсионной системы, целевые ориентиры относительно уровня коэффициента замещения и приемлемой налоговой нагрузки на фонд оплаты труда, формирование механизмов укрепления накопительной составляющей пенсионной системы, включая стимулирование добровольных пенсионных накоплений граждан.

Реализация страховых принципов осложнена не только последствиями финансового кризиса, но и обязательствами и проблемами, накапливавшимися в пенсионной системе на протяжении десятилетии, поэтому внедрение страховых принципов в практику функционирования фонда возможно только в течение длительного переходного периода.

В целях усиления страховых принципов на следующем этапе пенсионной реформы (не позднее 2013—2015 гг.) необходимо осуществить корректировку современной формулы исчисления пенсии для застрахованных лиц, пенсия которым будет назначаться в 2010—2040 гг. с тем, чтобы начиная с 2040 г. все трудовые пенсии назначались на страховых принципах. Для этого:

Начиная с 2010 г., при исчислении трудовой пенсии по старости необходимо применять статистический показатель периода дожития для лиц, достигших общеустановленного пенсионного возраста, а при назначении трудовой пенсии по старости ранее 55/60 лет (соответственно для женщин и мужчин) увеличивать статистический период дожития на величину разницы общеустановленного пенсионного возраста и фактического возраста пенсионера;

Начиная с 2012 г., при назначении трудовой пенсии по старости ввести в пенсионную формулу параметры, отражающие влияние демографических и макроэкономических факторов на пенсионные права застрахованных лиц;

Начиная с 2040 г., при назначении трудовой пенсии по старости использовать пенсионную формулу, полностью соответствующую страховым принципам.

Предложенный порядок совершенствования пенсионной формулы исчисления трудовой пенсии не грозит "шоковой терапией" и резко повысит заинтересованность застрахованных лиц в активном формировании своих пенсионных прав.

Заключение

1. Пенсионная реформа в нашей стране была необходима. Основной целью реформы было достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника дополнительных доходов в социальную сферу.
2. Основной задачей пенсионной реформы было создание пенсионной системы, которая обеспечивала бы своевременную выплату заработанных пенсий нынешним пенсионерам и гарантировала бы обеспеченную старость молодому поколению граждан.
3. Процесс пенсионного реформирования продолжается до сих пор, этот процесс нацелен на дальнейшее повышение доходов пенсионеров.

Первые два вывода так и не были реализованы, но поскольку пенсионная реформа продолжается, то возможно, будут видны положительные результаты.

Предложения по реформированию пенсионной системы России:

1. Организовать ликбез для граждан всех возрастов по теме социального страхования, в том числе пенсионного. Необходимо включить в государственный образовательный стандарт специальную методику, которая объясняла бы всем гражданам их права в пенсионной системе.
2. Реформирование пенсионной системы требует комплексного подхода. Невозможно реформировать пенсионную систему в отрыве от реформы заработной платы и системы налогообложения.

Таким образом, анализируя ситуацию: на данный момент пенсионеры стабильно получают пенсию, но создается такое впечатление, что пенсионная система настолько усложнена, неоднородна, и имеет очень много нерешенных проблем, что об её эффективности судить еще рано. На мой взгляд, эффективной она будет лишь тогда, когда будут решены самые остро поставленные проблемы, будет преодолен дефицит. Также когда наши власти будут более внимательно относиться к своей стране и населению, и перестанут класть деньги "в свой карман", что маловероятно. И эффективность реформы мы оценим только по ее окончании. Пока что можно отнести в плюсы валоризацию, пенсионеры стали получать больше денег, также создана программа софинансирования пенсии, но к ней пока относятся с осторожностью и не доверием.

Список литературы

1. ВульфЛ. Неоправданные надежды // Социальная защита. М. 2008. № 3

2. Лельчук А.Л. "Пенсионная система России: реформа продолжается" // Финансы №1, 2009г

3. Материалы Международной научной студенческой конференции "Научный потенциал студенчества – будущему России". Том второй. Общественные науки. Ставрополь СевКавГТУ 2007. 143с.

4. Проценко А. А деньги где? В бюджете пенсионного фонда нашли большую дыру // Труд. - 22.06.2005. – с. 5

5. Сайт Пенсионного фонда России http://www.pfrf.ru/

6. http://www.fundshub.ru/society/top/7425.php

7. ст. 14 ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"

8. http://www.jurpom.ru/pensii.html

9. http://it.tula.npfe.ru:8080/Pension/uchastniki/pfr2.htm

10. http://www1.minfin.ru/ru/reservefund/legalframework/index.php?id4=5807

11. ФЗ от 15.12.2001 №167-ФЗ (ред. от 27.12.2009г.) "Об обязательном пенсионном страховании в РФ" // Российская газета №247, 20.12.2001г.

12. ФЗ от 15.12.2001 №166-ФЗ (ред. от 25.12.2009г.) "О государственном пенсионном обеспечении РФ" // Российская газета №247, 20.12.2001г.

13. ФЗ от 24.07.2009г. №212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" // Российская газета от 28.07.2009г.

14. ФЗ от 17.12.2001 №173-ФЗ (ред. от 27.12.2009г.) "О трудовых пенсиях в РФ" // Российская газета №247, 20.12.2001г.