**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

По курсу: «Финансы»

На тему: «Пенсионная система РФ»

Снежинск

2008 г.

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение |  |
| 1 Пенсионное обеспечение. Закон “О государственных пенсиях в РФ” |  |
| 2 Основные виды пенсий |  |
| 2.1 Пенсии по старости  |  |
| 2.2 Пенсия по инвалидности |  |
| * 1. Пенсия по случаю потери кормильца
 |  |
| 3 Реформа пенсионной системы |  |
| Заключение |  |
| Литература |  |
| Приложение |  |

**Введение**

Актуальность исследования пенсионной системы обусловлена тем, что вопросы пенсионной политики, так или иначе, касаются каждого из нас: и тех, кому уже назначена пенсия, и тех, кто будет претендовать на ее получение в будущем

25 сентября 2007 года Президент России Владимир Путин подписал федеральный закон "О внесении изменений в федеральный закон "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" в связи с установлением размеров базовых частей трудовых пенсий".

Размер базовой части трудовой пенсии по старости увеличили с 900 до 1260 рублей в месяц. Лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, размер базовой части трудовой пенсии по старости увеличился с 1800 до 2520 рублей в месяц.

Размер базовой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца повышается следующим образом: детям, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери (круглым сиротам) - с 900 до 1260 рублей в месяц на каждого ребенка; другим нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца - с 450 до 630 рублей в месяц на каждого члена семьи.

Попытки реформирования в области пенсионного обеспечения в Российской Федерации предпринимались с начала 90-х годов. Фактически эти попытки сводились к осовремениванию заработка, выплатам компенсаций и прочим весьма непопулярным мерам. Однако наличие достаточно низкого пенсионного возраста, большого числа льготников и северян, возможность получения пенсии после достижения пенсионного возраста, соотношение числа активно работающего населения к числу пенсионеров, резкое снижения числа плательщиков взносов по сравнению с числом получателей пенсий при проводимых мерах не могло привести к значительному изменению уровня социальной защищенности неработающего населения.

В результате реформирования пенсионная система в Российской Федерации - совокупность создаваемых государством правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии - состоит из следующих частей:

* Государственное пенсионное обеспечение – часть пенсионной системы, обеспечивающая за счет сумм единого социального налога предоставление базовой части трудовых пенсий по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца, а также за счет ассигнований из федерального бюджета – социальных пенсий нетрудоспособным гражданам и государственных пенсий военнослужащим, государственным служащим и другим отдельным категориям лиц.
* Обязательное пенсионное страхование – часть пенсионной системы, обеспечивающая за счет обязательных страховых взносов предоставление страховой и накопительной частей трудовых пенсий наемным и самозанятым работникам, а также страховой части пенсий инвалидам и иждивенцам умершего кормильца.
* Дополнительное пенсионное страхование и обеспечение – часть пенсионной системы, обеспечивающая в дополнение к государственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию предоставление пенсий за счет накопленных добровольных взносов работодателей и застрахованных лиц.

Пенсионная тема весьма многогранна и является объектом интереса различных аудиторий от простых людей до специалистов и политиков. Соответственно материалы о пенсионной реформе появляются и в общественно-политических и в деловых журналах и газетах, на радио и телевидении, в Интернет-изданиях и на лентах информационных агентств.

Целью данной работы является исследование и анализ пенсионной системы Российской Федерации, оценка недостатков пенсионной системы.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

* дать определение пенсионной системы, раскрыть ее значение;
* исследовать историю развития пенсионной системы России;
* проследить эволюцию зарубежных пенсионных систем;
* провести анализ состояния пенсионной системы России на современном этапе;
* выявить основные проблемы и недостатки пенсионной системы;
* рассмотреть концепцию оптимальной пенсионной системы;
* разработать предложения по реформированию пенсионной системы России с целью ее совершенствования.

Объектом исследования дипломной работы является пенсионная система.

Предмет исследования - особенности российской пенсионной системы.

Научной и методической основой дипломной работы послужили законодательные акты, а также работы отечественных ученых и специалистов по пенсионному обеспечению.

**1 Пенсионное обеспечение. Закон “О государственных пенсиях в РФ”**

В Кодексе законов о труде Российской Федерации записано, что пенсии в нашей стране назначаются в соответствии с законом “О государственных пенсиях в РФ” (в ред. Закона РФ от 25.09.92 г.). Данным законом установлено, что пенсионные отношения регулируются лишь этим законом, то есть изменение условий и норм пенсионного обеспечения осуществляется не иначе как путём внесения изменений и дополнений в настоящий закон.

Целью данного закона является обеспечение стабильности достигнутого уровня пенсионного обеспечения и его повышения по мере роста благосостояния трудящихся.

Основным критерием дифференциации условий и норм пенсионного обеспечения признается в законе труд и его результаты. В законе все пенсии подразделяются на две группы - трудовые пенсии и социальные пенсии. Трудовых пенсий, т.е. пенсий, которые устанавливаются в связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, засчитываемой в трудовой стаж, четыре вида:

* по старости;
* по инвалидности;
* по случаю потери кормильца;
* за выслугу лет.

Соответственно в законе названы основания для назначения этих пенсий.

Тем гражданам, которые по каким-либо причинам не имеют право на трудовую пенсию, устанавливается социальная пенсия. Это пенсия для всех. Условия определяющие право на социальную пенсию перечислены в ст. 113 Закона.

По общему правилу гражданам, которые имеют одновременно право на различные государственные пенсии, назначается одна пенсия по их выбору, за исключением трех категорий граждан имеющих право на получение двух пенсий (ст.5 Закона).

Финансирование выплаты пенсий осуществляется Пенсионным Фондом из трех источников:

* страховые взносы работодателей;
* страховые взносы граждан;
* ассигнования из Федерального бюджета.

Выплата пенсий военнослужащим и приравненных к ним граждан, их семьям, а также социальных пенсий осуществляется за счёт средств, ассигнуемых в Пенсионный фонд Российской Федерации из федерального бюджета.

Важным моментом является то, что при внесении в настоящий Закон изменений и дополнений, требующих увеличения расходов на выплату пенсий, в соответствующем федеральном законе обязательно должен быть определён источник финансового обеспечения дополнительных расходов.

Обращаться за пенсией можно в любое время после возникновения права на неё. Это правило относится ко всем видам пенсии.

При установлении размеров и условий выплаты пенсий применяются, такие понятия как трудовой стаж и среднемесячный заработок.

Размер пенсии обычно зависит от длительности общего трудового стажа, с его учетом определяется также минимальный и максимальный размер пенсии по старости. Порядок определения общего трудового стажа и специального трудового стажа установлен разделом VI Закона. В статье 89 указана работа, которая включается в общий трудовой стаж, в ст.90 - военная служба и другая, приравненная к ней служба, включается в общий трудовой стаж, в ст.91 - учёба, включаемая в общий трудовой стаж. Иные периоды, засчитываемые в указанный трудовой стаж перечислены в ст.92.

С учетом общего трудового стажа, то есть суммарной продолжительности той или иной общественно-полезной деятельности, устанавливается пенсия по старости, а в соответствующих случаях пенсия по инвалидности и пенсия по случаю потери кормильца.

С учетом специального трудового стажа, то есть суммарной продолжительности определённой трудовой деятельности устанавливается пенсия по старости в связи с особыми условиями труда (ст.12 Закона), работой на крайнем Севере (ст.14 Закона), а также пенсия за выслугу лет (раздел V Закона).

Периоды, засчитываемые в трудовой стаж, подсчитываются по их фактической продолжительности, за исключением случаев, перечисленных в ст.94 Закона о льготном исчислении периодов (например, время работы в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним, учитываются в полуторном размере; военная служба по призыву, время работы во время Великой Отечественной войны и период работы в лепрозориях и противочумных учреждениях - в двойном размере, а период работы в Ленинграде во время блокады - в тройном размере) и особых правил исчисления выслуги лет (ст. 83 Закона).

Трудовой стаж, приобретённый до регистрации в качестве застрахованного лица в соответствии с Федеральным Законом “Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системе государственного пенсионного страхования”, устанавливается на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими государственными и муниципальными органами, организациями.

А после регистрации в качестве застрахованного лица, трудовой стаж устанавливается на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учёта.

Размер пенсии определяется из среднемесячного заработка, кроме случаев, когда пенсия назначается в максимальном размере.

Гражданам, которым пенсия не может быть исчислена из заработка, она устанавливается в минимальном размере соответствующей пенсии.

Состав заработка, из которого исчисляется пенсия, определяется в ст.100 Закона. В заработок для исчисления пенсий включаются все виды выплат (дохода), полученных в связи с выполнением работы (служебных обязанностей), предусмотренной статьёй 89 Закона, на которые начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Натуральная часть заработка оценивается по государственным розничным ценам того периода, когда производилась оплата труда.

Среднемесячный заработок при назначении пенсии определяется: за 24 последних месяца, либо за 60 месяцев работы подряд в течение всей трудовой деятельности перед обращением за пенсией ( ст.102 Закона).

Порядок подсчета среднемесячного заработка указаны в ст.103 Закона. Он подсчитывается путем деления, общей суммы заработка за 24 месяца работы и 60 месяцев работы соответственно на 24 и 60.

В этой статье также указывается, как подсчитывается среднемесячный заработок в том случае, если работа продолжалась менее 24 месяцев.

Законом предусмотрено повышение, пенсий для некоторых категорий граждан (ст.110), а также назначение надбавок к пенсиям.

Общие правила начисления надбавок таковы:

* надбавки начисляются после того, как определена сумма пенсии и она повышена согласно ст.110 Закона;
* пенсия с надбавками не ограничивается предельной суммой;
* если в семье 2 или более неработающих пенсионеров, то каждый нетрудоспособный член семьи, находящийся на их общем иждивении, учитывается для надбавки лишь одному из пенсионеров.

Пенсионное обеспечение в соответствии с Законом осуществляется государственными органами социальной защиты населения. Правила обращения за пенсией, её назначения и организация выплаты, ведения пенсионной документации устанавливаются в порядке, определяемом Правительством РФ.

Пенсия назначается со дня обращения за ней, за исключением нескольких случаев описанных в ст.119 Закона, когда пенсия устанавливается ранее дня обращения за ней. Но во всех случаях пенсия назначается не ранее чем со дня возникновения права на неё.

 Закон “О государственных пенсиях в РФ” предусматривает, что организация (гражданин) несет ответственность за достоверность сведений содержащихся в документах, выданных для назначения и выплаты пенсии.

Споры по вопросам назначения и выплаты пенсии, удержаний из пенсии и т.д. разрешаются вышестоящим органом социальной защиты населения.

**2 Основные виды пенсий**

**2.1 Пенсии по старости**

Пенсии по старости занимают главное место в расходах Пенсионного Фонда. Для получения пенсии по старости устанавливается двуединое условие - достижение определенного возраста и наличие соответствующего трудового стажа. Общеустановленный пенсионный возраст для мужчин - 60 лет, для женщин - 55 лет. С достижением данного возраста человек получает возможность прекратить активную трудовую деятельность и реализовать свое право на пенсионное обеспечение. Однако назначение пенсий по старости осуществляется независимо от того, прекращена ли работа ко времени обращения за пенсией или продолжается.

Общеустановленной продолжительностью трудового стажа для приобретения права на пенсию по старости является для мужчин 25 лет, для женщин 20 лет. Вместе с тем возможно получение пенсии и при стаже меньшей продолжительности, при этом пенсия назначается в размере, пропорциональном имеющемуся стажу, но не менее социальной пенсии равной 2/3 минимальной пенсии по старости. Согласно ст.15 Закона право на пенсию по старости при неполном стаже возникает при наличии трудового стажа не менее 5 лет.

Во второй части ст. 242 Кодекса РФ предусматривается, что отдельным категориям застрахованных пенсии по старости устанавливаются при пониженном трудовом стаже. Конкретные категории таких граждан указаны в Законе о госпенсиях.

Оснований для снижения пенсионного возраста и стажа три.

Первое связано с личностью человека, независимо от того, какую работу он выполняет. Это пенсии на льготных основаниях. Они установлены: для женщин, родивших пять и более детей и воспитавших их до 8 лет; для матерей инвалидов с детства, воспитавших их до 8 лет; для инвалидов Великой Отечественной войны и других инвалидов вследствие военной травмы; для граждан, больных гипофизарным нанизмом (лилипутам). Конкретные условия - пониженный пенсионный возраст и трудовой стаж указаны в ст.11 Закона.

Второе основание - особые условия труда ( ст. 12 Закона). Таких оснований ныне 13 (подземные работы, работы с вредными условиями труда и в горячих цехах; работа с тяжёлыми условиями труда и т.д.). В ряде случаев пенсии в связи с работой с особыми условиями труда введены как для мужчин, так и для женщин, а в ряде случаев - лишь для женщин. Перечни соответствующих работ с особыми условиями труда утверждены Правительством РФ.

Третье основание - это длительная работа на Крайнем Севере и в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера. Перечень этих районов утверждается Правительством РФ.

Пенсия по старости назначается пожизненно.

С 1 февраля 1998 года вступил в силу Федеральный Закон от 21 июля 1997 года “ О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий”, который определяет порядок расчета пенсий и вносит изменения в ст.7 Закона о гос. пенсиях. В соответствии с этим законом расчёт пенсии проводится с использованием нового показателя - индивидуального коэффициента пенсионера (ИКП). (*Последнее обновление*)

ИКП= % от труд.стажа  ЗПпен./ЗПср.

ЗПпен. - заработок пенсионера; ЗПср. - зарплата по стране в тот же период

Пенсия = ИКП  ЗПср.

ЗПср. - зарплата по стране за предыдущий период

Порядок определения среднего заработка за текущий период определен в законе “О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий”. В соответствии с этим законом, увеличение размера пенсии в связи с ростом зарплаты в стране производится четыре раза в год - 1 февраля, 1 мая, 1 августа, 1 ноября. Для определения размера пенсии с учетом ИКП берется средняя зарплата по стране за предыдущий квартал. Эти данные должны быть утверждены Правительством РФ по предоставлению Госкомстата РФ не позднее, чем за 15 дней до соответствующего срока повышения пенсии.

Процентная величина трудового стажа рассчитывается в целом также по прежним правилам, но из общего трудового стажа исключается целый ряд достаточно продолжительных периодов.

Надо также отметить, что хотя новый порядок расчета пенсий не предлагает ограничения их размера, на самом деле Правительство получает целых два инструмента ограничения размеров пенсий:

* ограничение отношения между заработком пенсионера и заработком по стране за тот же период;
* ограничение текущего размера средней заработной платы в РФ, с учетом которого рассчитывается пенсия.

Таким образом, органы исполнительной власти смогут управлять размерами пенсий с учетом наличия бюджетных средств, но практически без учета трудовой деятельности каждого работника.

Если размер пенсии, исчисленный с учетом ИКП, не достигает размера пенсии, рассчитанного с использованием других норм пенсионного законодательства, пенсионер вправе выбрать исчисление пенсии без применения ИКП. В этом случае размер пенсии устанавливается, исходя из статьи 16 Закона, в размере 55 процентов заработка, и сверх того, один процент заработка за каждый полный год общего трудового стажа, превышающего требуемый для назначения пенсии,

При назначении пенсии в связи с особыми условиями труда, а также пенсии в связи с работой на Крайнем Севере увеличение её размера на 1 процент заработка производится также за каждый полный год специального трудового стажа сверх необходимого для установления пенсии.

Размер пенсии, исчисленной таким образом, не может превышать 75 % заработка.

Минимальный размер пенсии устанавливается Федеральными законами РФ в сумме, не меньшей, чем величина минимального размера оплаты труда (МРОТ).

Максимальный размер составляет три минимальных размера пенсии (три с половиной в случае, если пенсия была назначена в связи с подземной работой, работой с вредными условиями труда и в горячих цехах).

Размер пенсии при неполном общем трудовом стаже определяется пропорционально имеющемуся стажу, исходя из полной пенсии, устанавливаемой за стаж мужчинам 25 лет и женщинам 20 лет, но эта сумма не может быть ниже социальной пенсии.

В Российской Федерации действует также система компенсационных выплат для пенсионеров. Размеры компенсационных выплат устанавливаются Указами Президента РФ или Федеральными Законами РФ. Компенсационные выплаты могут устанавливаться также органами власти субъектов РФ за счет средств соответствующего бюджета.

В соответствии со ст.21 Закона “О госпенсиях” для некоторых категорий граждан, получающих пенсии по старости, устанавливаются надбавки к пенсии. А в ст. 110 указаны случаи, когда пенсии повышаются.

Работающим пенсионерам пенсия выплачивается полностью, без надбавки на иждивенцев. За работу после назначения пенсии устанавливается надбавка в размере 10 % пенсии за каждый проработанный год, но не более чем за 3 года работы.

**2.2 Пенсия по инвалидности**

 Определение инвалидности и критерии разграничения трёх её групп даны в ст.23 Закона. Инвалидностью считается нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящее к полной или значительной потери профессиональной трудоспособности или существенным затруднениям в жизни.

Гражданам, полностью утратившим трудоспособность к регулярному профессиональному труду в обычных условиях, устанавливается I группа инвалидности, если они нуждаются в постоянном постороннем уходе (надзоре, помощи), и II группа, если они не нуждаются в таком уходе. Гражданам, утратившим способность к регулярному профессиональному труду частично, устанавливается III группа инвалидности.

Инвалидность, её группы, а при необходимости и время наступления определяются Врачебно-трудовыми экспертными комиссиями, они действуют на основании положения, утверждаемого в порядке, определённым Правительством РФ.

В ст. 39, 40, 41, 42, 43, раскрываются конкретные причины инвалидности; трудовое увечье, профессиональное заболевание, военная травма, заболевание, полученное в период военной службы, общее заболевание. От причины инвалидности зависят условия назначения пенсии.

При усилении инвалидности вследствие иной причины, причина инвалидности определяется по желанию инвалида.

Пенсия по инвалидности устанавливается на тот срок, на который определена инвалидность. Инвалидность I группы устанавливается на два года, II и III групп на один год. Некоторым категориям граждан переосвидетельствование не назначается (ст.28).

Пенсия, если инвалидность наступила вследствие, трудового увечья, профессионального заболевания, а также вследствие общего заболевания (ст.43) гражданам, ставшим инвалидами в возрасте до 20 лет, устанавливается независимо от продолжительности общего трудового стажа. В остальных же случаях пенсия по инвалидности вследствие общего заболевания назначается при наличие определенного трудового стажа (ст.29): гражданам в возрасте до 23 лет - не менее одного года, а в возрасте 23 года и старше - один год с увеличением его на четыре месяца за каждый полный год возраста, начиная с 23 лет, но не более 15 лет.

Пенсия на основаниях, предусмотренных для военнослужащих (ст.26, 27, 29, 31 Закона) устанавливается независимо от общего трудового стажа.

Пенсия по инвалидности вследствие общего заболевания может назначаться и при неполном общем трудовом стаже.

Размер пенсии по инвалидности (кроме инвалидности вследствие военной травмы) в процентах к заработку составляет: инвалидов I и II групп - 75%, инвалидов III группы - 30%.

Пенсия по инвалидности I и II групп вследствие военной травмы назначается в максимальном размере пенсии по старости, а пенсия по инвалидности III группы в размере половины указанного размера.

Законом определяется также, минимальный и максимальный размер пенсии по инвалидности (ст.32, 33 Закона): минимальный размер пенсии при полной инвалидности устанавливается не ниже минимального размера пенсии по старости, а при частичной инвалидности - 2/3 минимального размера этой пенсии; максимальный размер пенсии при полной инвалидности устанавливается на уровне максимального размера пенсии по старости, а при частичной - на уровне минимального размера такой пенсии.

Размер пенсии по инвалидности I и II групп повышается на 1% за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого для назначения пенсии по старости при полном стаже, но не более чем на 20%. К пенсии по инвалидности могут устанавливаться соответствующие надбавки. Она также повышается отдельным категориям граждан.

Всем работающим пенсионерам по инвалидности без какого-либо исключения пенсия выплачивается в полном объеме, но без надбавки на нетрудоспособных иждивенцев.

**2.3 Пенсия по случаю потери кормильца.**

Пенсия по случаю потери кормильца устанавливается нетрудоспособным членам семьи умершего, которые находились на иждивении кормильца при его жизни. Однако есть некоторые изъятия: родителям и вдовам (вдовцам) граждан, погибших вследствие военной травмы, а также одному из родителей, другому члену семьи, занятому уходом, пенсия назначается независимо от того, состояли ли они на иждивении умершего.

Нетрудоспособными членами семьи считаются:

а) дети, братья, сёстры и внуки, не достигшие 18 лет или старше этого возраста, если они стали инвалидами до достижения 18 лет, при этом братья, сёстры и внуки - при условии, если они не имеют трудоспособных родителей;

б) отец, мать, супруг (жена, муж), если они достигли 60 или 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами;

в) один из родителей или супруг, либо дед, бабушка, брат или сестра, независимо от возраста и трудоспособности, если он (она) занят уходом за детьми, братьями, сёстрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет, и не работает;

г) дедушка и бабушка - при отсутствии лиц обязанных их содержать.

Родители и супруг умершего, не состоявшие на иждивении, имеют право на пенсию, если впоследствии они утратили источник средств к существованию.

Право на пенсию предоставлено также учащимся в возрасте 18 лет и старше до окончания профессионального обучения в очных учебных заведениях, но не более чем до 23 лет.

Пенсия по случаю потери кормильца вследствие трудового увечья и профессионального заболевания назначается независимо от продолжительности трудового стажа кормильца.

Пенсия по случаю потери кормильца вследствие общего заболевания устанавливается, если кормилец ко дню смерти имел общий трудовой стаж, который был бы необходим ему для назначения пенсии по инвалидности.

Члены семьи умершего считаются находившимися на его иждивении, если они находились при жизни кормильца на его полном содержании или получали от него помощь, которая являлась для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Иждивенство детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств.

Несовершеннолетние, имеющие право на пенсию, сохраняют это право и при их усыновлении (пенсия может быть им назначена, следовательно, и после усыновления). Пенсия, назначенная по случаю потери кормильца - супруга, сохраняется при вступлении в новый брак.

Размер пенсии по случаю потери кормильца (кроме пенсии по случаю потери кормильца вследствие военной травмы) составляет 30 % заработка кормильца на каждого нетрудоспособного члена семьи (на двух - 60, на трёх - 90, на четырёх - 130 % и т.д.). На каждого ребёнка, потерявшего обоих родителей, назначается более высокая пенсия.

Минимальный размер пенсии на каждого нетрудоспособного члена семьи умершего кормильца - 2/3 минимального размера пенсии по старости.

Максимальный размер - равен минимальному размеру пенсии по старости.

К пенсии по случаю потери кормильца могут устанавливаться соответствующие надбавки, она также повышается отдельным категориям граждан.

Работающим пенсионерам пенсия выплачивается в полной сумме.

Пенсия по случаю потери кормильца может назначаться и при неполном общем трудовом стаже кормильца.

Пенсия устанавливается на весь период, в течение которого член семьи умершего считается нетрудоспособным.

**3 Реформа пенсионной системы**

Состояние действующей системы пенсионного обеспечения в РФ представляет собой одну из острейших социально-экономических проблем.

Социальная значимость пенсионного обеспечения определяется тем, что оно затрагивает жизненно важные интересы большого количества людей.

Глубокий кризис, который переживает государственная пенсионная система РФ сегодня в значительной мере был спровоцирован резким скачком цен в 1992 году, не сопровождавшимся принятием действенных мер по поддержанию покупательной способности пенсии. Также причина этого кризиса кроется и в самой системе пенсионного обеспечения, в законодательстве, которым она закрепляется.

Между началом уплаты взноса и выходом на пенсию проходит очень много времени. Это приводит к тому, что неэффективные и ошибочные решения оказываются очевидными только по прошествии длительного периода. Поэтому проблемы, которые приходится решать сегодня во многом порождены несовершенством подходов прошлых лет. Сюда относят в частности:

* несовершенство взаимоотношений пенсионного и федерального бюджетов;
* индексация пенсий, не учитывающая наличие финансовых источников;
* нерациональная структура пенсионных прав, в которых значительную долю занимают льготы для множества профессий.

Недостатки финансовой базы пенсионного обеспечения в немалой степени объясняются отсутствием какой-либо заинтересованности граждан в перечислении страховых взносов в пенсионный фонд из-за их обезличивания и из-за того, что общая сумма поступавших страховых взносов не влияла на размер получаемой пенсии. На финансовую устойчивость пенсионной системы сказывается низкое соотношение численности между лицами трудоспособного возраста и пенсионерами.

Число пенсионеров растёт, численность работающих в народном хозяйстве снижается, что приводит к увеличению нагрузки на них по покрытию расходов на пенсионное обеспечение. В 2004 году в РФ на одного пенсионера приходится только 1,7 работающих[[1]](#footnote-1). По данным демографического прогноза, наиболее трудный период ожидается в 2007-2008 годах.[[2]](#footnote-2)

Учитывая это, можно сказать, что в последующий период кризис пенсионной системы, основанной на распределительном принципе, вновь начнёт обостряться и дальнейшем неизбежно приведёт к неплатежеспособности Пенсионного Фонда Российской Федерации.

Действующая пенсионная система сложилась, когда экономические отношения базировались исключительно на государственной собственности и государство жестко регулировало все сферы жизни общества и народного хозяйства.

Наличие многочисленных льгот по возрасту ставит трудящихся в неравные условия, приводит к ситуации, когда независимо от продолжительности срока, в течение которого уплачивались взносы и их величины, получают пенсию большего размера в течении более длительного периода.

Основными проблемами пенсионного обеспечения на данном этапе является длительные задержки выплат пенсий, низкий уровень как абсолютных, так и относительных размеров пенсий.

Минимальный размер пенсии[[3]](#footnote-3) значительно ниже прожиточного минимума нетрудоспособного населения, несмотря на то, что в нашей стране установлен высокий тариф страховых взносов, уплачиваемых в Пенсионный Фонд (29% оплаты труда).

При существующей системе пенсионного обеспечения заработная плата и прошлый трудовой вклад пенсионера не играют сколько-нибудь заметную роль при исчислении размера пенсии. Идет процесс постоянного уменьшения дифференциации размеров пенсий.

Все эти причины обусловили необходимость реформы существующей системы пенсионного обеспечения РФ. Концепцией пенсионной реформы предлагается переход от распределительной системы к накопительной системе финансирования пенсий. Накопительная система предполагает три уровня пенсионного обеспечения граждан.

Пенсионная реформа предлагает введение индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования. С 1 января 1997 года на всей территории РФ уже вступил в силу Федеральный закон “Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования.”

Суть персонифицированного учета в том, что для каждого работающего открывается индивидуальный лицевой счет, в котором накапливаются все данные, необходимые для назначения ему в будущем пенсии по возрасту. Система учета строится таким образом, что где бы человек не работал в разные периоды своей жизни, в том числе и по совместительству, сведения о его стаже и заработке будут попадать в один и тот же индивидуальный лицевой счет. Обеспечиваются достоверность данных, их сохранность и конфиденциальность. При наступлении страхового случая, определенного пенсионным законодательством, на основе сведений персонифицированного учета, хранящихся в индивидуальном лицевом счете, данному застрахованному лицу назначается пенсия.

Концепцией пенсионной реформы предполагается введение трех уровней пенсий:

* социальные (базовые) пенсии;
* трудовые (страховые) пенсии;
* негосударственные (дополнительные) пенсии.

Намечается изменение в соотношения в размерах взносов, уплачиваемых гражданами и организациями в пенсионный фонд, поэтапно установить для них одинаковую норму страховых взносов в процентах к заработку работника.

При том, чтобы работник не страдал от такого решения, заработную плату предлагается увеличить на ту часть страховых взносов, которую он будет выплачивать вместо работодателя. Сумма страховых взносов не должна увеличиться. Предполагается, что работник, зная, что размер пенсии зависит от продолжительности уплаты страховых взносов, вынужден будет включиться в механизм контроля за их своевременной уплатой. Это позволит избежать или по крайней мере сократить количество случаев неуплаты взносов в Пенсионный Фонд.

Важным нововведением должно стать паритетное, трехстороннее управление средствами, предназначенными для выплаты пенсий, с участием государства, работодателей, профсоюзов.

Принят Федеральный Закон “О порядке исчисления и увеличения гос. пенсий”, предусматривающий расчет размера пенсии на основе вычисления индивидуального коэффициента для каждого пенсионера.

Но несмотря на все принимаемые меры, финансовый кризис в системе пенсионного обеспечения продолжает усугубляться.

**Заключение**

Развитие пенсионной системы до начала радикальных рыночных реформ 1990г. свидетельствует о накоплении в ней большого числа экономических и социальных проблем, которые могли быть решены только путем кардинальных перемен всей пенсионной системы на базе формирования и укрепления страховых принципов с учетом требований включения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в бюджетно-финансовую систему страны. Масштабность и глубина рыночных преобразований в экономике потребовала применения принципиально новых экономических и правовых оснований в сфере пенсионного обеспечения.

Российский пенсионный закон 1990 г. стал первым законом, в котором пенсионное страхование было выделено в автономную систему, последовательно и достаточно четко были проведены в жизнь общепризнанные принципы обязательного государственного пенсионного страхования.

С 1 января 2002 г. в Российской Федерации началась широкомасштабная пенсионная реформа с целью повысить уровень пенсионного обеспечения населения и обеспечить текущую и долгосрочную финансовую устойчивость пенсионной системы в условиях предстоящего серьезного ухудшения демографической ситуации.

Анализ бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007г. показал следующие результаты: доходы Фонда на 2007 год предусматривается утвердить в сумме 1891248,8 млн. рублей, или 120,7 % к соответствующим показателям бюджета ПФР 2006 года (здесь и далее в сопоставимых условиях - 111,6 %), из них 1771444,4 млн. рублей, или 121,1 % (111,8 %), в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, (в том числе 88245,9 млн. рублей на покрытие дефицита бюджета Фонда), и расходы - в сумме 1770812,2 млн. рублей, или 118,9 % (109,9 %), из них 1761883,3 млн. рублей, или 118,8 % (109,8 %), в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий (далее - распределительная составляющая бюджета). Превышение доходов над расходами бюджета ПФР составляет 120436,6 млн. рублей, но при этом складывается текущий дефицит по распределительной составляющей бюджета в сумме 88245,9 млн. рублей, покрытие которого, в целях обеспечения текущей сбалансированности бюджета Фонда, предусмотрено осуществлять в полном объеме за счет средств федерального бюджета. Остатки средств бюджета Фонда по распределительной составляющей на 1 января 2007 года определены в сумме 23227,3 млн. рублей, на 1 января 2008 года - в сумме 32788,4 млн. рублей. Законопроектом норматив оборотных денежных средств установлен дифференцировано и составит на 1 января 2007 года 32884,6 млн. рублей, на 1 января 2008 года - 37882,1 млн. рублей. Покрытие установленного норматива оборотных средств денежными средствами в 2007 году в полном объеме не обеспечивается. Остатки средств распределительной составляющей бюджета Фонда к нормативу составят на 1 января 2007 года 70,6 %, на 1 января 2008 года - 86,6 %. Недостатки оборотных денежных средств на указанные даты составят 9657,3 млн. рублей и 5093,7 млн. рублей, соответственно, что создаст предпосылку к невыполнению ПФР своих обязательств по пенсионным и другим выплатам гражданам. Накопительная составляющая бюджета ПФР сформирована по доходам в сумме 119804,4 млн. рублей (без учета средств пенсионных накоплений по состоянию на 1 января 2007 года - в сумме 345303,6 млн. рублей) и по расходам в сумме 8928,9 млн. рублей (увеличение остатка пенсионных накоплений на 1 января 2008 года - 110875,5 млн. рублей). В проекте бюджета Фонда на 2007 год впервые учтены доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений в сумме 480,6 млн. рублей, которые должны поступить в ПФР от управляющих компаний в соответствии с законодательством Российской Федерации (перемещения пенсионных накоплений по заявлениям застрахованных лиц).[[4]](#footnote-4)

Среди основных проблем пенсионной системы можно выделить:

1) Дефицит бюджета Пенсионного фонда.

2) Действующий закон «О НПФ» не соответствует своему названию: он недостаточно подробно характеризует особенности НПФ как организационно-правовой формы юридического лица, а также содержит много положений, выходящих за рамки его наименования.

3) За последнее время не принято ни одного значимого решения из числа мер, необходимых для продолжения реформы.
4) Проявление кризиса доверия.

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

Среди основных причин неудач пенсионной реформы можно выделить:

* Перевод россиянами средств из государственной пенсионной системы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и управляющие компании (УК)[[5]](#footnote-5). Причина здесь в том, что НПФ и УК – это молодые, только нарождающиеся компании.
* Снижение ЕСН привело частично к дефициту ПФР, но главное – демографическая ситуация в стране.
* У россиян еще не сформировались современные рыночные подходы к пенсионному планированию.

Предложения по реформированию пенсионной системы России:

1) Особое внимание необходимо уделить возможности совершенствования пенсионного законодательства и регулирования, в частности законодательства по НПФ.

2) Российскую пенсионную систему нужно продолжать корректировать, планомерно заменяя бюджетные источники ее финансирования рыночными.

3) Организовать ликбез для граждан всех возрастов по теме социального страхования, в том числе пенсионного. Необходимо включить в государственный образовательный стандарт специальную методику, которая объясняла бы всем гражданам их права в пенсионной системе.

4) Реформирование пенсионной системы требует комплексного подхода. Невозможно реформировать пенсионную систему в отрыве от реформы заработной платы и системы налогообложения, развития финансовой инфраструктуры экономики и подъема в реальном секторе народного хозяйства.

Деятельность государства в такой стратегически важной сфере, как пенсионное страхование, должна быть строго концептуальна: все должны знать, в какую сторону нужно двигаться, чтобы пенсионная система, сегодня находящаяся в определенном застое, получила должное развитие.

**Литература**

1 Кодекс законов о труде РФ

2 Закон РФ “ О государственных пенсиях в РФ”

3 Комментарий к Кодексу законов о труде РФ

4 Постановление Правительства РФ от 20 мая 1998 года

5 К.Д. Крылов “Право на будущие”. Российская газета №16, 98г.

6 А. Бажанова “ Основные направления развития пенсионной системы РФ”.

7 Экономико-правовой бюллетень №1, 98г.

8 http://moscow.newsru.com/article/03Jan2008/pension\_twice

9 http://www.newsru.com/

10 «Гарант», 2007г.

11 Проект федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации
на 2007 год»

12

1. Государственная пенсионная система даже после перехода на накопительные рельсы ничего обещать не может. Тот, кто выходит на пенсию сейчас, вправе рассчитывать лишь на 27% от среднероссийской зарплаты. Разумеется, чем выше зарплата до перехода на заслуженный отдых, тем хуже пенсионная пропорция. Дальше ситуация будет только обостряться. Старение населения диктует свое: в 2005 году на каждого пенсионера приходилось почти двое работающих, а через 30 лет будет приходиться всего один. [9] [↑](#footnote-ref-1)
2. Экономико-правовой бюллетень, № 1, 98 год, стр 7. [7] [↑](#footnote-ref-2)
3. С 1 февраля 2008 года размер пенсий увеличится до 5 310 рублей. Следующий этап увеличения намечен на 1 декабря 2008 года - тогда уровень пенсий поднимется до 6 540 рублей. [8] [↑](#footnote-ref-3)
4. Заключение Счетной палаты Российской Федерации на проект федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации
на 2007 год» [11] [↑](#footnote-ref-4)
5. В 2006 г. было зафиксировано 1,04 млн заявок о переводе накопительной части пенсии из ПФР [↑](#footnote-ref-5)