Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Комсомольский-на-Амуре государственный

технический университет»

Факультет экономики и менеджмента

Кафедра экономики и финансов

РЕФЕРАТ

по дисциплине «Современные пенсионные системы и Пенсионные Фонды»

Основные источники доходов Пенсионного Фонда РФ

Студент группы 7ФК-1 Ю.А. Самохвалова

Преподаватель В.В. Баженова

2011

**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc219389652)

 [1 Теоретические основы формирования деятельности Пенсионного фонда РФ 5](#_Toc219389653)

[1.2 Формирование и направления использования средств Пенсионного фонда РФ 9](#_Toc219389655)

[2 Оценка деятельности Пенсионного фонда за 2004-2006 г. 13](#_Toc219389656)

[2.1Анализ поступлений платежей и статей расходов средств Пенсионного фонда 2007-2011 г. 13](#_Toc219389657)

[2.2 Направление использования средств Пенсионного фонда по составу и структуре 15](#_Toc219389658)

[3 Совершенствование деятельности Пенсионного фонда РФ на перспективу 20](#_Toc219389659)

[3.1 Проект бюджета Пенсионного фонда РФ на 2007г. 20](#_Toc219389660)

[3.2 Перспективы развития пенсионной системы РФ 26](#_Toc219389661)

[Заключение 30](#_Toc219389662)

[Список использованной литературы 32](#_Toc219389663)

 ПРИЛОЖЕНИЕ А Структура Пенсионного фонда РФ…………….…34

 ПРИЛОЖЕНИЕ Б Основные параметры бюджетной системы Российской Федерации………………………………………………………….35

**ВВЕДЕНИЕ**

Становление в России основ рыночной экономики продиктовало необходимость коренных преобразований в организационной структуре хозяйства. В ходе этого процесса произошла реструктуризация и ее центрального звена – общегосударственных финансов, которые включают федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации, бюджеты местных органов управления, а также государственные внебюджетные 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, оказывают на неё огромное влияние.

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 современных условиях наряду с бюджетом вновь повышается значение внебюджетных фондов, увеличивается объем этих фондов.

 Внебюджетные фонды имеют ряд особенностей и преимуществ:

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

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

 3) Возможность использования для покрытия бюджетного дефицита при определенных условиях – наличии активного сальдо.

 В данной работе будет рассмотрен только один из внебюджетных фондов – Пенсионный фонд.

 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. Между тем вся текущая жизнь любого 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 бюджетные параметры. Таким образом, цель исследования заключается в том, чтобы рассмотреть роль формирования и использования средств Пенсионного Фонда РФ в обеспечении финансовой стабильности и перспектив развития российской экономики.

Объектом исследования является пенсионная система Российской Федерации.

Предмет исследования – экономические отношения по поводу формирования и направления использования средств Пенсионного Фонда РФ.

Методологической основой данной курсовой работы являются методические материалы, труды российских и зарубежных экономистов, статьи из периодической печати, нормативные акты.

**1 Теоретические основы формирования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации**

* 1. **Пенсионный фонд РФ: сущность, задачи, функции**

В целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ был создан Пенсионный фонд (ПФ). Фонд создан на основании Постановления Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. Однако данный Фонд начал действовать с 1 января 1992г. Деятельность его регулируется Положением о Пенсионном фонде от 27 декабря 1991г.

Существует множество точек зрения на определения термина "Пенсионный фонд".

Пенсионный фонд РФ представляет собой централизованную систему аккумуляции и перераспределения денежных средств, используемых главным образом для осуществления выплат различным категориям нетрудоспособного населения в виде трудовых, военных и социальных пенсий, пенсий по инвалидности, пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, пособий по случаю потери кормильца, компенсационных выплат [15, с 212]. Такой точке зрения придерживаются ученые П.Н. Шуляк и Н.П. Белотелова.

По мнению профессора А.Г. Грязновой и профессора Е.В. Маркиной [8, с 440], Пенсионный фонд Российской Федерации – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся – длительного выполнения определенной профессиональной деятельности.

Другой точки зрения придерживается А.С. Нешитая [6, с 282]. Пенсионный фонд РФ, по ее мнению, – это централизованный фонд пенсионного обеспечения населения ( Приложение А).

Согласно экономическому словарю [16, с 507] Пенсионный фонд РФ представляет собой самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения.

Все авторы выражают схожую точку зрения, однако, профессор А.Г. Грязнова и профессор Е.В. Маркина наиболее полно определяют данный термин. В соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ субъектами обязательного пенсионного страхования являются федеральные органы государственной власти, страховщики, страхователи и застрахованные лица. Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ) является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, подотчетным правительству РФ и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991г. №2122-I. ПФ РФ осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией РФ, законами РФ, указами Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ. Денежные средства фонда являются федеральной собственностью и не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Общий бюджет ПФ РФ составляет 1/3 Федерального бюджета РФ. В ПФ РФ входят региональные отделения, создаваемые по решению правления фонда для осуществления государственного управления финансами пенсионного обеспечения в республиках, входящих в состав РФ, автономных областях, округах, краях, областях, городах Москве и Санкт-Петербурге. Фонд и его региональные отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, расчетные, валютные и иные счета в банках [15, с 211].

Основными задачами Пенсионного фонда являются [14, с 276]:

1. целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов, связанных с социальной защитой населения;
2. 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;
3. капитализация средств Фонда, а также привлечение в него добровольных взносов физических и юридических лиц;
4. контроль за своевременным и полным поступлением в Фонд страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
5. проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;
6. разъяснительная работа среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции фонда.

Фонд может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан и др.

ПФР осуществляет следующие основные функции [6, с 283]:

1. получение от плательщиков страховых взносов, необходимых для финансирования выплат государственных пенсий;
2. организацию банка данных по плательщикам страховых взносов в Пенсионный фонд РФ;
3. индивидуальный учет поступающих в Пенсионный фонд РФ от работающих граждан обязательных страховых взносов, имея в виду в дальнейшем увеличение размеров государственных пенсий за счет вносимых гражданами средств;
4. межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда.

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.

* 1. **Формирование и направления использования средств Пенсионного фонда РФ**

Пенсионный фонд, как и все другие внебюджетные фонды, является участником бюджетного процесса. Особенности формирования бюджета фонда обусловлены его спецификой и заключаются в следующем.

 Бюджет Пенсионного фонда РФ — форма образования и расходова­ния денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

 В составе бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации от­дельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также расходы бюджета Пенсион­ного фонда, связанные с формированием и инвестированием средств пен­сионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных ли­цевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

 Денежные средства обязательного пенсионного страхования хранят­ся на счетах фонда, открываемых в учреждениях Центрального бан­ка РФ, а при отсутствии учреждений последнего — на счетах, открывае­мых в кредитных организациях, перечень которых на конкурсной основе определяется Правительством РФ.

 Рассмотрим формирование средств бюджета Пенсионного фонда в 2008 году.

 Доходная часть бюджета Фонда на 2008 год сформирована в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, действующими нормами Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации”.

 Расчет поступлений страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществлен исходя из прогноза Минэкономразвития России по фонду заработной платы в сумме 5917,0 млрд.руб. и численности наемных работников в количестве 48,7 млн. человек и в соответствии с установленной Методикой расчета поступления сумм страховых взносов для формирования бюджетов государственных внебюджетных фондов.[10, с.335]

 Накопительная составляющая бюджета Фонда сформирована по доходам в сумме 103,0 млрд.руб. и по расходам в сумме 6,6 млрд.руб. в соответствии с положениями федеральных законов “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации”, “О трудовых пенсиях в Российской Федерации”, “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, бюджетным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, регулирующими правоотношения в сфере накопительного элемента обязательного пенсионного страхования, действие которых распространяется на 2009 год.

 В доходы бюджета Фонда, связанные с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, на 2008 год включены:

 1) средства пенсионных накоплений 2008 года в объеме 100,7 млрд.руб., которые сформировались за счет страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в сумме 98,5 млрд.руб., и доходов, полученных от временного размещения средств пенсионных накоплений 2008 года, в сумме 2,2 млрд.руб.;

 2) доходы, полученные в 2008 году от временного размещения средств пенсионных накоплений 2008 года, в сумме 2,3 млрд. руб.

 Доходы, полученные в 2008 году от временного размещения Фондом средств пенсионных накоплений 2008 года, определены в размере 2,5% от суммы размещаемых средств, средств пенсионных накоплений 2007 года - в размере 3,0% от суммы размещаемых средств.[11, с.26]

 Кроме того, в составе доходов учтены средства в сумме 39,2 млн.руб., поступающие от НПФ для последующей передачи в Управляющие компании в соответствии с заявлениями застрахованных лиц, - в размере 2% от общей суммы средств, переданных Фондом в НПФ по состоянию на 1 января 2008 года (по оценке). [12]

Рассмотрим формирование доходной части бюджета Пенсионного фонда на 2009 год. Основным нормативно правовым документом, регулирующим данную сферу, является федеральный закон "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов", принятый Государственной Думой 6 июля 2007 г и одобренный Советом Федерации 11 июля 2007 г. Об этом сообщает пресс-служба президента РФ.

 Закон предусматривает утверждение основных характеристик бюджета Пенсионного фонда РФ на трехлетний период.

Проект бюджета Фонда на 2009 год и на период до 2011 года по доходам сформирован: на 2009 год - в сумме 2330632,7 млн. рублей (126,3 % к предыдущему году), в том числе 2107198,3 млн. рублей (122,1 %) - в части распределительной составляющей бюджета Фонда; на 2010 год - соответственно, в сумме 2669533,5 млн. рублей (114,5 %) и 2397522,3 млн. рублей (113,8 %); на 2011 год - в сумме 3179764,2 млн. рублей (119,1 %) и 2857588,9 млн. рублей (119,2 %).

Поступление страховых взносов на страховую и накопительную части трудовой пенсии (более 40 % от доходов бюджета ПФР) предполагается: в 2009 году - 1029290,0 млн. рублей, в 2010 году - 1184670,0 млн. рублей, в 2011 году - 1344260,0 млн. рублей с учетом поступления взносов в виде фиксированного платежа.

Предполагаемый объем поступления страховых взносов на страховую часть не обеспечивает прогнозируемые расходы на выплату страховой части трудовой пенсии во все больших масштабах: в 2009 году - на 112087,5 млн. рублей, в 2010 году - на 143262,0 млн. рублей, в 2011 году - на 189551,9 млн. рублей. Законопроектом предусмотрено получение доходов от реализации имущества, находящегося в оперативном управлении ПФР, в 2009 году 12,0 млн. рублей (в 2,6 раза больше, чем в 2006 и 2007 годах), на 2010 и 2011 годы такие доходы предусматриваются, соответственно, в размерах 15,0 млн. рублей (в 1,2 раза больше) и 19,0 млн. рублей (в 1,5 раза больше).

Безвозмездные поступления из федерального бюджета предусмотрены: на 2009 год в сумме 1284324,4 млн. рублей, на 2010 год - в сумме 1461048,3 млн. рублей и на 2011 год - в сумме 1806647,7 млн. рублей, или 55,1 %, 54,7 % и 56,8 %, соответственно, от предполагаемых доходов ПФР. Из них на покрытие дефицита бюджета Фонда в 2008-2010 годах средства из федерального бюджета были предусмотрены, соответственно, в сумме 184580,6 млн. рублей, 149138,6 млн. рублей и 251551,7 млн. рублей (на 109,2 % - в 2009 году, на 69 % - в 2010 году и на 185,1 % - в 2011 году больше, чем в 2008 году). Необходимо отметить, что доля средств из федерального бюджета, перечисляемых в ПФР, имеет тенденцию к увеличению (в 2005 году - 49,6 %, в 2006 году - 53,2 %, на 2007 год запланировано 52,2 процента).

 Таким образом, проанализировав динамику доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2008, 2009 и 2010-2011 года, можно выявить тенденцию увеличение средств федерального бюджета в финансировании пенсионной системы свидетельствует об усиливающейся тенденции ее отхода от страховых принципов, о чем свидетельствуют нижеприведенные данные. Основными причинами увеличения доли средств федерального бюджета в бюджете ПФР являются: возложение на ПФР дополнительных функций по осуществлению отдельных выплат нестрахового характера, финансируемых за счет средств федерального бюджета (ЕДВ, ДЕМО, ДМО, материнский (семейный) капитал); низкий удельный вес учитываемой заработной платы в ВВП и ее доли в доходах населения и, соответственно, низкий объем поступлений страховых взносов. Что касается структуры доходов, то большую часть занимают налоги и взносы на социальные нужды, далее следуют безвозмездные поступления, в основном из федерального бюджета, на третьем месте доходы от размещения пенсионных накоплений.

**2 Оценка деятельности Пенсионного фонда РФ за 2008-2011г.г.**

## 2.1 Анализ поступлений платежей и статей расходов средств Пенсионного фонда 2007-2011 гг.

Таблица 1 - Доходы и расходы ПФ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Доходы ПФ (трлн.руб.) | 1.9 | 2.7 | 3.3 | 4.1 | 4.7 |
| Расходы ПФ (трлн. руб.) | 1.8 | 2.3 | 2.9 | 3.7 | 4.3 |

 Анализ будем проводить на основании данных Федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда РФ на 2009 и на плановый период 2010 и 2011 годов» от 25.11.2008 N 214-ФЗ (принят ГД ФС РФ 31.10.2008).

Доходы Пенсионного фонда России в 2008 году выросли по сравнению с 2007 годом на 40,2 % и составили 2,73 трлн. рублей. Из них суммарный объем страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составил 1,25 трлн. руб., или 45,6 % от суммы доходов. По сравнению с 2007 г. рост поступлений страховых взносов составил 236 млрд. руб. Объем средств федерального бюджета составил чуть менее 1,5 трлн. руб., или 53,4%, Суммарный объем расходов ПФР в 2008 году составил 2,36 трлн. рублей. Это на 32% больше, чем в 2007 г. Из них на пенсионное обеспечение 38,6 млн. граждан было направлено свыше 2 трлн. руб., что на 533,3 млрд. больше по сравнению с 2007 г. На осуществление единовременных денежных выплат было выделено 235,5 млрд. руб. Таким образом, общий профицит бюджета ПФР составил 372 млрд. руб. (Приложение Б).

Суммарные доходы бюджета Фонда в 2009 году прогнозировались в сумме 3,3 трлн. рублей, суммарные расходы - в сумме 3,0 трлн. рублей, из них на исполнение публичных нормативных обязательств по выплате пенсий, пособий и социальных выплат будет направлено 2,9 трлн. рублей. По отношению к валовому внутреннему продукту доля доходов и расходов бюджета Фонда составляет 8,1 и 7,5 % соответственно.

Общее превышение доходов над расходами на 2009 г. оценивается в сумме 241,5 млрд. руб. Вместе с тем расчетный дефицит в распределительной составляющей бюджета планируется обеспечить за счет дополнительных поступлений из федерального бюджета (+315,6 млрд. руб.). Т.е. доля средств федерального бюджета повысится с 52% до 63% по сравнению с утвержденной в нынешнем бюджете.

В настоящее время трудовая пенсия по старости в России состоит из трех частей: базовой (гарантируется государством, и ее размер устанавливается законодательно в виде фиксированной суммы), страховой (дифференцированная часть, зависит от результатов труда конкретного человека) и накопительной (образуется только у граждан 1967 года рождения и моложе). С 1 марта 2009 года базовая часть трудовой пенсии увеличилась на 8,7%. А с 1 декабря 2009 года произойдет увеличение еще на 31,4%. В результате, средний размер базовой части трудовой пенсии составит 2 562 рубля. Кроме того, с 1 апреля 2009 года страховая часть трудовой пенсии повышена на 17,5%. А 1 августа 2009 года будет проведена ещё одна индексация страховой части трудовой пенсии на 7,5%.

Таким образом, в 2009 году среднегодовой размер трудовой пенсии по старости, а ее получают свыше 30 млн. человек, превысит прожиточный минимум пенсионера в 1,33 раза и будет составлять 5641 рубля. Размер социальной пенсии к концу года достигнет величины прожиточного минимума – это затронет 2,5 млн. россиян. Добавим, что, согласно принятому в 2009 году бюджету ПФ, прогнозируемые доходы Фонда составят в 2009 году 3 трлн. 217,49 млрд. рублей, в 2010 году — 4 трлн. 102,25 млрд. рублей, а в 2011 году — 4 трлн. 757,46 млрд. рублей. Расходы Фонда запланированы в 2009 году на уровне 2 трлн. 911,10 млрд. рублей, в 2010 году — 3 трлн. 721,39 млрд. рублей, а в 2011 году — 4 трлн. 268,25 млрд. рублей. Исходя из этого, средний размер трудовой пенсии составит на конец 2009 года 5 тыс. 859 рублей, 2010 года — 6 тыс. 574 рублей, а 2011 года — 7 тыс. 449 рублей. При этом прожиточный минимум пенсионера запланирован в размере 4 тыс. 135 рублей в 2009 году, 4 тыс. 552 рублей в 2010 году и 4 тыс. 989 рублей в 2011 году*.*



Рисунок 1 - Структура доходов и расходов бюджета ПФ РФ

 **2.2 Направления использование средств Пенсионного фонда РФ в 2007 – 2011 гг.**

 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.

 Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на 2009 год сформирован по расходам в сумме 1531,6 млрд.руб. (6,3% к объему ВВП), в том числе на финансирование обязательного пенсионного обеспечения граждан, а также дополнительного пенсионного обеспечения и дополнительного материального обеспечения отдельных категорий граждан с учетом затрат на доставку предусмотрено направить 1272,7 млрд.руб., что составляет 83,5% от общих расходов бюджета Фонда по распределительной составляющей, на финансирование ежемесячной денежной выплаты отдельным категориям граждан, осуществляемое за счет средств федерального бюджета - 210,2 млрд.руб., или 13,8%. /12/ (см. Приложение Б)

 Расходы на выплату базовой части трудовой пенсии в 2009 году определены с учетом затрат на их индексацию с 1 апреля - на 3% и с 1 августа - на 4% (в целом за год - на 7,1%) в сумме 485,95 млрд.руб., т.е. в пределах средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете.

 Расходы на выплату страховой части трудовой пенсии в 2009 году определены в сумме 680,8 млрд.руб. с учетом затрат на их увеличение с 1 апреля 2009 года на 6,3% в соответствии с Федеральным законом “О трудовых пенсиях в Российской Федерации”.

Суммарные затраты Фонда на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат за счет средств федерального бюджета, передаваемых Фонду в соответствии с законодательством Российской Федерации, составят 87804,4 млн. руб. Финансирование мероприятий в области социальной политики предусмотрено в сумме 1000,0 млн.руб. или 0,06% от общих расходов Фонда, из которых 298,5 млн.руб. планируется направить на финансирование информационно-разъяснительной работы в связи с проведением пенсионной реформы и необходимостью активного разъяснения пенсионного законодательства Российской Федерации.

 Бюджет Пенсионного фонда на 2009 год утвержден по расходам в сумме 1786,5 млрд. руб. (100,2%), с профицитом в сумме 36,2 млрд. рублей. Бюджет Фонда в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, исполнен по расходам - в сумме 1 769 921,2 млн. рублей. Из федерального бюджета предоставлены межбюджетные трансферты в сумме 916,42 млрд. рублей, из них: на выплату базовой части трудовой пенсии - 590,0 млрд. рублей (100% от бюджетных назначений); на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению, пособий, ежемесячных доплат к государственным пенсиям (ежемесячному пожизненному содержанию), дополнительного ежемесячного материального обеспечения (ДЕМО) гражданам РФ, включая расходы на их доставку, - 103,9 млрд. рублей (100%); на выплату пенсий, назначенных досрочно безработным, - 1,76 млрд. рублей (99,2%); на выплату материального обеспечения специалистам ядерного оружейного комплекса - 1,69 млрд. рублей (102,1%); на осуществление ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ) отдельным категориям граждан в общей сумме - 206,01 млрд. рублей.[13]. Следует отметить, что параметры расходов бюджета ПФР на 2010 год скорректированы в целях приведения их в соответствие с объемами средств, предусмотренных на указанные цели в доходной части бюджета ПФР.

Такой корректировке подверглись расходы на выплату базовой части трудовой пенсии, на ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан и на другие социальные выплаты, финансирование которых осуществляется в соответствии с законодательством за счет средств федерального бюджета, а также расходы на материальное обеспечение специалистов ядерного оружейного комплекса Российской Федерации, выплату пенсий, назначенных досрочно гражданам, признанным безработными, и выплату доплаты к пенсиям членам летных экипажей воздушных судов гражданской авиации.

 Кроме того, увеличены расходы бюджета ПФР на 2010 год в части передачи пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды (далее - НПФ) на 8989535,5 тыс. рублей, или на 232,5 %, и составили 15776304,5 тыс. рублей. Такое резкое увеличение (более чем в 2 раза против бюджетных назначений) вызвано реализацией положения Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о праве застрахованного лица на отказ от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и о праве на выбор НПФ.[14]

 Рассмотрим расходную часть бюджета Пенсионного фонда на 2010 год. Законопроект бюджета Фонда на 2008 год и на период до 2010 года сформирован по расходам: в 2008 году - в сумме 2099895,2 млн. рублей, в 2009 году - соответственно, в сумме 2464817,1 млн. рублей, в 2010 году - в сумме 2877786,8 млн. рублей. [15]. Общий объем бюджетных ассигнований, направляемых ПФР на исполнение публичных нормативных обязательств, составит на 2009 год 2034251,3 млн. рублей (96,9 % от общего объема расходов бюджета Фонда), на 2010 год - 2391414,2 млн. рублей (96,7 %), на 2011 год - 2795460,4 млн. рублей (97,1 %).

Общая сумма расходов в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» Законопроектом предусмотрена в размере 1638931,4 млн. рублей на 2008 год, 1952634,6 млн. рублей - на 2009 год и 2269700,3 млн. рублей - на 2010 год. Данные показатели соответствуют динамике роста численности пенсионеров. Прогнозные показатели среднегодовой численности пенсионеров - получателей трудовых пенсий составляют: на 2008 год - 36709,4 тыс. человек, на 2009 год - 36890,1 тыс. человек, на 2010 год - 37077,3 тыс. человек. Среднегодовой рост численности предполагается 100,7 %. Динамика расходов соответствует динамике роста численности пенсионеров и учитывает индексацию пенсий.

 На выплату базовой части трудовой пенсии направилось в 2008 году 707722,2 млн. рублей (33,7%), в 2009 году - 876619,7 млн. рублей (35,5%), в 2010 году - 1033019,9 млн. рублей (35,8%). На выплату страховой части пенсии, соответственно, 929213,5 млн. рублей (44,2%), 1073048,0 млн. рублей (43,5%), 1232617,4 млн. рублей (43,8%). Общая сумма расходов, предусмотренных в Законопроекте на осуществление ЕДВ отдельным категориям граждан, составляет на 2008 год 251747,6 млн. рублей (11,9%), на 2009 год - 266542,3 млн. рублей (10,8%), на 2010 год - 282167,6 млн. рублей (9,8%). Расходы, регламентированные Законом об инвестировании, предусмотрены: на 2008 год - 18274,0 млн. рублей (0,87%), на 2009 год - 23765,6 млн. рублей (0,96%), на 2010 год - 32662,3 млн. рублей (1,13%).Запланированные расходы обоснованы произведенными расчетами.

 Расходы на международное сотрудничество в 2008-2011 годах определены с учетом уплаты взносов в Международную ассоциацию социального обеспечения (МАСО) и Международную ассоциацию пенсионных и социальных фондов и составляют в 2008 году 5,5 млн. рублей, в 2009 году - 5,7 млн. рублей, в 2010 году - 6,0 млн. рублей.

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что в структуре расходов бюджета пенсионного фонда России преобладают расходы на выплату трудовой пенсии (80%), социальные пенсии (10%), пенсии пенсионерам, досрочно вышедшим на пенсию (8%), пенсии пенсионерам за пределами России (2%). Что касается доли базовой, страховой и накопительной части в расходах Пенсионного Фонда, то складывается тенденция к уменьшению расходов на выплату базовой части пенсии, в то время как расходы на страховую и накопительную части имеют тенденцию к увеличению. В структуре пенсии большую часть занимает страховая составляющая, далее базовая и накопительная части.

**3 Совершенствование деятельности Пенсионного фонда РФ на перспективу**

**3.1 Проект бюджета Пенсионного фонда РФ на 2009 г. и на плановый период 2010 и 2011 гг.**

Проект бюджета ПФР на 2009 год и на период до 2011 года по доходам сформирован: на 2009 год в сумме 3217490760,8 тыс. рублей, или 122,8 % к показателю предыдущего года (здесь и далее в сопоставимых условиях - 112,1 %), в том числе 2858117968,4 тыс. рублей в части распределительной составляющей бюджета Фонда, или 121,0 % (110,5 %); на 2010 год - 4102247245,0 тыс. рублей, или 127,5 % (118,6%), в том числе 3646534298,9 тыс. рублей - в части распределительной составляющей бюджета Фонда, или 127,6 % (118,7 %); на 2011 год - 4757464487,6 тыс. рублей, или 116,0 % (108,2 %), в том числе 4184663573,0 тыс. рублей - в части распределительной составляющей бюджета Фонда, или 114,8 % (107,1 процента).

Формирование доходной части бюджета ПФР осуществлялось на основании действующего законодательства Российской Федерации путем поступлений налогов и взносов на социальные нужды, налогов на совокупный доход, задолженности и перерасчетов по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам, доходов от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, доходов от оказания платных услуг и компенсации затрат государства, доходов от продажи материальных и нематериальных активов, штрафов, санкций, возмещения ущерба, доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, поступающих из управляющих компаний, а также доходов от временного размещения Фондом средств, сформированных за счет страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, и доходов от реализации активов, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений, прочих неналоговых доходов, безвозмездных поступлений от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также поступлений от негосударственных организаций. Доходные показатели Законопроекта в целом подтверждены расчетами и являются обоснованными.

Поступление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Законопроекте было запланировано на 2009 год в размере 1487090000,0 тыс. рублей, на 2010 год - 1736170000,0 тыс. рублей и на 2011 год - 1999130000,0 тыс. рублей, в том числе:

- страховые взносы, зачисляемые в ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии: 1160770000,0 тыс. рублей, 1327190000,0 тыс. рублей и 1501650000,0 тыс. рублей, соответственно;

- страховые взносы, зачисляемые в Фонд на выплату накопительной части трудовой пенсии: 326320000,0 тыс. рублей, 408980000,0 тыс. рублей и 497480000,0 тыс. рублей, соответственно.

Следует отметить, что внесенные Федеральным законом от 20 июля 2004 года № 70-ФЗ «О внесении изменений в главу 24 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов Российской Федерации» изменения в части уплаты с 2008 года страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не способствуют сокращению дефицита распределительной составляющей бюджета ПФР в 2009-2010 годах.

Достижение сбалансированности бюджета ПФР и увеличения поступлений средств страховых взносов не обеспечивается, в том числе и существующей шкалой регрессивной уплаты страховых взносов, что неоднократно отмечалось Счетной палатой. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации базовый тариф уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составляет 14,0 % 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, при этом тариф уплаты страховых взносов с суммы, превышающей 280,0 тыс. рублей и 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 фиксированную сумму - 56,8 тыс. рублей (от 9,5 % и ниже).

Таким образом, применение действующей регрессивной шкалы ограничивает верхний предел пенсионного обеспечения застрахованных лиц и не обеспечивает в полной мере реализацию их прав на адекватное доходу пенсионное обеспечение. В период с 2009 по 2011 год Законопроектом предусмотрено ежегодное поступление страховых взносов в виде фиксированного платежа, зачисляемого в ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии, в размере 7150000,0 тыс. рублей, страховых взносов в виде фиксированного платежа, зачисляемых в ПФР на выплату накопительной части трудовой пенсии, - 1880000,0 тыс. рублей.

Доходы по накопительной составляющей бюджета ПФР в Законопроекте определены в следующих объемах:

- на 2009 год запланировано 4165096,0 тыс. рублей от инвестирования средств пенсионных накоплений, перечисленных управляющими компаниями в ПФР, на 2010 год - 6720522,8 тыс. рублей, на 2011 год - 10423462,5 тыс. рублей;

- на 2009 год предусмотрено 18437156,2 тыс. рублей от временного размещения Фондом пенсионных средств, сформированных за счет сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также доходы от реализации (погашения) активов, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений, на 2010 год - 25026280,7 тыс. рублей, на 2011 год - 34680228,3 тыс. рублей.

- на 2009 год определено 171252,6 тыс. рублей от временного размещения Фондом средств, сформированных за счет сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, на 2010 год - 278384,1 тыс. рублей, на 2011 год - 597991,5 тыс. рублей.

Безвозмездные поступления в доход бюджета ПФР на 2009 год в сумме 1682006192,0 тыс. рублей, на 2010 год - 2302553635,6 тыс. рублей и на 2011 год - 2665125063,2 тыс. рублей, в том числе: средства федерального бюджета, передаваемые бюджету ПФР, на 2009 год в размере 1679083877,4 тыс. рублей, на 2010 год - 2298735010,1 тыс. рублей, на 2011 год - 2660675675,9 тыс. рублей; средства федерального бюджета, передаваемые бюджету Фонда из бюджетов субъектов Российской Федерации, на 2009 год в объеме 2753027,0 тыс. рублей, на 2010 год - 3510867,0 тыс. рублей, на 2011 год - 3940155,0 тыс. рублей; поступление в Фонд средств пенсионных накоплений из негосударственных пенсионных фондов планируются на 2009 год в сумме 169287,6 тыс. рублей, на 2010 год - 307758,5 тыс. рублей, на 2011 год - 509232,3 тыс. рублей.

Расходы проекта бюджета Пенсионного фонда Российской на 2009 год и на плановый период 2010-2011 годов

Законопроект бюджета Фонда на 2009 год и на плановый период 2010-2011 годов сформирован по расходам:

- в 2009 году - 2911102164,7 тыс. рублей, или 122,4 % к предыдущему году (здесь и далее в сопоставимых условиях - 111,8 %), из них по распределительной части бюджета - 2870071602,6 тыс. рублей, или 122,1 % (111,5 %);

- в 2010 году, соответственно, - 3721390157,0 тыс. рублей, или 127,8 % (118,9 %), 3657807222,5 тыс. рублей, или 127,4 % (118,6 %);

- в 2011 году, соответственно, - 4268249506,6 тыс. рублей, или 114,7 % (107,0 %), 4174787072,2 тыс. рублей, или 114,1 % (106,5 процента).

Расходы на дополнительное ежемесячное пожизненное материальное обеспечение гражданам, осуществлявшим трудовую деятельность в организациях ядерного оружейного комплекса Российской Федерации, с учетом расходов на их доставку за счет средств федерального бюджета, передаваемых Фонду в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 23 августа 2000 года № 1563 «О неотложных мерах социальной поддержки специалистов ядерного оружейного комплекса Российской Федерации» в 2009 году предусмотрены в размере 3108382,9 тыс. рублей, или 129,2 % (117,9 %), в 2010 году - 3904283,1 тыс. рублей, или 125,6 % (116,8 %), в 2011 году - 4241959,5 тыс. рублей, или 108,6 % (101,4 процента). Указанные расходы корреспондируются с предполагаемым поступлением средств на эти цели. Рост расходов на указанные выше цели находится в рамках сложившейся динамики.

Расходы на дополнительное ежемесячное материальное обеспечение (далее - ДЕМО) некоторым категориям граждан в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 30 марта 2005 года № 363 «О мерах по улучшению материального положения некоторых категорий граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов» предусмотрены в 2009 году в сумме 11891701,6 тыс. рублей, в 2010 году - 10708579,5 тыс. рублей, в 2011 году - 9755858,7 тыс. рублей. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 1 августа 2005 года № 887 «О мерах по улучшению материального положения инвалидов вследствие военной травмы» в 2009 году расходы предусмотрены в объеме 654868,0 тыс. рублей, в 2010 году - 639568,2 тыс. рублей, в 2011 году - 545998,4 тыс. рублей. Индексация трудовых пенсий предполагается в следующих размерах: базовая часть - с 1 марта 2009 года на 8,5 % и установление размера базовой части с 1 декабря 2009 года в сумме 2460 рублей, с 1 апреля 2010 и 2011 годов - 2706 рублей и 2964 рубля, соответственно; страховая часть - с 1 февраля 2010-2011 годов, соответственно, на 8,5 % и 7,0 %. Кроме того, с 1 апреля 2009-2011 годов в связи с ростом доходов Фонда дополнительное увеличение должно составить 15,6 %, 10,1 % и 6,4 процента.

На выплату базовой части трудовой пенсии предполагается направить в 2009 году 1021977413,3 тыс. рублей, в 2010 году - 1368948135,5 тыс. рублей, в 2011 году - 1507102159,4 тыс. рублей; на выплату страховой части пенсии - 1248139592,0 тыс. рублей, 1537173617,7 тыс. рублей, 1807068525,3 тыс. рублей, соответственно.

Расходы на выплату правопреемникам умерших застрахованных лиц предусмотрены: в 2009 году - 2921696,5 тыс. рублей, или 146,3 % (133,6 %) к плановому показателю 2008 года, в 2010 году - 4015926,6 тыс. рублей или 137,5 % (127,9 %), и в 2011 году - 4987062,4 тыс. рублей, или 124,2 % (115,8 %). Расходы на выплату накопительной части трудовой пенсии в 2009-2011 годах не предусмотрены. На выплату пенсий в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» в 2009 году направилось 182276920,2 тыс. рублей, в 2010 году - 232485624,0 тыс. рублей, в 2011 году - 287564117,3 тыс. рублей, что соответствует объемам, предусмотренным в проекте федерального закона «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов». Суммарные расходы на указанные цели составляют в 2009 году 6511041,6 тыс. рублей, в 2010 году - 6966726,0 тыс. рублей, в 2011 году - 7440252,0 тыс. рублей.

Расходы на финансовое и материально-техническое обеспечение деятельности органов ПФР на 2009 год, включая расходы на капитальное строительство, научно-исследовательские работы, переподготовку и повышение квалификации кадров, международную деятельность, предусмотрены в объеме 63316421,0 тыс. рублей, что составляет 127,1 % к бюджетным назначениям 2008 года и 2,2 % от общих расходов бюджета, в 2010-2011 годах, соответственно, 69580230,5 тыс. рублей и 74669508,3 тыс. рублей, что составляет 109,9 % и 107,3 % к бюджетным назначениям 2009 и 2010 годов и 1,9 % и 1,7 % от общих расходов бюджета.

Законопроектом на финансирование мероприятий в области социальной политики предусмотрено в 2009 году 527200,0 тыс. рублей, в 2010 году - 560279,0 тыс. рублей, в 2011 году - 588152,0 тыс. рублей, из них на финансирование информационно-разъяснительной работы в 2009 году - 472400,0 тыс. рублей, в 2010 году - 500300,0 тыс. рублей, в 2011 году - 528200,0 тыс. рублей.

Законопроектом предусмотрены расходы на предоставление субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на социальные программы, связанные с укреплением материально-технической базы учреждений социального обслуживания населения и оказанием адресной социальной помощи неработающим пенсионерам, являющимся получателями трудовых пенсий по старости и инвалидности, в 2009 году в размере до 1200000,0 тыс. рублей, в 2010 и 2011 годах - до 1500000,0 тыс. рублей ежегодно

Следует отметить, что в соответствии с Законом о персонифицированном учете Фонд обязан бесплатно предоставлять 1 раз в год любому застрахованному лицу по его обращению сведения, содержащиеся в его индивидуальном лицевом счете, в течение 10 дней со дня обращения застрахованного лица.

**3.2 Перспективы развития пенсионной системы в Российской Федерации**

Анализ мер, принятых ПФР по обеспечению сбалансированности пенсионной системы показывает, что, несмотря на покрытие дефицита бюджета Фонда из федерального бюджета, в распределительной части в 2009 году сложится дефицит средств, который составит 11953634,2 тыс. рублей (0,4 % от общей суммы расходов), в 2010 году - 11272923,6 тыс. рублей (0,3 %). В 2011 году Законопроектом предусмотрен профицит в размере 9876500,8 тыс. рублей (0,2 процента).

С учетом ожидаемых перспектив увеличения обязательств по выплате пенсий, проблема нарастания несбалансированности бюджета ПФР становится все более очевидной. Нарастание несбалансированности бюджета Фонда складывается под влиянием фактора снижения доли отчислений на пенсионные цели с заработной платы, поскольку размер страховых взносов, основные параметры их начисления, включая предельную величину облагаемых выплат и шкалу регрессии, непосредственно увязаны с размером единого социального налога и с порядком его начисления. Объем средств, поступающих в систему обязательного пенсионного страхования, по мере роста заработной платы будет сокращаться по отношению к фонду оплаты труда, в то время как обязательства по выплате страховой части трудовой пенсии будут увеличиваться и накапливаться опережающими темпами по отношению к указанным объемам средств. Рост объема расходов федерального бюджета на покрытие дефицита распределительной части пенсионной системы объясняется снижением относительного объема страховых взносов, уплачиваемых работодателями, который должен являться основным источником доходов системы обязательного пенсионного страхования. Однако за период с 2009 по 2011 год сумма взносов на страховую часть трудовой пенсии при общем росте размера страховой части трудовой пенсии, а значит и выплат по этим обязательствам сократится с 2,26 % до 2,22 % ВВП. Анализ причин несбалансированности бюджета ПФР выявляет проблему замещения страховых источников доходов пенсионной системы бюджетными источниками, что деформирует обязательное пенсионное страхование в долгосрочной перспективе и угрожает его финансовым основам.

Пенсионная система при сохранении действующих норм по формированию ее доходной части будет усиливать социальное неравенство по уровню и качеству жизни между работающим и нетрудоспособным населением, что существенным образом снижает мотивацию уплаты страховых взносов как основу для уровня пенсионного обеспечения в будущем. Указанные проблемы отражают противоречие между проводимой политикой по укреплению страховых принципов в системе обязательного пенсионного страхования (прежде всего - эквивалентности страхового обеспечения уплаченным страховым взносам), с одной стороны, и налоговой - с другой стороны, когда основные усилия государства сосредоточены на снижении налоговой нагрузки на работодателя в целях обеспечения высокого экономического роста.

*Целью совершенствования пенсионной системы* является повышение уровня пенсионного обеспечения населения на основе создания условий, обеспечивающих достойную жизнь нетрудоспособных граждан, равные права застрахованных лиц и равные возможности для их реализации, а также на основе поощрения дополнительных форм пенсионного обеспечения.

В ПФР в 2009 году и в периоде 2010-2011 годов в целях реализации федеральных законов 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» и от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ приняты меры по организации системы софинансирования пенсионных накоплений с использованием средств Фонда национального благосостояния. Намечается обеспечить ведение специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовых пенсий. На указанные цели Законопроектом предусмотрены средства в 2009 году в размере 2080,4 тыс. рублей, в 2010 году - 3513,9 тыс. рублей, в 2011 году - 7512,3 тыс. рублей.

Бюджетным посланием от 23 июня 2008 года предусматривается повышение качества управления государственной собственностью. В период с 2009 по 2011 год на капитальное строительство зданий и сооружений ПФР, которые в дальнейшем будут являться федеральной собственностью, Законопроектом предусмотрено выделить 6500,0 млн. рублей. Фонд, создавая федеральное имущество, уплачивает из собственных доходов налоги за пользование этим имуществом. Действующее законодательство Российской Федерации не осуществляет финансирование расходов ПФР на капитальное строительство за счет средств федерального бюджета с составлением инвестиционного проекта в целях реализации его в рамках Федеральной адресной инвестиционной программы, а также выделение средств федерального бюджета Фонду на уплату налога за пользование федеральным имуществом.

В соответствии с Бюджетным посланием от 23 июня 2008 года в 2009 году средний размер социальной пенсии должен был достигнуть величины прожиточного минимума пенсионера, а средний размер трудовой пенсии по старости превысить прожиточный минимум пенсионера более чем в 1,3 раза. По прогнозу исполнения Закона о бюджете Фонда на 2008 год средний размер социальной пенсии с учетом индексации в августе на 1,15 составит в среднем за год 2856 рублей. В соответствии с Законопроектом средний размер социальной пенсии предполагается довести в среднем за 2009 год до 3337 рублей, за 2010 год - до 4491 рубля, за 2011 год - до 4923 рублей. С учетом проводимых мероприятий по повышению указанной пенсии на конец 2008 года она составит 3044 рубля, на конец 2009 года - 4176 рублей, на конец 2010 года - 4591 рубль, на конец 2011 года - 5029 рублей. При этом прожиточный минимум пенсионера составит в 2008 году 3665 рублей, в 2009 году - 4135 рублей, в 2010 году - 4552 рубля, а в 2011 году - 4989 рублей. Таким образом, к концу 2009 года средний размер социальной пенсии (4176 рублей) превысит размер прожиточного минимума пенсионера (4135 рублей) на 1 процент. Учитывая предусмотренные Законопроектом показатели увеличения среднегодового размера трудовой пенсии (на 2009 год - 5461 рубль (132,1 % от прожиточного минимума пенсионера), в 2010 году - 6961 рубль (152,9 %), в 2011 году - 7879 рублей (157,9 %), следует отметить возможность достижения результата, когда средний размер трудовой пенсии по старости будет стабильно превышать прожиточный минимум пенсионера более чем в 1,3 раза как в 2009 году, так и в плановом периоде 2010 и 2011 годов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, проанализировав формирование и использование средств Пенсионного Фонда России, можно сделать следующие выводы. Все проекты федеральных законов «О Бюджете пенсионного фонда» на 2009, 2009, 2010-2011 года разработаны на основании Бюджетного кодекса, законодательных и иных нормативных правовых актов по пенсионному и социальному обеспечению, Бюджетного послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике в 2008-20111 годах, других нормативных правовых актов и методических документов. Основные характеристики проекта бюджета ПФР на 2009 год и на период до 2010-2011 года ориентированы на дальнейшее повышение уровня материального положения пенсионеров, увеличение размеров пенсий. Проект бюджета сбалансирован по доходам и расходам с учетом финансирования его дефицита за счет средств федерального бюджета.

 В то же время без учета средств федерального бюджета на покрытие дефицита бюджета Фонда в распределительной составляющей постоянно увеличивается дефицит средств: в 2008 году - 157007,9 млн. рублей (7,5 % от общей суммы расходов по распределительной составляющей бюджета), в 2009 году - 189700,8 млн. рублей (7,8 %), в 2010 году - 235024,4 млн. рублей (12,1 %). Широкое распространение льготных пенсий, отсутствие отдельного источника их финансирования, предоставление льготных пенсий в рамках единых для всех работодателей ставок социального налога увеличивает дефицит распределительной составляющей бюджета Фонда. Увеличение доли средств федерального бюджета в финансировании пенсионной системы, как и в прежние годы, свидетельствует о сохранении в 2008-2010 годах тенденции отхода от страховых принципов.

 Снижение с 1 января 2005 года ставки единого социального налога (с 14 % до 6 %), зачисляемого в федеральный бюджет и перечисляемого в ПФР, отразилось на уровне обеспеченности выплаты базовой части трудовых пенсий за счет поступления указанного налога.

Следует отметить, что Правительством Российской Федерации в нарушение статьи 4 Федерального закона от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» величина прожиточного минимума на душу населения не устанавливается с I квартала 2005 года. В связи с этим в настоящее время не представляется возможным дать оценку соответствия величины пенсий размеру прожиточного минимума.Не принят федеральный закон, определяющий статус ПФР с учетом современного состояния пенсионной системы и перспектив ее развития. Как следствие, в последние годы имеет место тенденция увеличения количества выполняемых ПФР функций, которые не относятся к его полномочиям страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

 Особое внимание необходимо обратить на разработку и принятие нормативных правовых актов в части:

 1) определения статуса ПФР с учетом современного состояния системы пенсионного обеспечения;

2) расширения перечня инструментов при инвестировании средств пенсионных накоплений управляющими компаниями, включая государственную управляющую компанию, и изменения порядка инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании);

3) стимулирования добровольных пенсионных накоплений;

4) определения порядка финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии, а также порядка выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц;

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. О бюджете Пенсионного фонда РФ на 2005г.: Федер. закон от 28.12.04г. №175-ФЗ
2. О Бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов.: Федер. закон от 21.07.2009. №182-ФЗ.
3. **Азарова, Е.** Кондратьева З. Новое в пенсионном законодательстве. / Е. Азарова, З.Кондратьева // Право и экономика. - 2009.- № 2.- с.111; № 3. - с.67.
4. **Агапцов, С.А.,** Доходы социальных фондов. Правовое регулирование доходов государственных внебюджетных фондов: проблемы и решения. – М. «Финансы и статистика», 2007г. – 256 с.
5. **Колпакова, Г.М.** Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. Пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., «Финансы и статистика», 2005г. – 496с.
6. **Нешитой, А.С.** Финансы: Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М., «Дашков и Ко», 2006г. – 512 с.
7. Российский статистический ежегодник 2006г.: стат. сб. / Росстат М., 2006г. – 806 с.
8. **Грязнова, А.Г.** Финансы/ Е.В. Маркина Е.В. – М., «Финансы и статистика», 2006г. – 502 с.
9. **Поляк, Г.Б.** Финансы. Денежное обращение. Кредит.: учебник /Поляк Г.Б. 3-е изд., перераб. и доп. – М. «ЮНИТИ – ДАНА», 2007г. – 639 - 703 с.
10. **Ковалева, А.М**. Финансы: учеб. пособие/ А.М. Ковалева, 5-е изд., перераб. и доп. - М., «Финансы и статистика», 2006г. – 416 с.
11. **Романовский, М.В.** Финансы: Учебник для вузов/М. В. Романовский, О.В. Врублевская, Б.М. Сабанти. – М. Юрайт – М, 2008г. – 504с.
12. **Литовченко, В.П.** Финансы: учебник / В.П. Литовченко, 2-е изд., перераб. и доп. – М., «Дашков и Ко», 2006г. – с. 724.
13. **Слепов, В.А.** Финансы: учебник/ В.А. Слепов – 2-е издание, перераб. и доп. – М. «Экономистъ», 2006г. – 682 с.
14. **Шуляк, П.Н.** Финансы: Учебное пособие. / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова – 4-е изд., испр. и доп. – М., «Дашков и Ко», 2006г. – 606 с.
15. **Борисов, А.Б.** Экономический словарь / А.Б. Борисов. - изд. – 2-е, перераб. и доп. – М. «Книжный мир», 2006г. – 859 с.
16. **Баскакова, В.Н.** Финансовые перспективы Пенсионной системы России / В. Н. Баскакова // Финансы. - 2007. - № 4. - с. 52-56.
17. **Грищенко, Н.Б.** Проблемы и перспективы реформирования льготного пенсионного обеспечения / Н.Б. Грищенко // Финансы и Кредит - 2006г.-№ 36(240). - с. 94-96.
18. **Ильина, В.В.** К вопросу об эффективности Пенсионной реформы / В.В. Ильина // Финансы. – 2007. - № 5. – с. 47-51.
19. **Михальчук, В.Ю.** Пенсионная система России: Перспективы развития // Финансы. - 2007. - №7. - с. 59-62.
20. **Мищенко, В.В.** Актуальные проблемы профессионального пенсионного страхования в РФ/В.В. Мищенко // Финансы и Кредит. – 2007. -№25(265). – с. 77-81.
21. Негосударственные Пенсионные фонды о ходе пенсионной реформы в России // Финансы.- 2007г. - № 1.- с. 95-96.
22. **Нелюбовой, Н.Н.** Институциональные основы развития Негосударственных Пенсионных фондов в Финансовой системе страны / Н.Н. Нелюбовой // Финансы и Кредит.- 2007. - №24(264). - с. 53-58.
23. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2009г.// Социальный мир.- 2008г. - № 48.- Еженедельник 18-31декебря.- с.10.
24. О проекте бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на 2009г. // Социальный мир. – 2008. - № 41. - Еженедельник 30 октября – 5 ноября. - с. 11-16.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

(обязательное)

Структура Пенсионного фонда РФ

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

(обязательное)

Основные параметры бюджетной системы Российской Федерации\*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2009** | **2010** | **2011** |
| Доходы, всего | 18 310,4 | 20 146,1 | 22 378,5 |
| % к ВВП | 35,6 | 34,1 | 33,1 |
| Федеральный бюджет | 7 945,1 | 8 112,5 | 8 837,3 |
| Бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации\* | 3 320,8 | 4 186,2 | 4 796,0 |
| Консолидированные бюджеты субъектов РФ\* | 6 527,0 | 7 260,3 | 8 083,4 |
| Территориальные фонды обязательного медицинского страхования\* | 517,5 | 587,1 | 661,8 |
| Расходы, всего | 16 371,4 | 18 693,3 | 20 797,7 |
| % к ВВП | 31,8 | 31,6 | 30,8 |
| Федеральный бюджет\* | 6 042,7 | 6 699,2 | 7 316,0 |
| Бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации\* | 3 334,9 | 4 187,1 | 4 776,5 |
| Консолидированные бюджеты субъектов РФ\* | 6 476,3 | 7 219,9 | 8 043,4 |
| Территориальные фонды обязательного медицинского страхования | 517,5 | 587,1 | 661,8 |
| Профицит (дефицит), всего | 1 939,0 | 1 452,8 | 1 580,8 |
| %% к ВВП | 3,8 | 2,5 | 2,3 |

 \_\_\_\_\_\_ \* с учетом перечислений межбюджетных трансфертов