**Содержание.**

Введение 2

1. Пенсионный фонд Российской Федерации. 4

1.1 Источники финансового обеспечения пенсий. 6

1.2 Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации 7

2. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) в системе

пенсионного обеспечения России. 12

2.1. Надежность вложений в НПФ 16

2.2 Перспективы НПФ 19

3. Пенсионная реформа 23

3.1 Основные цели и принципы реформы 24

3.2. Последние изменения в области пенсионного законодательства 26

Заключение 27

Библиографический список 29

# Введение

Данная работа посвящена общим вопросам организации пенсионной службы на примере Российской Федерации.

Пенсионная система, являясь органической частью финансовой системы государства, образует объемные финансовые потоки социальных трансфертов в кругообороте доходов, ресурсов и товаров. Так например в 1996 году бюджет Пенсионного фонда РФ составил около 40 % доходов федерального бюджета.

Государственная пенсионная система в РФ имеет всеобщий характер. С одной стороны, предусматриваются все виды пенсий, которые в соответствии с конвенциями и рекомендациями Международной организации труда применяются в мировом сообществе - по старости, за выслугу лет, по инвалидности, семьям в случае потери кормильца. С другой стороны право, на пенсию при определенных условиях предоставляется всем гражданам, занятым трудовой, предпринимательской и иной общественно-полезной деятельностью или проходящим государственную, включая военную службу. Граждане, которые по разным причинам не приобрели права на указанные пенсии, устанавливаются социальные пенсии.

Пенсионное обеспечение основывается на обширной законодательной базе, насчитывающей свыше 50 основных федеральных нормативных правовых актов. Наиболее общими и важными из них являются законы «О государственных пенсиях в Российской Федерации.», «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел и их семей», «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС», которые регулируют условия и нормы обеспечения государственными пенсиями.

В то же время положение в пенсионном обеспечении не может удовлетворять ни пенсионеров, ни властные структуры, ни работников органов Пенсионного фонда и социальной защиты населения. Идет поиск конкретных решений и мер по пути реформ.

Реформирование пенсионной системы направлено на выработку наиболее справедливых с точки зрения нынешнего состояния общества способов мобилизации взносов в нее, распределение пенсионного бюджета между пенсионерами, рационального управления финансовыми потоками и обслуживанием пенсионеров.

Актуальность рассмотрения данной темы определяется тем, что проблема финансового кризиса пенсионной системы свидетельствует о необходимости проведения очередного радикального ее реформирования с целью наиболее полного ее приближения к особенностям функционирования в условиях рыночной экономики.

Цель данной работы – рассмотреть вопрос об организации пенсионной службы в России. Реализация поставленной цели подразумевает анализ как официальных документов и нормативных актов, регламентирующих функционирование пенсионной системы, так и учебной литературы. Наиболее последние данные о пенсионной службе были взяты из сети Интернет.

Первая глава реферата раскрывает понятие государственного пенсионного фонда Российской Федерации, его сущность и структуру. Следующая глава рассматривает кредитные отношения и возникновение кредитных учреждений – банков. В третье главе данной работы затрагивается вопрос кредитной системы и ее особенности в России.

# 1. Пенсионный фонд Российской Федерации.

Пенсионная система России является составной частью государственного социального страхования. Эта система уникальна и включает страхование по старости, инвалидности, потере кормильца, временной нетрудоспособности, беременности и родам, на случай безработицы и медицинское страхование. Пенсионное обеспечение базируется на общенациональном законодательстве, его финансирование осуществляется на основе обязательных страховых взносов работодателей, работников и самозанятого населения.

Основные принципы пенсионного обеспечения у нас в стране сегодня соответствуют международной практике и не требуют какой-либо ломки, однако организация пенсионной системы, ее механизмы должны быть адаптированы к сегодняшней реальности.

Первый шаг в организации новой для России, но успешно действующей в развитых странах пенсионной системе был сделан в 1991 году с созданием Пенсионного фонда РФ: бюджет пенсионной системы отделен от бюджета государства. Это дает возможность правительству, парламенту и всему обществу видеть, сколько собирается взносов обязательного пенсионного страхования и как они расходуются, а также является залогом того, что эти средства тратятся на пенсии и пособия строго в соответствии с законом. Кроме того, временно свободные средства Пенсионного фонда могут капитализироваться и доходы направляться на создание ресурсов при ухудшении экономической и демографической ситуаций.

Пенсионное обеспечение остается в числе главных социальных гарантий граждан России, а пенсионная система РФ представляет собой многозвенный комплекс государственных органов социальной защиты, ответственных за назначение и выплату пенсий и органов Пенсионного фонда России ( ПФРФ ).

Пенсионный фонд обеспечивает выполнение следующих основных функций в пенсионной системе:

1. сбор и аккумуляция страховых взносов от плательщиков в соответствии со страховыми тарифами, принятыми в законодательном порядке;
2. финансирование выплаты пенсий.

В большинстве регионов РФ назначение и выплата пенсий проводятся учреждениями социальной защиты населения, которые получают средства от Пенсионного фонда и доводят их до пенсионеров.

Выплата пенсий осуществляется путем их доставки в форме наличности или путем перевода на счета пенсионеров в банках.

Кроме того, ПФРФ осуществляет:

1. начисление и сбор штрафов и пени при несвоевременной и неполной уплате страховых взносов плательщиками;
2. подготовку проекта бюджета пенсионной системы, который независим от федерального бюджета, контроль за его использованием и составление отчета об исполнении бюджета пенсионной системы.

В силу сложившихся объективных причин развития и размещения производства, природно-климатических условий концентрация пенсионеров различна: от 15 до 20 % к трудоспособному населению на Севере , до 50 - 60 % в центральных и южных районах России. В связи с этим Пенсионный фонд осуществляет перераспределение финансовых ресурсов между регионами.

Представление об объемах средств, которые собирает и направляет на финансирование выплаты пенсий ПФРФ можно оценить по бюджету фонда за три года. Конечно же, первоочередной задачей Пенсионного фонда России является обеспечение финансовой стабильности пенсионной системы, создание условий для регулярной выплаты пенсий в уставленные сроки и повышение их размеров с учетом изменения потребительских цен.

Доставкой пенсий занимаются органы федеральной почтовой связи Минсвязи России, отделениями Сбербанка России и другими банковскими учреждениями, а также доставочными организациями.

Отмеченное разделение функций между различными органами создает определенные трудности в работе пенсионной системы. Однако основной их причиной является финансовая несбалансированность пенсионной системы, вследствие чего объем средств . необходимых для выплаты пенсий, уже давно снизившийся до критической черты ( средний размер пенсий близок к прожиточному минимуму пенсионера, а минимальный - составляет лишь четверть минимума ), не обеспечивается поступлением страховых платежей.

## 1.1 Источники финансового обеспечения пенсий.

Источниками финансового обеспечения пенсий являются:

1. федеральный бюджет в отношении пенсий гражданам, проходившим военную службу, службу в органах внутренних дел, отдельным категориям лиц в связи с особенностями прохождения ими государственной службы ( федеральным государственным служащим, депутатам, судьям, прокурорским и таможенным работникам и другим ) , гражданам в связи с аварией на Чернобыльской АЭС и вследствие других радиационных аварий и катастроф, а также социальных пенсий;
2. Пенсионный фонд России - в отношении «трудовых» пенсий гражданам, работавшим по трудовому договору, по договорам гражданско-правового характера, предметом которых являются выполнение работ и оказание услуг, индивидуальным предпринимателям, членам производственных кооперативов и крестьянских ( фермерских ) хозяйств, лицам свободных профессий ( писатели, композиторы, художники и т.п. ) и другим гражданам, подлежащим государственному пенсионному страхованию.

Финансовые средства ПФРФ состоят из:

1. обязательных взносов работодателей;
2. обязательных взносов наемных работников;
3. поступлений из государственного бюджета;
4. совсем незначительную часть в бюджете Пенсионного фонда составляют такие поступления, как суммы пени и штрафов, финансовые санкции, банковские начисления по остаткам средств на счетах региональных отделений ПФРФ и пр.

Назначение пенсий по закону «О государственных пенсиях в Российской Федерации», в т.ч. социальных, по чернобыльской программе, а также лицам, проходившим военную службу по призыву, и их семьям при утрате кормильца осуществляется органами социальной защиты населения субъектов РФ, финансирует на эти цели Пенсионным фондом России.

Назначение пенсий отдельным категориям пенсионеров осуществляется органами Минобороны России, МВД России, ФСБ России, СВР России, Госналогслужбы России, ФСНП России, Генеральной прокуратуры России и другими государственными органами с выделением средств федерального бюджета по соответствующим министерствам и ведомствам.

С началом радикальных рыночных реформ экономическое и социальное содержание пенсионной системы коренным образом изменилось, хотя для самих получателей пенсий и плательщиков страховых взносов это оставалось и во многом все еще остается незамеченным. За 70 дореформенных лет пенсионеры свыклись с мыслью, что пенсионное обеспечение исключительная прерогатива государственной системы управления. Плательщики же, как правило, отождествляют страховые взносы в ПФРФ с другими федеральными налоговыми поборами.

Да и для государственного бюджета обязательные взносы в пенсионную систему также представляется обременительным.

## 1.2 Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации

(утвержденное постановлением ВС РФ от 27 декабря 1991 г.)

(с изменениями от 5 мая 1997 г.)

1. Пенсионный фонд Российской Федерации образован постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

ПФРФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

ПФРФ выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

ПФРФ подотчетен Верховному Совету Российской Федерации, информация о результатах его деятельности ежегодно представляет на рассмотрение Верховного Совета Российской Федерации.

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

3. ПФРФ обеспечивает:

* целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов, предусмотренных пунктом 6 настоящего Положения;
* организацию 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;
* капитализацию средств ПФРФ, 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 ПФРФ страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
* организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);
* межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФРФ; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;
* изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФРФ страховых взносов и внесение в Верховный Совет Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;
* проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;
* разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФРФ.
* ПФРФ может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

4. Средства ПФРФ формируются за счет:

* страховых взносов работодателей;
* страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;
* страховых взносов иных категорий работающих граждан;
* ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;
* средств, возмещаемых ПФРФ Государственным фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
* средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессивных требований;
* добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФРФ и других поступлений.

5. Взимание страховых взносов, уплачиваемых работодателями и гражданами в ПФРФ, производится в порядке, определяемом Верховным Советом Российской Федерации.

6. Средства ПФРФ направляются на:

* выплату в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;
* выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;
* оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
* финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФРФ и его органов;
* другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФРФ.

7. Руководство ПФРФ осуществляется правлением ПФРФ и его постоянно действующим исполнительным органом - исполнительной дирекцией.

8. В состав правления ПФРФ входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФРФ, а также управляющие двенадцатью отделений ПФРФ.

В состав правления ПФРФ могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей.

Состав правления ПФРФ утверждается Верховным Советом Российской Федерации по представлению председателя правления ПФРФ.

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

9. Правление ПФРФ:

* несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФРФ;
* определяет перспективные и текущие задачи ПФРФ;
* утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФРФ и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;
* назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФРФ и руководителей его отделений;
* утверждает положения об исполнительной дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах ПФРФ;
* издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФРФ;
* решает другие вопросы, отнесенные к компетенции ПФРФ.

10. Правление ПФРФ возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Верховным Советом Российской Федерации.

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

12. Предприятия, организации, учреждения, в том числе банки, обязаны представлять уполномоченным ПФРФ в районах и городах, ревизионной комиссии ПФРФ необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности ПФРФ, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, перечень которых устанавливается законодательством.

13. Работники системы ПФРФ приравниваются по условиям медицинского и бытового обслуживания к работникам аппарата соответствующих органов исполнительной власти.

14. Уполномоченные ПФРФ в районах и городах подлежат обязательному государственному личному страхованию и имеют право на возмещение причиненного им ущерба в порядке и на условиях, установленных для сотрудников Государственной налоговой службы Российской Федерации.

15. ПФРФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием.

16. Местонахождение ПФРФ - город Москва.

# 2. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) в системе пенсионного обеспечения России.

С введением в государственную систему пенсионного обеспечения так называемых социальных пенсий и провозглашением права на создание негосударственных пенсионных систем возникли предпосылки для развития трехуровневой пенсионной системы.

В настоящее время в Российской Федерации предоставляются трудовые и социальные пенсии. Сфера распространения социальных пенсий ограничивается и достаточно длительное время будет ограничиваться социально-экономическим развитием общества в прошлом, которое характеризовалось полной занятостью трудоспособного населения и правом практически каждого нетрудоспособного гражданина на трудовую пенсию за свой (или кормильца) стаж работы.

Однако по мере развития рыночной экономики контингент лиц, не имеющих трудового (страхового) стажа, будет расширяться, а роль социальных пенсий возрастать. Государство с социально ориентированной экономикой не может игнорировать проблемы материального обеспечения значительного круга нетрудоспособных, по разным причинам не охваченных социальным страхованием.

Таким образом, первым уровнем системы государственных пенсий является базовая пенсия, которая в перспективе должна заменить социальную пенсию.

Вторым уровнем является трудовая (страховая) пенсия. Роль этого типа государственной пенсии определяет всю организацию социального, и в первую очередь пенсионного, страхования. В контексте реформы она должна быть освобождена от несвойственных ей функций и соответствовать природе солидарности поколений работников наемного труда, на которой базируется социальное страхование. Из этого следует принципиальное требование к реформе трудовых пенсий: соответствие условий предоставления и размеров пенсий объему участия в социальном страховании каждого конкретного лица, зависящему от продолжительности страхования и величины взносов.

При определении права на пенсию и ее размера периоды, не связанные с уплатой страховых взносов, могут учитываться при условии возмещения соответствующих расходов за счет средств федерального бюджета (учеба, воинская служба по призыву и др.). Это означает последовательное осуществление в пенсионной системе страховых принципов, исключающих какие-либо привилегии для отдельных слоев или групп застрахованных.

Третий уровень системы пенсионного обеспечения должны составлять негосударственные пенсии. Негосударственное пенсионное обеспечение в пенсионной системе рассматривается как дополнительное по отношению к государственному и может осуществляться как в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных организаций, отраслей экономики либо территорий, так и в форме личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление средств на свое дополнительное пенсионное обеспечение в страховых компаниях или пенсионных фондах. Обе эти формы должны развиваться. Вместе с тем становление и развитие дополнительных профессиональных пенсионных систем на современном этапе является приоритетной задачей и должно стимулироваться в первую очередь.

В связи с трудным экономическим положением создание дополнительных профессиональных пенсионных систем для работников всех организаций на современном этапе не представляется возможным. Поэтому их формирование будет осуществляться постепенно, по мере готовности отдельных организаций и их групп, отраслей хозяйства или территорий создавать у себя такие системы, а также возможности государства предоставить соответствующие льготы.

После принятия решения о создании дополнительной профессиональной пенсионной системы она становится обязательной и не может быть ликвидирована по решению ее учредителей.

Дополнительная профессиональная пенсионная система должна удовлетворять целому ряду требований. Прежде всего она обязана обеспечивать выплату пенсий, а не единовременных сумм, и координироваться с государственной пенсионной системой в отношении видов пенсий и условий их назначения.

Дополнительная профессиональная пенсионная система может быть как с установленными выплатами, так и с установленными взносами, солидарной либо накопительной или использовать одновременно оба эти принципа. Ее финансирование может осуществляться как исключительно за счет взносов работодателя, так и с участием работников. В то же время все обязательства по пенсионной системе должны иметь финансовое покрытие в форме накопленных активов и будущих поступлений взносов (актуарный баланс).

При финансировании указанных пенсионных систем исключительно за счет взносов работодателя в ней может быть предусмотрен определенный период времени, в течение которого уволившийся работник, охваченный этой системой, не приобретает пенсионных прав. Такой период не должен быть, однако, очень продолжительным. Для работников, продолжительность трудовой деятельности которых на предприятии после введения пенсионной системы превышает установленный период, необходимо предусмотреть механизм перевода приобретенных пенсионных прав в случае их увольнения из организации до приобретения права на пенсию.

В том случае, если дополнительная профессиональная пенсионная система удовлетворяет установленным требованиям, ей должны быть предоставлены определенные налоговые льготы.

В частности, для организаций, имеющих такие пенсионные системы, мог бы быть установлен предел заработка для взимания взносов на государственное пенсионное обеспечение.

Кроме того, в качестве возможного решения взносы, отчисляемые организациями на финансирование профессиональных пенсионных систем, должны исключаться из их налогооблагаемой базы. Вместе с тем в целях обеспечения справедливой распределительной политики представляется необходимым установить предел взносов на выплату пенсий, которые не учитываются при определении налогооблагаемой базы. Общий предел взносов, взимаемых на дополнительное профессиональное пенсионное обеспечение, мог бы быть установлен на уровне тарифа взносов, взимаемых на государственное пенсионное обеспечение.

Поскольку большая часть активов профессиональных пенсионных систем будет использоваться на накопление и инвестироваться в развитие экономики, то представляется целесообразным также освободить от прямого налогообложения инвестиционный доход профессиональных пенсионных фондов. Вместе с тем следовало бы ввести налогообложение пенсий, выплачиваемых по дополнительным профессиональным пенсионным системам.

Развитие негосударственных пенсионных систем должно осуществляться под государственным контролем. Пенсионное законодательство не будет определять конкретные условия предоставления и размеры негосударственных пенсий. Решение этих вопросов необходимо оставить на рассмотрение тех структур, которые создают негосударственные пенсионные системы. Вместе с тем законодательство об этих системах должно установить определенные ограничения в отношении характера допустимой деятельности таких структур в области пенсионного обеспечения.

## 2.1. Надежность вложений в НПФ

Без защиты прав пенсионеров не повысится доверие к негосударственной пенсионной системе, она не станет солидным участником рынка. В свою очередь, рыночная стабильность, рост инвестиций и дополнительное пенсионное обеспечение в крупных масштабах появятся тогда, когда повысится доверие к НПФ и увеличатся вложения в них. Без защиты прав пенсионеров негосударственная пенсионная система не может отвечать и более общим социально-экономическим целям.

НПФ является некоммерческой организацией, его главная цель - сбор средств для выплаты дополнительной пенсии. Имея дело с "длинными" деньгами, он обязан заботиться об их сохранении и приросте. Узаконено важнейшее правило о том, что фонды обязаны инвестировать пенсионные резервы исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах участников (будущих пенсионеров). Считается, что это правило нарушено, если фонд распоряжается этими резервами для каких-либо иных целей, неважно - личных целей управляющего или общественно полезных, скажем, дает заем Фонду обязательного медицинского страхования на льготных условиях.

Чтобы отделить риски, связанные с деятельностью самого НПФ (сбор пенсионных взносов, учет пенсионных обязательств, выплата пенсий и т.п.), от рисков инвестирования на финансовом рынке, в законе предусмотрено разделение функций. НПФ разрешено самостоятельно вкладывать пенсионные резервы только в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Федерации и помещать на банковские депозиты (заметим - такие объекты были названы до финансового кризиса), а в рисковые активы (корпоративные ценные бумаги и т.п.) - обязательно через управляющую компанию. Она несет ответственность перед фондом и участниками за надлежащее управление активами, но не за обязательства фонда.

Требования к составу и структуре пенсионных резервов определяет государственный уполномоченный орган (сейчас это Инспекция НПФ) в соответствии с правилами размещения этих резервов, которые утверждает правительство. Оно же определяет порядок размещения резервов и контроль за его соблюдением. На НПФ распространено правило фондового рынка - обязательное разделение хранения активов и управления ими. Хранить сертификаты ценных бумаг, учитывать переход прав на них и выполнять распоряжения клиентов доверено депозитарию.

Пенсионные взносы и накопления согласно закону являются собственностью фонда, а не вкладчика или участника (будущего пенсионера), что на первый взгляд вызывает недоверие. Но сделано это для защиты участников. Действительно, если бы взносы оставались в собственности предприятия-вкладчика, оно могло бы использовать их для своих финансовых нужд при банкротстве или просто для погашения долгов. Ведь предприятие отвечает по своим долгам всем принадлежащим ему имуществом. При банкротстве вкладчика в соответствии с законодательством будущие пенсионеры должны были бы встать в единую очередь наряду со всеми его кредиторами. Вряд ли бы им что-нибудь досталось.

А если разорится сам фонд? На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам фонда, управляющего и депозитария. Различными запретами ограничены и сами возможные долги. Перед вкладчиками и участниками пенсионный фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. При ликвидации фонда пенсионные резервы направляются на удовлетворение требований вкладчиков и участников, а средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, - на удовлетворение требований всех кредиторов в соответствии с очередностью.

Передача пенсионных резервов в собственность НПФ нужна еще и потому, что иначе было бы трудно управлять ими как единым портфелем. По каждому инвестиционному решению пришлось бы спрашивать разрешения у многочисленных вкладчиков или заключать с ними трастовые договоры на управление, что хлопотно. Такая передача не означает, что вкладчики и участники теряют "текущие" права на эти средства до наступления пенсионного возраста участников.

*Во-первых*, если фонд внес без согласия участника или вкладчика изменения в свои правила, которые ущемляют его интересы, закон дает ему право расторгнуть пенсионный договор, получить выкупную сумму или перевести ее в другой НПФ. Такой подход должен способствовать развитию конкуренции на рынке пенсионных услуг и повысить доверие потенциальных вкладчиков к фондовому рынку и к самим фондам, если бы не одно "но". И до принятия закона переход вкладчиков и участников из одного НПФ в другой (скажем, при смене места работы) был формально не запрещен, но практически нереален из-за высоких штрафов, которые фактически конфисковывали накопления участников. Огражден ли перевод денег от штрафов с принятием закона, осталось неясным, поскольку в законе об этом ничего не сказано, как и о штрафных санкциях при изъятии участником средств из сферы пенсионного обеспечения до наступления пенсионного возраста. В других странах в первом случае штрафов нет, а во втором они неизбежны - для повышения стабильности самой системы.

*Во-вторых*, вкладчики и участники вправе получать информацию о состоянии солидарных или именных пенсионных счетов. Именной пенсионный счет отражает движение пенсионных взносов и выплат пенсий отдельному участнику, солидарный - всем участникам, в пользу которых вносит средства данный вкладчик. Снабжать вкладчиков и участников такими сведениями фонд обязан не реже одного раза в год. С такой же периодичностью он должен публиковать в периодической печати отчет о своей деятельности. Все это повышает информационную прозрачность пенсионных фондов, позволяет эффективнее их контролировать.

Чтобы пенсионные резервы не "проели" управленцы и сотрудники НПФ, законодатели оговорили источники средств на их содержание - это имущество, предназначенное на обеспечения уставной деятельности фонда, доход от его использования, а также часть дохода от инвестирования пенсионных резервов. Установлен верхний предел этой части - 20% первые три года и 15% в дальнейшем.

Для повышения надежности вложений в различные формы коллективного инвестирования, к которым отнесены и НПФ, законодатели в других странах и в нашей (в случае с паевыми инвестиционными фондами) стараются запретить или строго контролировать сделки с заинтересованными лицами, т.е. конфликт интересов. В законе "О негосударственных пенсионных фондах" эта тема даже не упоминается. Видимо, и в этом отразилась реальная ситуация в сфере НПО, когда недобросовестный администратор НПФ мог направлять активы фонда в инвестиционную компанию, которая принадлежит ему самому, жене или другим родственникам, назначить оплату за услуги по инвестированию, не соответствующую рыночной цене, не опасаясь последствий. Заинтересованными должны считаться все лица, предоставляющие услуги фонду, его администраторы и сотрудники, предприятие или работодатель участников фонда, профсоюз, владелец предприятия, корпорация или предприятие, аффилированные с работодателем.

## 2.2 Перспективы НПФ

С выходом "Программы пенсионной реформы в РФ" благополучие НПФ попало в зависимость от того, удастся ли фонду стать уполномоченным по обслуживанию обязательного накопительного уровня государственной пенсии (не путать с добровольным НПО - основным полем деятельности НПФ). В Программе записано, что для развития конкуренции, повышения эффективности инвестирования пенсионных резервов предполагается после 2005 г. предоставить гражданам возможность по своему выбору направлять часть обязательных страховых пенсионных взносов на именные накопительные пенсионные счета, открываемые ими в уполномоченных негосударственных пенсионных фондах. В уполномоченные НПФ планируется также перечислять страховые взносы по дополнительному тарифу. Как уже говорилось, через такие фонды должны формироваться на накопительной основе льготные пенсии для лиц, имеющих на 1 января 2000 г. менее половины минимального стажа, необходимого для досрочного выхода на пенсию.

Поскольку Пенсионный фонд с трудом справляется с существующими выплатами государственных пенсий, ему в помощь потребуются новые институты. Но времени на их создание "с нуля" не остается ни по демографическим, ни по экономическим причинам. А основные плательщики взносов (накопительных и страховых) в Пенсионный фонд уже обзавелись собственными НПФ и готовы к подобным дополнительным услугам.

Перспективы НПФ во многом зависят также от того, будут ли им предоставлены налоговые льготы и какие именно. Долгое время налоговый климат не способствовал развитию НПФ. В цепочке "предприятие - НПФ - компания по управлению активами" было тройное налогообложение. Допустим, директор предприятия захотел сотрудничать с НПФ. Для этого он должен показать прибыль и заплатить с нее налог. Затем составить список участников, из чистой прибыли перечислить деньги на их счета в НПФ. С этих денег брался 12-процентный подоходный налог. После всех отчислений (в местный бюджет и т.п.) оставалось 50, а то и 30%. То же и с инвестиционными доходами фондов: сначала с них взимались налоги в управляющей компании, затем в самом фонде, а при начислении средств на именные счета - еще и подоходный налог.

Обновленная Инструкция Госналогслужбы № 35 по применению закона "О подоходном налоге с физических лиц" позволяет удерживать подоходный налог с сумм, выплаченных человеку (в данном случае - с пенсионных выплат), а не начисленных ему (т.е. не со взносов предприятия). Предприятиям разрешено частично (в размере 1% реализуемой продукции) относить на себестоимость взносы в НПФ, имеющие лицензию (постановление правительства № 509 от 27 мая 1998 г.). В "Программе пенсионной реформы в РФ" продекларирована необходимость освободить взносы на добровольное дополнительное пенсионное обеспечение от подоходного налога и налогообложения прибыли в пределах установленного норматива; полностью или частично освободить доходы от операций с пенсионными резервами от налога на прибыль и на прирост капитала; взимать подоходный налог не с пенсионных взносов, а с пенсионных выплат. Осталось воплотить эти пожелания в жизнь.

По негосударственным пенсионным фондам больно ударил дефолт, объявленный государством в августе 1998 г., поскольку их управляющие для снижения общего риска портфеля держали часть средств в госбумагах. НПФ (как паевым инвестиционным фондам и страховым компаниям) удалось добиться от Министерства финансов улучшенного режима: 30% их вложений в ГКО погашаются "живыми" деньгами, 20% - инвестиционными бумагами, 50% - доходными бумагами с ежегодно понижающейся доходностью (от 30 до 15% годовых). Это вселяет надежду, что финансовое положение фондов улучшится.

Специалисты подсчитали, что охват негосударственным пенсионным обеспечением 10% работающего населения потребует эффективной работы 0,8-1 тыс. НПФ, 20% - 1,5-2 тыс., 30% - 2-2,5 тыс. Сегодня эффективно действуют далеко не все из 275 фондов, а их услугами которых пользуются 2,5-3% всех работников. Понятно, что нужно не просто много новых НПФ, а таких, которые могут способствовать распространению НПО.

Специалисты считают, что в этом отношении больше перспектив у корпоративных фондов. В ближайшем будущем ожидаются их активные попытки сблизить позиции с руководителями регионов и проникновения в сферу деятельности территориальных НПФ. Такое сближение вполне возможно, но по мере осознания региональными администрациями своих возможностей и приобретения опыта НПО не исключены конфликты между ними и фондами, размежевание или "поглощение" фондов территориями. Дело в том, что главная цель корпоративных фондов обеспечить выплату пенсий, для этого нужно надежно и выгодно вкладывать пенсионные резервы (куда именно - вопрос вторичный). Для администраций же приоритетной является задача финансирования экономических программ развития территорий (при этом проекты не всегда бывают надежными и выгодными), а потом уж выплаты пенсий. В любом случае крепкие корпоративные фонды необходимы.

Отраслевые НПФ будут развиваться "замкнуто", в рамках и интересах своей отрасли, незначительно влияния на территории. Межотраслевое слияние маловероятно. В дальнейшем они, скорее всего, будут специализироваться и займут ведущее место в профессиональных пенсионных системах, оставаясь придатком породившей их отрасли (проект закона "О профессиональных пенсионных системах", в котором четко проработана концепция разделения трудовых и льготных пенсий, застрял в Госдуме). Ожидается, что отраслевые фонды будут флагманами накопительной системы, но не станут играть решающей роли в будущей системе НПО.

Независимые (или свободные) НПФ по-прежнему будут занимать незначительное место, предоставляя всем желающим - гражданам, отдельным работодателям и предприятиям - возможность воспользоваться услугами негосударственного пенсионного обеспечения. Сегодня их потенциал невелик, в дальнейшем какие-то из них могут быть поглощены корпорациями или трансформируются в территориальные фонды.

Пока доля территориальных НПФ мала, их территориальность условна и определяется в основном согласием местных администраций участвовать в формальном учредительстве. Причины - в недостаточной профессиональной подготовке работников таких фондов, незнании руководителями регионов принципов НПО, попытках создать региональные пенсионные системы на основе перераспределения существующих денежных потоков и т.п.

Тем не менее специалисты именно с выходом на территории связывают перспективы НПФ, если фонды сами проявят инициативу и будут, *во-первых*, находить способы сближения с руководителями регионов и территорий для разработки и реализации территориальных программ НПО; *во-вторых*, проводить целенаправленную работу по информированию этих руководителей и депутатов местных законодательных собраний о необходимости, целях и возможностях НПО; *в-третьих*, сотрудничать с департаментами социальной защиты администраций и искать партнеров среди банков и страховых компаний.

# 3. Пенсионная реформа

С начала переходного периода система социальной защиты в России испытывала трудности, связанные с недостаточностью средств. Финансовый кризис, разразившийся в августе 1998 г., усугубил эти трудности. При наличии серьезных проблем с ресурсами требуется более эффективное использование имеющихся ресурсов.

Хотя институциональная база для развития частных форм пенсионного обеспечения в России была в основном создана, на развитие обязательных и добровольных пенсионных систем большое воздействие оказал кризис финансовых рынков.

Существующие проблемы дают основание сделать вывод, что проведение пенсионной реформы будет сосредоточено на вопросах управления в период кризиса и, в частности, на обеспечении индексации пенсий. Совершенно очевидно, что решения по этим вопросам должны носить дискретный характер.

Долгосрочная устойчивость российской пенсионной системы требует установления более тесной связи между состоянием экономики и параметрами (размерами взносов и пенсий) пенсионной системы. В частности, это означает необходимость введения правил индексации.

В проекте правительства заложена долгосрочная реформа структуры пенсий. Она в себя включает следующее:

1. Увеличение минимальных пенсий до прожиточного минимума, сохранение этого уровня посредством индексации.
2. Установление надежной связи между покупательной способностью пенсий и стоимостью жизни: индексация в соответствии с индексом цен или индексом заработной платы.
3. Установление связи между региональным уровнем цен и региональными размерами пенсий.
4. Увеличение долгосрочной устойчивости пенсионной системы: сокращение досрочного выхода на пенсию и увеличение фактического возраста выхода на пенсию.

## 3.1 Основные цели и принципы реформы

1. Реализация гарантированного Конституцией Российской Феде рации права граждан на социальное обеспечение в случае болезни, инвалидности, охрану здоровья и медицинскую помощь (ст.39, 41 Конституции).
2. Обеспечение прав человека на социальную защиту от профессиональных рисков с акцентом на профилактические мероприятия, лечение и реабилитацию согласно конвенциям Международной организации труда (МОТ) (NN 67,102,118,121,157).
3. Адаптация системы досрочных пенсий к новым общественным отношениям в России, опирающимся на многообразие форм собственности и хозяйствования. Введение страховых форм защиты от социальных рисков, что позволит обеспечить: переход от массового (обезличенного) подхода признания нетрудоспособности к индивидуальному; повышение роли профилактических мер с помощью ранней диагностики повреждения здоровья на производстве; повышение роли реабилитационных мероприятий.
4. Рационализация и оптимизация условий предоставления досрочных пенсий и их размеров путем:
* гарантированности общественно признанного уровня социальной защиты (конвенция МОТ N 102);
* необходимости и достаточности разнообразия видов помощи и ус луг пострадавшим на производстве (конвенция МОТ N 121); в) отсутствия привилегированных групп застрахованных по степени защиты в одной и той же страховой системе при одинаковых уровнях профессиональных рисков.

Реформа по мнению специалистов в области пенсионного обеспечения должна основываться на следующих принципах:

1. Все наемные работники имеют право на получение информации, связанной с установлением уровней профессиональных рисков, а в необходимых случаях на медицинское освидетельствование, их профессиональный отбор и подготовку.
2. Все наемные работники имеют право на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональной заболеваемости, включая комплекс профилактических, медицинских и реабилитационных мероприятий.
3. Все наемные работники, занятые в производствах с высокими уровнями профессионального риска повреждения здоровья и утраты трудоспособности, имеют право на обязательное социальное страхование досрочных пенсий, включая комплекс профилактических, медицинских и реабилитационных услуг.
4. Финансирование обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также обязательного социального страхования досрочных пенсий обеспечивается за счет средств работодателей по дифференцированным тарифам, учитывающим уровни профессионального риска и число страхуемых работников.
5. Страхование досрочных пенсий проводится по особому порядку финансирования, обеспечивающему надежность сохранения вкладываемых долгосрочных (капитализируемых) средств с помощью помещения их в высоколиквидные государственные ценные бумаги (гарантируемые государством) и недвижимость.
6. Наряду с обязательным (по закону) страхованием досрочных пенсий государством поощряется развитие их добровольных видов. Из изложенного следует необходимость в процессе реформы практически пересмотреть все основные принципы организации существующей системы досрочных пенсий.

## 3.2. Последние изменения в области пенсионного законодательства

В декабре 2001 года Госдума на заседании приняла в третьем чтении федеральный закон "О государственном пенсионном обеспечении в РФ", входящий в пакет президентских законодательных инициатив по пенсионной реформе.

В соответствии с законом устанавливаются социальные пенсии, которые будут назначаться в процентном отношении к базовой части трудовой пенсии по старости в случае отсутствия права на трудовую пенсию по обязательному пенсионному страхованию, то есть инвалидам, детям в возрасте до 18 лет, потерявшим родителей, мужчинам и женщинам, достигшим 60 и 55 лет, соответственно, а также малочисленным народам Севера, достигшим возраста 55 и 50 лет.

Военнослужащим, проходящим службу по призыву, может быть назначена пенсия по инвалидности вследствие заболевания или травмы, полученных в период службы.

Лицам, пострадавшим в результате аварии на Чернобыльской АЭС, в законопроекте предусмотрена пенсия по старости на 5-10 лет раньше пенсионного возраста. Размер этой пенсии устанавливается в кратном отношении к базовой части трудовой пенсии. Для госслужащих вместо доплаты к пенсиям будет назначаться пенсия за выслугу лет.

В законе предусматривается порядок индексации вышеперечисленных видов пенсий. Данные пенсии будут выплачиваться независимо от получения накопительной части трудовой пенсии. В случае если закон будет одобрен Советом федерации и подписан Президентом РФ, он вступит в силу с 1 января 2002 года.

# Заключение

Социальное обеспечение пенсионеров сопряжено с решением целого комплекса экономических проблем, среди которых важнейшая - финансовое обеспечение полноценной и своевременной выплаты пенсий.

В условиях рыночных социально-трудовых отношений социальное обеспечение пенсионеров приобретает ряд особенностей, главная из которых заключается в том, что пенсионная система становится финансово независимой от государственного бюджета. Это достигается благодаря тому, что финансовые средства Пенсионного фонда формируются за счет страховых отчислений от заработной платы всех застрахованных наемных работников.

Для реализации модели социального обеспечения пенсионеров государству потребовалось создание целого комплекса государственных гарантий, направленных на устойчивое функционирование данной системы:

1. правовая база;
2. принудительное взимание страховых платежей;
3. прямое бюджетное финансирование части пенсий в соответствии с действующим законодательством и т.п.

Однако глубокий экономический кризис и в особенности финансовый кризис, поразивший нашу страну в переходный период не обошел стороной и пенсионную систему. Так со второго квартала 1995 года в пенсионной системе начались кризисные явления, связанные с падением сбора страховых платежей и ростом просроченной задолженности по их уплате.

Финансовый кризис пенсионной системы свидетельствует о необходимости проведения очередного радикального реформирования пенсионной системы с целью наиболее полного ее приближения к особенностям функционирования в условиях неустойчивой рыночной экономики.

В связи с этим по инициативе Пенсионного фонда Российской Федерации начаты эксперименты по реформированию пенсионной системы, создание единых пенсионных служб, которые позволяют значительно улучшить механизм управления средств на выплату пенсий. Еще более важное значение приобретает переход на персонифицированный учет плательщиков пенсионных взносов.

Стратегия реформы пенсионной системы должна базироваться на некоторых исходных предпосылках концептуального характера, а также положениях Конституции Российской Федерации:

1. многоуровневый характер пенсионной системы и возможность ее развития;
2. в новой системе пенсионирования должны сочетаться распределительный метод со страховым, что автоматически требует одновременного использования принципов солидарности и накопительности пенсионных взносов;
3. основная исходная предпосылка состоит в необходимости соответствия между экономической природой формирования источника финансирования пенсии и экономической природой формирования самой пенсии;
4. проектируемая система определяет роли, права и обязанности субъектов пенсионного обеспечения (государства, работодателей и работников), устанавливая на основе социального консенсуса распределение финансового «бремени».

Все это является составным элементом реализации реформирования пенсионной системы. Главное при этом, чтобы конституционные гарантии уровня жизни пенсионеров не только не снижались, но и укреплялись, а на переходный период государство должно предусматривать комплекс резервных мероприятий, направленных на упреждение социальных и финансовых кризисов пенсионной системы.

# Библиографический список

1. Афанасьев С.А., Люблин Ю.З. Прогноз в области пенсионного обеспечения до 2001 г.: требуется передел доходов в пользу пенсионеров. Пенсия, 1999, N2.
2. Баскаков В.Н., Баскакова М.Е. О пенсиях для мужчин и женщин: социальные аспекты пенсионной реформы. М.: Московский философский фонд. – 2000.
3. Бродский Г.М. Право и экономика пенсионного обеспечения. СПБ., БИ 1998.
4. Ваше право, 1999, N 2.
5. Ваше право, 1999, N 7.
6. Ваше право, 1999, N1.
7. Колесник А.П. Вопросы развития пенсионной системы России. Пенсия, 2001, N3.
8. Лолев Д., Овсиенко Ю. Российская пенсионная система и пути ее реформирования. //Вопросы экономики, 2000 №8.
9. Люблин Ю.З., Роик В.Д. Российская пенсионная реформа: проблемы, противоречия, перспективы. Человек и труд, 2000, N 12.
10. Михальчук В. Негосударственные пенсионные фонды: риски и формирование пассивов. //Финансы, 2001 №3.
11. Сборник "Современные проблемы пенсионной сферы", Московский центр Карнеги, М., 1999.
12. Якушев Е.Л. Пенсионное обеспечение в регионах РФ. М., 1999.
13. www.actuaries.ru/lit/books/book1/list.htm.
14. www.ice.ru/pensionreform/rus/Labs-r/PensionRefirm-LabsR.htm.