Содержание

### Введение 4

1. Пенсионный фонд Российской Федерации: его становление и задачи деятельности 8
	1. История возникновения и развития пенсионного страхования в России 8
	2. Развитие Пенсионного фонда Российской Федерации 14
	3. Формирование и расходование средств бюджета Пенсионного фонда РФ 19

2 Роль Пенсионного фонда РФ в социальном обеспечении пенсионеров 28

2.1 Теория и практика пенсионного обеспечения 28

2.2 Финансирование пенсионных выплат 41

2.3 Модели организации пенсионного обеспечения 49

3 Совершенствование пенсионной системы Российской Федерации 55

* 1. Создание многоуровневой системы пенсионного обеспечения 55

3.2 Значение персонифицированного учета в новой пенсионной системе Российской Федерации 61

Заключение 69

Список использованных источников 72

Приложение А Отношение максимальной, средней и минимальной пенсий

 к прожиточному минимуму пенсионера 78

Приложение В Выплаты, на которые не начисляются страховые взносы в

 Пенсионный фонд РФ 79

Введение

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

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

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

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

Расходы и доходы (бюджет) государственных внебюджетных фондов утверждаются законодательными (представительными) органами в форме закона (решения) аналогично закону (решению) об утверждении государственного бюджета. Формируются государственные внебюджетные фонды в порядке, установленном федеральным законом, в основном за счет обязательных отчислений, уплачиваемых юридическими и физическими лицами /8/. Средства государственных внебюджетных фондов находятся в государственной собственности.

В настоящее время принципы формирования, расходования, управления внебюджетными фондами регламентируются БК РФ; порядок составления, утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов, составления и утверждения отчетов об их исполнении регулируется нормами бюджетного процесса РФ. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством Российской Федерации /2/.

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

* у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики;
* строго целевое использование средств этих фондов обеспечивает более эффективный контроль, так как их автономность от бюджета и предназначение требуют особого внимания;
* возможность использования для покрытия бюджетного дефицита при определенных условиях – наличии активного сальдо.

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

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

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

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

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

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

Для реализации поставленной цели, по мнению автора, необходимо решить следующие задачи:

* проследить развитие государственного пенсионного обеспечения в России;
* рассмотреть работу Пенсионного фонда по финансированию пенсионных выплат;
* провести анализ показателей пенсионного обеспечения населения.
* определить задачи, возложенные на Пенсионный фонд государством в этой области;
* показать возможные пути реформирования пенсионной системы Российской Федерации;
* оценить значение персонифицированного учета в новой системе пенсионного страхования граждан.

В качестве теоретической базы дипломной работы были использованы работы ведущих специалистов в области пенсионного обеспечения, а также широкий ряд нормативных актов Российского пенсионного законодательства.

Кроме того, были внимательно изучены и переработаны публикации периодической печати, в том числе в специализированных изданиях, посвящённые данной теме.

1 Пенсионный фонд российской Федерации: его становление и задачи деятельности

1.1 История возникновения и развития пенсионного страхования в России

Государственное пенсионное страхование в России зародилось в начале двадцатого века, что было гораздо позднее, чем в большинстве развитых стран. В своем развитии оно охватило только небольшую часть населения России, только высшие слои населения могли пользоваться им. Но после революции 1917 года оно было практически отменено.

Однако по прошествии переходного периода экономической нестабильности социалистическое государство начало создавать принципиально новую пенсионную систему, основанную на принципах конституционно гарантированного государством пенсионного обеспечения по старости, которая была введена в 1927 году. Действовавшая в СССР система пенсионного обеспечения функционировала в рамках общей системы социального обеспечения и социального страхования, которая предусматривала не только выплаты пенсий и пособий различных видов, но и различные формы социального, медицинского, санаторно-курортного обслуживания трудящихся, содержание и обслуживание престарелых и нетрудоспособных.

В соответствии с Конституцией СССР все граждане имели право на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты нетрудоспособности, а также потери кормильца. Это право реализовывалось путем общего социального обеспечения служащих и колхозников пособиями по временной нетрудоспособности и выплатой за счет государства и колхозов пенсий по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормильца, другими формами социального обеспечения /57/.

Хотя данная пенсионная система входила в так называемую систему социального страхования, она не содержит экономических признаков системы государственного пенсионного страхования, которые наиболее наглядно выражаются в базовых принципах государственного пенсионного страхования. Однако несмотря на многочисленные экономические недостатки, данная система имела одно важное преимущество – она обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень. Поэтому пенсионная система до 1990 г. носила определение - государственное пенсионное обеспечение. Средства на государственное пенсионное обеспечение, как и другие средства на государственное социальное страхование, аккумулировались в бюджете государственного социального страхования, который в свою очередь, входил в государственный бюджет страны. Таким образом, эта пенсионная система была основана на консолидированной программе финансирования выплаты пенсий и полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета страны. Бюджет пенсионного обеспечения являлся составной частью государственного бюджета СССР и был включен в него как по доходам, так и по расходам /34/.

Учитывая относительно низкие уровни пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого периода, нужно отметить сбалансированность бюджета социального страхования. В тот период только в 1956 году впервые была представлена дотация из государственного бюджета на социальное страхование. Она была направлена на покрытие существенно возросших расходов на выплату пенсий неработающим пенсионерам из числа рабочих и служащих, и членов их семей, в связи с введением в действие Закона от 14.07.56 г. «О государственных пенсиях», значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии, и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в два раза /52/.

Важным этапом формирования цивилизованной программы государственного пенсионного страхования следует рассматривать середину шестидесятых годов, когда с 1 января 1965 г. государство установило право на получение пенсий колхозниками в период наступления соответствующего возраста, получения инвалидности либо по случаю потери кормильца. Систематическое повышение уровня пенсионного обеспечения трудящихся, увеличение числа пенсионеров обусловили возрастание в дальнейшем поступлений из государственного бюджета в фонд государственного социального страхования. Поскольку взносы на социальное страхование не покрывали все расходы этой системы, недостающая часть, поступавшая из союзного бюджета, постоянно возрастала и в 80-е годы составила около 60% бюджета социального страхования

Пенсии по государственному социальному страхованию представляли собой гарантированные ежемесячные денежные выплаты, размер которых, как правило, соизмерялся с прошлым заработком. В зависимости от события, при наступлении которого предоставлялось пенсионное обеспечение по социальному страхованию, в законодательстве указанного периода выделялись пенсии по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца на общих и льготных условиях, за выслугу лет /58/.

Материальное обеспечение инвалидов войны, с детства и от рождения осуществлялось за счет средств союзного бюджета, бюджетов союзных республик. Военнослужащие рядового, сержантского и старшинского состава срочной службы имели право на пенсию в случае инвалидности, а их семьи – в случае потери кормильца. Пенсии этим категориям получателей назначались независимо от продолжительности военной службы и предшествовавшей работы военнослужащего.

Пенсионное обеспечение генералов, адмиралов, офицеров, военнослужащих рядового, сержантского и старшинского состава сверхсрочной службы и приравненных к ним лиц, а также их семей осуществлялось в особом порядке, установленном Советом Министров СССР, за счет сметы Министерства обороны СССР.

Пенсионное обеспечение работников науки по условиям и размерам отличалось от пенсионного обеспечения других категорий работников и регулировалось специальным Положением о пенсионном обеспечении работников науки, которое в то же время не исключало возможности получения работником науки или членом его семьи пенсии по общему пенсионному законодательству /60/.

Часть средств союзного бюджета передавалась в виде дотации централизованному союзному фонду социального обеспечения колхозников. За счет средств союзного бюджета выплачивались также и персональные пенсии союзного значения. За счет республиканских бюджетов выплачивались персональные пенсии республиканского значения. За счет местных бюджетов и бюджетов автономных республик выплачивались пенсии инвалидам войн и их семьям, персональные пенсии местного значения, пенсии работникам науки.

Полноправное пенсионное обеспечение колхозников было введено только в 1965 г. Законом о пенсиях и пособиях членам колхозов, что положило начало системе обеспечения колхозников пенсиями.

В 1969 году в стране была введена единая система социального страхования колхозников. Пенсионное обеспечение членов колхозов осуществлялось непосредственно из Централизованного союзного фонда социального обеспечения колхозников, формировавшегося за счет отчислений колхозов от сумм их валового дохода и ежегодных ассигнований из государственного бюджета.

Все эти элементы пенсионной системы наглядно показывают наличие серьезных методических и практических проблем, которые достигли своего апогея в конце 80-х годов, когда стало очевидно, что действующая система не в состоянии справляться с возложенными на неё функциями.

Главной проблемой любой пенсионной системы традиционно является несбалансированность доходной и расходной частей пенсионного бюджета. Финансово-ресурсная обеспеченность выплаты пенсий к середине восьмидесятых годов снизилась настолько, что для проведения очередного незначительного повышения размера пенсии потребовалось привлекать дополнительные средства. Повышение тарифов взносов на социальное страхование в 1982 г. сократило разрыв в уровне формирования доходной части и потребности в расходной части бюджета социального страхования до 0,57. Однако уже в 1989 г. это соотношение вновь снизилось до предельно допустимого 0,51. Таким образом, даже в результате повышения размера отчислений на социальное страхование не удалось ликвидировать дефицитность пенсионного бюджета /52/.

Развитие пенсионной системы до начала радикальных рыночных реформ 1990 г. 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. Предполагалось, что с проведением пенсионной реформы должен быть решен основной вопрос социальной политики государства – стабилизация и значительный подъем материального положения пенсионеров, а также резкое сокращение численности малообеспеченных граждан. В этих целях в 1990 г. был принят Закон СССР «О пенсионном обеспечении граждан СССР».

Однако уже через полгода после его утверждения изменение государственного устройства страны повлекло за собой принятие самостоятельного российского Закона от 20.11.90 г. №340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации» (с последующими многочисленными изменениями и дополнениями), который в то же время привнес значительные отличия в правовые основания функционирования пенсионной системы.

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. Одновременно были определены на законодательном уровне условия формирования государственного Пенсионного фонда. Важнейшим условием во взаимоотношениях Пенсионного фонда и государственного бюджета являлся полный отказ от бюджетных дотаций. Развитие собственных источников финансирования должно было достигаться улучшением сбора страховых взносов на указанные цели.

В части организационной структуры управления деятельностью по назначению и выплате государственных пенсий сохранена прежняя система – через государственные органы социального обеспечения населения, сейчас – органы социальной защиты населения /60/.

Если задаться вопросом, а какая же пенсионная система существует на данный момент, то ответ на него сводится к неудовлетворительным оценкам существующей пенсионной системы. Основные претензии, выдвигающиеся к ней, это:

* крайне низкие размеры пенсий с позиции их покупательской способности, которые не обеспечивают достойной жизни пенсионерам;
* система продолжает функционировать в режиме социальной помощи, ей не присущ страховой характер. Заработная плата, получаемая во время трудовой деятельности, только в малой степени (10 - 20 %) находит отражение в назначаемой пенсии. При этом средне- и высокооплачиваемые слои трудозанятого населения считают такой порядок социально несправедливым, так как при одном и том же проценте страховых отчислений в Пенсионный фонд (28+1 %) с заработной платы в 500 и 5000 рублей размер пенсии будет одним и тем же – около 400 рублей; /33/
* такая система пенсионного обеспечения «непрозрачна», непонятна и ненадежная для пенсионеров, так как не гарантирует фиксированных и прогнозируемых в долгосрочной перспективе размеров пенсий.

Весьма наивны понятия и представления о механизмах пенсионной системы, которые бытуют в нашем обществе. Опрос, проведенный ВЦИОМ в 51 регионе страны, свидетельствует, что подавляющее большинство респондентов – 80 процентов, считает, что государство должно обеспечивать их в старости. При этом лишь 4.4 процента опрошенных заявили, что им известна организация государственных и негосударственных пенсионных систем, и они знают их достоинства и различия. Ещё большая неосведомленность у населения по поводу ключевых вопросов функционирования пенсионной системы – природе собственности пенсионных фондов, механизмах и источниках финансового обеспечения пенсий, роли социальных субъектов в управлении данной сферой.

Проблема состоит в разрыве общественного сознания и реалий экономической и социальной жизни страны. Например, до сих пор большинство населения считает, что пенсии финансирует государство, в то время как уже девять лет, начиная с 1991 года, государство перестало играть роль основного донора пенсионного обеспечения. Так, в период до 1991 года государство дотировало более чем на 70 % пенсионную систему из бюджетов, то сейчас эта доля составляет всего 6-8% от общего объема пенсионных выплат.

Начиная с 1991 года основную финансовую нагрузку пенсионного обеспечения несут работодатели – около 90 % всех расходов. В итоге роль и функции всех субъектов пенсионных отношений кардинально изменились, однако совершенно не претерпела изменений распределительная функция системы. Размер пенсий не зависим от объема страховых платежей, и так называемая «уравниловка» не только сохранилась но и приобрела ещё большие масштабы. На данный момент нестраховой характер пенсионной системы – это основной тормоз её развития.

* 1. Развитие Пенсионного фонда Российской Федерации

ПФ РФ создан Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. ПФ РФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации /18/.

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

В основные задачи ПФ РФ входят:/52/

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

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

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

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

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

В соответствии с рисунком 1организационная структура Пенсионного фонда Российской Федерации выглядит следующим образом:

Пенсионный фонд Российской Федерации

 Правление Пенсионного фонда Отделения по субъектам

 Исполнительная дирекция Руководство в том числе:

 Председатель Правления Управляющий Отделением

 Первый заместитель Председателя Заместитель управляющего

 Заместители Председателя Специалист по кадрам

 Управляющие 12 Отделениями ПФ РФ Группа по защите информации

 Представители общественных, религиозных Юридический отдел

 организаций, действия которых связаны с Бухгалтерия

 защитой интересов пенсионеров, инвалидов Экономический отдел

 Отдел по погашению просроченной задолженности

 Отдел по организации персонифицированного учета

 Межрегиональные пункты персонифицированного учета

 Отдел учета поступления и расходования средств

 Контрольно-ревизионный отдел

 Отдел координации деятельности уполномоченных

 Административно-хозяйственный отдел

Рисунок 1. Организационная структура Пенсионного фонда Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Пенсионного фонда России осуществляет Правление и его постоянно действующий орган - Исполнительная дирекция. Дирекции подчиняются отделения в республиках в составе РФ, отделения в национально - государственных и административно-территориальных образованиях. На местах (в городах, районах) имеются уполномоченные Фонда. Отделения обеспечивают организационную работу по сбору взносов на социальное страхование, финансирование органов социального обеспечения, региональных программ социального обеспечения, а также контроль за расходованием средств /58/.

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

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

В настоящее время в России используется так называемая распределительная система пенсионного обеспечения /56/. Её суть в следующем: взносы в пенсионный фонд, собираемые сейчас с работающего населения, идут на выплату пенсионерам. Такой механизм называют механизмом солидарности поколений, так как те, кто сегодня содержат пенсионеров, сами в старости окажутся на содержании следующего поколения. Неэффективность распределительной системы особенно ярко проявляется на фоне современной демографической ситуации в нашей стране и во всем мире в целом. Так, согласно расчету предположительной численности населения Российской Федерации до 2015 года, сделанного Госкомстатом России, численность населения в начале 2016 года будет в пределах от 130,3 до 147,2 миллионов человек. Наиболее вероятная средняя оценка – 138,1 миллионов человек. Численность населения из группы старше трудоспособного возраста в последние годы систематически увеличивается. Однако вследствие постепенного перехода в пенсионный возраст лиц военных лет рождения эта группа в 1999 – 2005 годах будет уменьшаться. С 2000 года в неё начнут входить более многочисленные поколения родившихся после Великой Отечественной войны, что обусловит её рост с 2006 года. Показатель демографической нагрузки уменьшится к 2006 году до 586 лиц нетрудоспособного возраста на 1000 человек трудоспособного возраста, против 745 лиц в 1997 году. Потом будет отмечаться увеличение этого показателя, который в 2015 году составит 696 человек.

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

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

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

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

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

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

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

1.3 Формирование и расходование средств бюджета Пенсионного фонда РФ

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

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

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

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

Основными целями пенсионного бюджета на ближайшую перспективу являются следующие:

* обеспечение финансовой стабилизации пенсионной системы в течение всего планового периода;
* поддержание уровня жизни пенсионеров в соответствии с темпами инфляционных процессов;
* совершенствование форм и методов взаимоотношений с плательщиками страховых взносов;
* усиление заинтересованности в своевременной и полной уплате страховых взносов всех категорий страхователей и застрахованных;
* повышение эффективности работы всех звеньев пенсионной системы и экономия всех видов расходов на её содержание.

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

* работодатели - предприятия, учреждения, организации, включая колхозы и совхозы;
* крестьянские хозяйства;
* родовые семейные общины малочисленных районов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
* физические лица, зарегистрированные в государственных органах в качестве предпринимателей без образования юридического лица;
* физические лица, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве;
* частные детективы и частные охранники, выполняющие свою деятельность от своего имени, а не от имени работодателей;
* нотариусы, занимающиеся частной практикой /4/.

Все они должны зарегистрироваться в качестве страхователей у уполномоченных ПФ РФ в районах и городах. Вновь созданные юридические лица и другие плательщики регистрируются в качестве субъектов страховых взносов в 30-дневный срок со дня их учреждения. Банки открывают счета плательщикам при предъявлении ими документов, подтверждающих регистрацию, что являются плательщиками внебюджетного фонда /31/.

Порядок уплаты и тарифы страховых взносов работодателями и гражданами в ПФ РФ устанавливаются ежегодно законодательством РФ по представлению правления Пенсионного фонда. На 2000 год страховые взносы установлены согласно Федеральному закону от 27.10.99 г. №197-ФЗ «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 2000 год», который предусматривает тарифы страховых отчислений в ПФ РФ в размере 28% для работодателей-организаций; 20,6% - для работодателей-организаций, занятых в сельскохозяйственном производстве; 20,6% - для индивидуальных предпринимателей, а также для всех категорий плательщиков, участвующих в системе пенсионного страхования и 1% - для физических лиц /5/.

Кроме того, Правительство РФ утверждает перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд /16/. (Приложение Б)

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

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

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

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

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

Определение обоснованности тарифов взносов во внебюджетные фонды и в Пенсионный фонд, в частности – очень сложная задача. Здесь речь идет прежде всего о размере пенсионных взносов для индивидуальных предпринимателей, которых в России в настоящее время насчитывается около 12 миллионов человек. В начале 1997 года ставка взносов была повышена с 5 процентов до 28 от дохода предпринимателей, те есть почти в 6 раз. Повышенные пенсионные взносы уплачивают также адвокаты, частнопрактикующие нотариусы, частные детективы и аудиторы. Если в 1996 году фермеры должны были уплачивать 5 процентов от дохода, то в 1997 году уже 20.6 процента. Таким образом, не вставшему на ноги фермерству был нанесен весьма ощутимый удар. По данным Международной ассоциации социального обеспечения, применяемая в России ставка взносов в Пенсионный фонд для «самозанятых» работников является самой высокой среди 165 стран мира, в которых эта организация проводит мониторинг. Так, в Германии эта ставка – 18.6 процента, в США – 12.4 процента. В отличие от подоходного налога, ставка которого растет плавно, пенсионные взносы в размере 28 процентов берутся с любого дохода независимо от его размера. Такое усиление фискального бремени ведет к укрывательству от государства доходов индивидуальных предпринимателей и переходу их в теневую экономику /27/.

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

* средства федерального бюджета, направляемые через Пенсионный фонд РФ на целевое финансирование выплаты государственных пенсий и пособий;
* средства Фонда социального страхования;
* доходы от обслуживания счетов Пенсионного фонда РФ банками;
* средства, возмещаемые Государственным фондом занятости населения РФ по расходам на выплату досрочных пенсий безработным гражданам;
* пени и финансовые санкции;
* добровольные взносы юридических и физических лиц.

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

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

Работодатели ежемесячно уплачивают взносы в сроки получения в учреждениях банков средств на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца. Граждане, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве, уплачивают взносы ежемесячно до 5 числа месяца, следующего за месяцем начисления заработной платы /25/.

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

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

В течении последнего года размер пени с плательщиков страховых взносов менялся несколько раз, так в начале года он составлял 0,2 %, а к началу 2000 года уже 0,15 %, сейчас размер пени составляет 0,13 % от суммы задолженности. Недоимки, пени, а также суммы штрафов и иных финансовых санкций взыскиваются отделениями ПФ РФ с работодателей в бесспорном порядке, определенных для налоговых органов по взысканию не внесенных в срок налогов и налоговых платежей, а с иных плательщиков взносов в судебном порядке /23/.

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

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

Срок исковой давности по взысканию с физических лиц недоимки, пени, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций составляет 3 года. Бесспорный порядок взыскания этих сумм с юридического лица может быть применен в течение 6 лет с даты образования указанной недоимки /56/.

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 /2/.

Средства Пенсионного фонда направляются на выплату:

* государственных пенсий по возрасту, за выслугу лет, при потере кормильца;
* пенсий по инвалидности;
* пенсий военнослужащим;
* компенсации пенсионерам;
* материальной помощи престарелым и инвалидам;
* пособий на детей от 1,5 до 6 лет, одиноким матерям, на детей инфицированных вирусом иммунодефицита;
* пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС;
* также в бюджете на 2000 год заложены средства на проведение индексации всех видов государственных пенсий.

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

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

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

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

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

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

2 Роль Пенсионного фонда РФ в социальном обеспечении пенсионеров

2.1 Теория и практика пенсионного обеспечения

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

Право российских граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего возраста гарантировано Конституцией РФ (ст.7, п.2, ст. 39) /1/.

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

В соответствии с пенсионным законодательством Российской Федерации в настоящее время назначаются и выплачиваются трудовые и социальные пенсии, пенсии военнослужащим срочной службы, пенсии по инвалидности от военной травмы и от общего заболевания, участникам войн и вдовам погибших, а также в некоторые другие виды пенсий /6/. В связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, засчитываемой в общий трудовой стаж, назначаются следующие базовые виды пенсий:

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

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

* женщинам, родившим пять или более детей и воспитавшим их до восьмилетнего возраста, а также матерям инвалидов с детства, воспитавшим их до восьмилетнего возраста;
* инвалидам Отечественной войны и другим инвалидам, приравненным к ним в отношении пенсионного обеспечения;
* инвалидам 1 группы по зрению /52/.

Кроме того, в соответствии с законодательством и специальными нормативными актами Правительства РФ, которому действующим законодательством предоставлено такое право, устанавливается пенсия в связи с особыми условиями труда отдельным категориям работников, занятых:

* на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах;
* на работах с тяжелыми условиями труда;
* в качестве водителей городского транспорта на регулярных городских пассажирских маршрутах;
* спасателями в профессиональных аварийно-спасательных службах, профессиональных аварийно-спасательных формированиях и многих других работах указанных в списках работ, профессий и должностей, с учетом выполнения которых пенсий устанавливается при пониженном пенсионном возрасте.

На льготных основаниях пенсия устанавливается также в связи с работой в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях.

Таким образом, пенсионное обеспечение в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Конституцией и посредством выполнения условий и норм, предусмотренных Законом РФ «О государственных пенсиях в Российской Федерации» и комплексом других сопряженных законов.

В России, как и в других странах, где в начале девяностых годов резко возросла стоимость жизни, создалась самоподдерживающаяся тенденция выравнивания размеров пенсий /32/, в соответствии с рисунком 2 суть состоит в следующем:

Снижение процента уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России

Уменьшение разницы между Снижение заинтересованности минимальной и максимальной пенсией в уплате страховых взносов

Рисунок 2. Самоподдерживающаяся тенденция выравнивания пенсий.

При нехватке финансовых ресурсов внутри пенсионной системы это приводит к их перераспределению от получателей максимальных пенсий к получателям минимальных. Как следствие снижается зависимость размера пенсии от продолжительности стажа и среднего заработка. Это еще более снижает заинтересованность в уплате страховых взносов. В результате ухудшается финансовое положение пенсионной системы. В этих условиях поддержка минимального размера пенсии приводит к уменьшению максимального, граждане считают несправедливым, назначение почти одинаковой пенсии при разном вкладе людей в развитие экономики, это приводит к ухудшению уплаты страховых взносов и цикл повторяется.

В целях поддержания уровня жизни пенсионеров и инвалидов, согласно Указам президента Российской Федерации, осуществляется ежегодная единовременная компенсационная выплата пенсионерам. В 1999 году такая выплата была осуществлена на основании Указа Президента РФ от 30.03.99 г. №391 «О единовременной компенсационной выплате пенсионерам», её получили более 38,5 млн. пенсионеров. При этом дополнительные расходы Пенсионного фонда составили 2,5 млн. рублей.

Одновременно с мероприятиями, проводимыми по выплате компенсаций, была проведена работа по увеличению государственных пенсий. В результате этого минимальный размер пенсии с учетом компенсационной выплаты с 01 мая 1999 года составил 305 руб. 29 коп., а средний размер пенсии по Российской Федерации – 455 руб. Средний размер трудовой пенсии составил 460 руб., пенсии по старости – 481 руб. Итого общий уровень пенсий за 1999 год возрос более чем на 50 руб.

Динамика размеров фактически выплаченных минимальной, средней и максимальной пенсий относительно прожиточного минимума представлена на рисунке А.3

Из графика хорошо видно, что 1996 год характеризуется общим ростом размеров пенсий относительно прожиточного минимума и уменьшением соотношения максимальной пенсии к минимальной. В течение 1996 года в соответствии с Указами Президента Российской Федерации были увеличены компенсационные выплаты, что обеспечило увеличение размеров пенсий, а также сближение их границ. Индексация пенсий, осуществленная согласно федеральным законам с 1 января и с 1 мая, увеличивала дифференциацию.

В дальнейшем, если не преодолеть тенденцию снижения дифференциации размеров пенсий, возможно более тесное сближение верхней и нижней границ размеров пенсий до полного их совпадения. Ограничение размера высоких пенсий обуславливается общим налоговым прессом. Общепризнанно, что уровень тарифа страховых взносов в контексте суммарной величины взносов в системы социального страхования, а также подоходного налога с заработной платы находится на таком уровне, когда его повышение может быть оправдано только экстраординарными причинами. Однако, если бы все платили страховые взносы согласно законодательства, тариф можно бы было снизить примерно на семь пунктов, сохраняя при этом суммы поступающих страховых взносов на существующем уровне.

Несмотря на все проводимые мероприятия по повышению пенсий и проводимые компенсации уровень жизни пенсионеров остается по прежнему низким. Так, соотношение минимальной пенсии по старости (с компенсацией) к прожиточному минимуму пенсионера, составил в среднем за 1999 год – 47,3 %, однако этот же показатель за 1998 год был равен в среднем 64 %, а в 1997 году составлял вообще более 80 %. Таким образом, хорошо прослеживается тенденция снижения минимальных пенсий и значительного обнищания людей, получающих минимальные государственные пенсии /54/.

Соотношение средней пенсии по старости, с компенсацией, к прожиточному минимуму пенсионера составил в 1999 году 71,2 %, что в предыдущем году отразилось в цифре 119,2 %, что говорит о значительном снижении размера пенсий, так как в 1998 году сумма получаемой средней пенсии обеспечивала пенсионера средствами, необходимыми для его жизни в течении месяца более чем на 100 % прожиточного минимума, то в 1999 году даже этот показатель снизился, и снизился более чем в полтора раза /55/.

Такой показатель как, отношение общей пенсии, с компенсацией, к прожиточному минимуму пенсионера отразился в следующих цифрах статистики: 1999 год – 69,4 %, 1998 год – 111,9 %. Таким образом, этот коэффициент, основной по пенсиям, так как касается большинства пенсионеров, показывает снижение более, чем в 1,6 раза. То есть пенсионеры обеспечены только приблизительно на 70 % необходимого минимума.

В целом пенсионное обеспечение в России является недостаточным и представляет одну из острейших социально-экономических проблем. Хотя задолженность пенсионерам в 1999 году была ликвидирована полностью почти во всех регионах, но необходимо не только не допускать задолженности, но и постепенно увеличивать размеры пенсий, чтобы обеспечение пенсионеров вполне обеспечивало их достойную жизнь и по возможности даже превосходило размер прожиточный минимум пенсионера, как это было до 1998 года.

В Оренбургской области ситуация с пенсионным обеспечением аналогична общероссийской с той лишь разницей, что уровень жизни пенсионера чуть выше средних по РФ показателей. Однако пенсионерам от этого не легче. Так, если в РФ прожиточный минимум пенсионера в 1999 году был выше среднего размера пенсий, в среднем более чем на 150 рублей, то для пенсионеров Оренбуржья эта разница составляла порядка 100 рублей. Таким образом, пенсия в 1999 года, в Оренбуржье, лишь на 90 % обеспечивала прожиточный минимум пенсионера Оренбургской области.

Несмотря на кажущуюся стабилизацию в этой области разрыв между размерами прожиточного минимума и пенсии постоянно увеличивается, в данный период, конечно гораздо медленнее, но между тем, все же до сих пор не остановлен.

В плане соотношений сумм средней пенсии и средней суммы оплаты труда, эти показатели в периоды 1998 – 1999 годов, безусловно, увеличились, в среднем на 2-3 процента, однако, это скорее говорит, не об увеличении размеров пенсии, а наоборот о снижении размеров средней заработной платы.

В целях поддержания жизненного уровня пенсионеров и в соответствии со ст. 7 Закона РФ «О государственных пенсиях в Российской Федерации» в бюджете 2000 г. запланирована индексация государственных пенсий к концу года в 1,3 раза исходя из индекса роста заработной платы в стране во 2 и 3 кварталы 2000 г., в том числе с 1 февраля – в 1,12 раза, с 1 августа – в 1,06 раза и с 1 ноября – в 1,1 раза. /30/

За последние два года увеличение пенсий происходило в основном не за счет увеличения размеров пенсий, а за счет изменения размеров в связи с принятием новшества пенсионного законодательства РФ за последние три года – введения с 1 февраля 1998 года индивидуального коэффициента пенсионера, предусмотренного Федеральным законом №113-ФЗ от 21 июля 1997 года «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий».

Согласно ст. 7 «Исчисление и увеличение пенсий в связи с ростом заработной платы в стране» закона, новые правила исчисления пенсий введены для того, чтобы в условиях постоянно меняющейся заработной платы эти изменения могли бы быть учтены и при назначении пенсии впервые, и при адаптации размеров ранее назначенных пенсий к современному её уровню. Однако эта норма отнюдь не связывает исчисление и перерасчет пенсий с ростом цен, во внимание принимается лишь номинальный рост средней заработной платы в целом по стране /39/.

Индивидуальный коэффициент пенсионера показывает, какую долю средней заработной платы в стране составляла или могла составлять пенсия каждого конкретного лица, исчисленная по нормам Закона о пенсиях, но без её ограничения установленным этим законом максимальным размером. Индивидуальный коэффициент определяется по каждому пенсионному делу, если вновь назначаемая или ранее назначенная пенсия исчислена или впоследствии пересчитана из фактического среднемесячного заработка. Такие правила заменяют действующие сейчас способы «осовременивания» пенсий и заработка путем их индексации, и к пенсиям исчисленным с применением индивидуального коэффициента, компенсационная выплата, предусмотренная законодательством не начисляется /28/.

Содержание статьи седьмой Закона о пенсиях затрагивает правила многих других статей этого Закона, иногда существенно меняя их. Поэтому при назначении пенсии, при любом её перерасчете, а также при периодических перерасчетах всех пенсий нормы Закона о размере отдельного вида трудовой пенсии должны применяться в совокупности с новыми правилами/7/.

В двух случаях индивидуальный коэффициент не применяется, а пенсия исчисляется по прежним правилам, сохраняемым и сейчас.

Во-первых, если лицо, обращающееся за пенсией или её получающее, выполняет оплачиваемую работу. Оплачиваемой работой признается любая трудовая деятельность независимо от её продолжительности и величины получаемой заработной платы (дохода), при выполнении которой лицо подлежало обязательному государственному пенсионному страхованию. В этом случае применяются все прежние правила исчисления пенсий. При прекращении оплачиваемой работы пенсия исчисляется с применением индивидуального коэффициента с первого числа месяца, следующего за тем, в котором прекратилось её выполнение. При поступлении неработающего пенсионера на оплачиваемую работу его пенсия вновь должна быть определена без применения индивидуального коэффициента с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором началась такая работа. Согласно статье 127 Закона « О государственных пенсиях», на организацию, которая принимает пенсионера на работу, возложена обязанность, в пятидневный срок сообщать об этом органу, выплачивающем пенсию; пенсионер в свою очередь, должен извещать этот орган о наступлении обстоятельств, влекущих изменение размера.

Во-вторых, пенсия неработающих граждан исчисляется по прежним правилам, если её размер, определяемый с применением индивидуального коэффициента, оказывается ниже, чем подсчитанный без его применения.

При исчислении пенсии с применением индивидуального коэффициента не прекращают действовать нормы Закона «О государственных пенсиях» о надбавках к пенсии и, о её повышении. Следовательно, к пенсии, определенно по новым нормам, начисляются все полагающиеся пенсионеру надбавки /9/.

С тем, чтобы соотношение между индивидуальной пенсией и средней заработной платой в стране не ухудшалось, предусмотрено постоянное увеличение пенсий путем применения индивидуального коэффициента к текущей заработной плате в стране, определяемой ежеквартально /33/.

Установлены значительные ограничения при исчислении индивидуального коэффициента пенсионера. Они касаются учитываемого трудового стажа, максимальной величины учитываемого среднего заработка и размера пенсии инвалидов от общего заболевания. Размер полагающейся пенсии в процентах, как правило, зависит от продолжительности трудового стажа /61/. Для подсчета индивидуального коэффициента трудовой стаж исчисляется не так, как при определении права на пенсию. Во-первых, этот стаж берется только в календарном порядке, не применяются нормы ст. 94 Закона «О государственных пенсиях», предусматривающие исчисление некоторых периодов работы или службы в льготном порядке. Во-вторых, не принимается во внимание длительный трудовой стаж на работах с особыми условиями труда и в особых климатических условиях. Для целей исчисления индивидуального коэффициента, размер пенсии в процентах за длительный специальный стаж не увеличивается. Существенные ограничения установлены и в отношении периодов, включаемых в трудовой стаж. При определении индивидуального коэффициента учитывается:

* любая работа в качестве рабочего, служащего, члена колхоза или другой кооперативной организации, а также иная работа, на которой работник подлежал социальному страхованию;
* военная и приравненная к ней служба;
* временная нетрудоспособность, начавшаяся в период работы;
* инвалидность 1 и 2 групп, вследствие увечья, связанного с производством, или вследствие профессионального заболевания;
* пребывание в местах заключения сверх срока, назначенного при пересмотре дела;
* периоды выплаты пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах, переезда по направлению службы занятости в другую местность и трудоустройства /59/.

Однако во внимание не принимается и исключается из трудового стажа:

* обучение в средних специальных и высших учебных заведениях, пребывание в аспирантуре, докторантуре, а также другие формы подготовки к профессиональной деятельности, перечисленные в статье 91 Закона о пенсиях;
* уход за членами семьи – инвалидами 1 группы, детьми-инвалидами, престарелыми;
* уход неработающих матерей за детьми, не достигшими трехлетнего возраста;
* проживание жен (мужей) военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, в местностях, где они не могли трудиться по специальности;
* проживание за границей жен (мужей) работников российских учреждений и международных организаций.

Анализ полученной информации на конец 1999 года по поводу введения Федерального закона №113-ФЗ от 21.07.97 г. позволяет увидеть предварительные результаты введения индивидуального коэффициента пенсионера и пересчета по нему пенсий.

Из общего числа пенсионеров – около 38,5 млн. человек, состоящих на учете, 1,3млн. – получатели социальных пенсий, 8,2 млн. – работающие. Таким образом, перерасчет мог был произведен 28,8 млн. пенсионерам, если бы они имели продолжительный трудовой стаж и достаточно высокий заработок. Эти условия имелись только у 16 млн. пенсионеров, которым пенсии и были перерассчитаны, что составляет 56%. Анализ ситуации в связи с пересчетом с 1 февраля 1998 года пенсий, назначенных до 1 января 1991 года, а таких - около 19,3 млн. человек, показал, что около 13,1 млн. пенсионеров этой категории, около 68 %, при перерасчете пенсий получили значительное их увеличение.

Районный коэффициент, устанавливаемый к заработной плате в отдельных регионах Российской Федерации в целях компенсации более дорогих условий проживания человека в этих отдаленных от центра страны регионах, как правило, с тяжелыми климатическими условиями, изначально учитывался в размере пенсии через включение данной выплаты в подсчет среднемесячного заработка, определяемого для исчисления пенсии. Однако в связи с тем, что при исчислении пенсии из среднемесячного заработка её фактический размер не мог превышать предусмотренного пенсионным законодательством максимального размера пенсии, районный коэффициент, как составная часть заработка пенсионера, не в полной мере отражался в его пенсии, ограниченной предельно допустимой суммой. В тех случаях, когда пенсия назначалась в твердой сумме, то есть не исчислялась из заработка по причине его отсутствия, или среднемесячный заработок пенсионера был настолько низок, что фактически не позволял установить пенсию в размере, превышающем предусмотренный пенсионным законодательством минимальный размер пенсии, а также при назначении социальной пенсии районный коэффициент, учитываемый только в составе среднемесячного заработка, вообще никак не мог быть применен к пенсии /29/.

В результате образовалась целая категория пенсионеров, проживающая в регионах, где к заработной плате рабочих устанавливался районный коэффициент, которая не имела возможности полностью или частично получать этот коэффициент к своим пенсиям.

В соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 16 февраля 1990 года №180 «О районных коэффициентах к пенсиям граждан, проживающих в районах Крайнего Севера и в местностях, приравненных к ним», с 1 января 1990 года впервые было установлено, что в этих районах минимальные и максимальные размеры пенсий определяются с применением районных коэффициентов, которые начисляются в этих районах и местностях к заработной плате рабочих и служащих. При этом, если в районе действуют разные коэффициенты к заработной плате, применяются коэффициенты, установленные к заработной плате рабочих и служащих непроизводственных отраслей народного хозяйства.

Принципиально важным оказалось то обстоятельство, что повышение минимальных и максимальных размеров пенсий на районный коэффициент производилось только пенсионерам, проживающим в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях, в том числе и переехавшим в данные районы после 1 января 1990 года. При переселении этих пенсионеров в другие регионы страны экспорт коэффициента не допускался, и пенсия пересматривалась без учета районного коэффициента.

Принципы правового регулирования порядка применения районных коэффициентов при исчислении пенсий, сформированные союзным пенсионным законодательством, имели определяющее значение для развития этого института пенсионного обеспечения и были полностью восприняты российским пенсионным законодательством.

Наиболее выделяются следующие принципы:

а) районные коэффициенты учитываются при определении размера пенсий не только в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях, но и в других районах страны, где они установлены к заработной плате рабочих и служащих;

б) районные коэффициенты учитываются при определении размера пенсии посредством их включения в состав заработка, из которого исчисляется пенсия;

в) социальные пенсии, минимальные и максимальные размеры трудовых пенсий, при установлении которых не учитывается заработок пенсионера или учитывается, но не полностью, непосредственно повышаются на величину районного коэффициента;

г) районные коэффициенты применяются к социальным пенсиям, минимальным и максимальным размерам трудовых пенсий, только на период проживания пенсионера в районах, где установлены районные коэффициенты к заработной плате рабочих и служащих;

д) при исчислении пенсии учитываются районные коэффициенты, установленные к заработной плате рабочих и служащих непроизводственных отраслей;

е) районные коэффициенты, применяемые к максимальным размерам пенсии или к иным предельным суммам, ограничивающим фактический размер пенсии, учитываются в пределах 1,5;

ж) в случаях, когда в течение периода, за который определяется заработок для исчисления пенсии, пенсионеры работали в районах с разными по размерам районным коэффициентами, к пенсии устанавливается последний по времени коэффициент в данном периоде.

Общепризнанно, что обеспечение в старости является одной из главных обязанностей государства, поэтому оно должно обеспечить создание системы пенсионного обеспечения, в принципе охватывающей всех граждан /43/. При этом имеется в виду, что целью такой системы является не только система благотворительности, направленная на предотвращение бедности в старости, но также государственные и частные системы, по которым пенсии предоставляются с учетом сложившегося уровня жизни граждан. Принимая во внимание эту обязанность государства, нельзя говорить о том, что обеспечение в старости должно осуществлять исключительно самими гражданами. Некоторые группы населения не могут, даже в течение своей активной жизни, иметь доход, который бы давал им возможность, помимо удовлетворения своих текущих нужд, делать сбережения на старость. Они обречены на бедность в течение всей свое жизни. Только государство в состоянии осуществлять обязательное перераспределение доходов в пользу таких групп.

Пенсия должна удовлетворять хотя бы минимальные потребности в старости. Это требует осуществления широкого круга дополнительных мер:

* предоставления минимальных пенсий;
* гарантии сохранения покупательной способности этих пенсий, то есть защиты их от инфляции;
* защиты от потери инвестированного капитала в частные пенсионные системы, то есть защиты их от инфляции;
* повышения размеров частных пенсий.

Государственная система перераспределения доходов в рамках социально-компенсационных пособий требует социально-политических решений, которые могут иметь как краткосрочные, так и долгосрочные финансовые последствия. При этом могут возникнуть определенные сложности, поскольку между обещаниями выплачивать пособия, их выплатами и финансированием проходит много времени. Необходимо иметь в виду возможность ограничений уровня пенсионного обеспечения в случае, если сокращение рождаемости и рост ожидаемой продолжительности жизни ведут к нарушению количественных пропорций между поколениями и увеличению соотношения между численностью пожилых и численностью трудоспособных /33/.

С течением времени цели, стоящие перед государственными пенсионными системами, подверглись многим изменениям. При создании пенсионной системы, главной целью было предотвращение бедности пожилых граждан. Во многих странах по мере развития пенсионных систем их целью стало обеспечение адекватных стандартов жизни лиц пожилого возраста. В последние годы в результате изменений экономических условий, которые влияют на уровень пенсионного обеспечения в старости, вопрос зависимости взносов и размеров пенсий приобретает исключительно важное политическое значение.

2.2 Финансирование пенсионных выплат

Финансирование выплаты пенсий осуществляется за счет средств Пенсионного фонда, образуемых за счет уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд, и ассигнований из федерального бюджета. За счет второго источника осуществляется выплат пенсий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям, а также социальных пенсий, кроме того, начиная с 1998 года, этими средствами финансируются расходы на выплату пенсий за периоды, не связанные с уплатой страховых взносов в ПФ РФ. Остальные пенсии финансируются за счет средств Пенсионного фонда России.

Базовый объем расходов на выплату государственных пенсий в бюджете Пенсионного фонда определяется в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственных пенсиях в РФ», по нормам пенсионного законодательства, без учета расходов на выплату пенсий, исходя из применения индивидуального коэффициента пенсионера, установленного Федеральным законом от 21.07.97 №113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий», а также без учета дополнительных расходов на реализацию Федерального закона от 28.03.98 №43-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в статью 112 Закона Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации», некоторых других законодательных актов и указов Президента РФ.

Так, согласно этих правил, была составлена расходная часть бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на 1999 год /3/. В Таблице 1 представлены расходы на выплату пенсий в 1999, они составили 173,6 млрд. руб., из которых доля пенсионных выплат, финансируемых за счет средств федерального бюджета – 14,6 млрд. руб., а за счет страховых взносов – 159,0 млрд. руб. Следует заметить, что указанные объемы средств не включают расходы на выплату пенсий в части, определяемой включением в стаж так называемых «нестраховых» периодов, то есть периодов, за которые по действующему законодательству не уплачивались страховые взносы.

Таблица 1 - Основные показатели расходной части бюджета ПФ РФ на пенсионное обеспечение в 1999 году /51/ В миллионах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Всего | В том числе: |
| За счет средств ПФ РФ | Из них нестраховые периоды | За счет средств ФБ |
| На выплату пенсий всегоДоставка и пересылка пенсий всегоСоц. пособие на погребение | 208717,33166,81742,4 | 191499,02854,91620,4 | 12615,1186,6- | 17218,3311,9122,0 |
| На пенсионное обеспечениеВ том числе: Расходы на выплату пенсий по нормам Закона РФ от 20.11.90 №340-1, действовавшим до 01.02.98Доставка и пересылка пенсийСоц. пособие на погребение | 213626,5173596,42639,01742,4 | 195974,3159036,62377,01620,4 | 12801,77240,0107,1- | 17652,214559,8262,0122,0 |
| Итого  | 177977,8 | 163034,0 | 7347,1 | 14943,8 |
| Дополнительные расходы на выплату пенсий в соответствии с ФЗ от 21.07.97 №113-ФЗДоставка и пересылка пенсий | 14866,6223,5 | 13707,9202,6 | 3904,157,7 | 1162,720,9 |
| Итого  | 15090,1 | 13906,5 | 3961,8 | 1183,6 |
| На индексацию всегоВ том числе: без ИКПС применением ИКПДоставка и пересылка пенсий | 20254,38859,011384,2304,3 | 18758,58062,810685,9275,3 | 1471,0955,7515,321,8 | 1495,8796,2698,329,0 |
| Итого  | 20558,6 | 19033,8 | 1492,8 | 1524,8 |

В соответствии с Федеральным законом от 21.07.97 №113-ФЗ дополнительные расходы на выплату пенсий, исчисленных с применением индивидуального коэффициента пенсионера, составили 14,87 млрд. руб. Из них финансирование за счет страховых взносов произведено в объеме 13,7 млрд. руб., а остальная сумма пришлась на федеральный бюджет. Дополнительные затраты на индексацию пенсий осуществлены в размере 20,2 млрд. руб. При этом источниками финансирования указанных расходов являются страховые взносы в объеме 18,7 млрд. руб., и средства федерального бюджета – в сумме 1,5 млрд. руб. /45/

Кроме того, в 1999 году были сохранены условия назначения компенсационной выплаты для категорий получателей пенсий, исчисленных без применения индивидуального коэффициента пенсионера, в размерах предусмотренных Указом Президента РФ от 15.04.96 №550.

В соответствии с Указом Президента РФ от 14.06.97 №573 «О мерах по поддержанию материального положения пенсионеров» минимальный размер пенсии по старости с учетом компенсационной выплаты не может быть ниже 80% прожиточного минимума пенсионера. Для реализации данного положения в пенсионном бюджете были выделены дополнительные расходы на финансовое обеспечение компенсационных выплат пенсионерам с минимальным размерам пенсии в 1999 году в размере 2,2 млрд. руб. /44/.

В бюджете Пенсионного фонда предусмотрено также решение другой острой проблемы – определены объемы финансирования доставки и пересылки пенсий. В 1999 году почтовые расходы были профинансированы в объеме около 3,2 млрд. руб., в том числе финансируемые за счет страховых взносов – 2,85 млрд. руб., за счет средств федерального бюджета – 0,3 млрд. руб. Таким образом было не реализовано прямое указание Федерального закона от 28.10.98 №163-ФЗ об отнесении почтовых расходов на федеральный бюджет по всем категориям пенсий /51/.

Расходы на выплату социальных пособий на погребение и оказание гарантированного перечня услуг по погребению были профинансированы в сумме 1742,4 млн. руб./46/. В соответствии с действующими соглашениями о переводе пенсий за границу расходы на выплату пенсий гражданам, выехавшим на постоянное место жительства за границу, профинансированы в сумме 92,0 млн. руб., из них финансируемые за счет страховых взносов – 80,9 млн. руб. Кроме того в расходной части бюджета ПФ РФ предусмотрены 20,9 млн. руб. на выплату пенсий в соответствии с Временным соглашением между Правительством Российской Федерации и Правительством Украины о гарантиях прав граждан, работавших в районах Крайнего Севера и в местностях, приравненных к ним, в области пенсионного обеспечения.

Также, за счет средств бюджета Пенсионного фонда на 1999 год, были профинансированы расходы на погашение задолженности по выплате государственных пенсий за 1998 год в сумме 30,5 млрд. руб. /47/.

В соответствии с Федеральным законом от 28.10.98 №163-ФЗ «О порядке финансирования государственных пенсий, выплата которых по законодательству РФ осуществляется за счет средств федерального бюджета» предусмотрены расходы на целевое финансирование выплаты государственных пенсий, а также по доставке и пересылке всех видов пенсий и пособий в сумме 17,65 млрд. руб.

В связи с тем, что получателям двух пенсий: вдовам военнослужащих, погибших в ВОВ, и родителям погибших военнослужащих срочной службы, - пенсия по старости, финансируемая за счет страховых взносов, пересчитана с применением индивидуального коэффициента пенсионера, полагающаяся им компенсационная выплата, определяемая из суммы двух пенсий, отнесена к расходам федерального бюджета.

Расходы на выплату государственных пенсий в 2000 году представлены в Таблице 2 и составляют 248,8 млрд. руб., что составляет более 143% к предыдущему году. Из них 222,8 млрд. руб. финансируются за счет страховых взносов, без учета расходов по «нестраховым» периодам. Если принять, что уровень инфляции запланирован государством на уровне 18%, то можно, предположить, что произойдет реальное повышение пенсий, а не их номинальное увеличение. Итоги перехода на индивидуальный коэффициент несомненно говорят о значительном повышении уровня средней пенсии по старости, об этом значительно говорит размер расходов на выплату пенсий, исчисленных с применением индивидуального коэффициента пенсионера, эта сумма составляет 150,7 млрд. руб., из них 145,4 млрд. руб. финансируются за счет страховых взносов /40/. Эти цифры несомненно говорят об увеличении размеров пенсий, которые пенсионеры, перешедшие на исчисление с помощью индивидуального коэффициента, будут получать в текущем году.

Таблица 2. Основные показатели расходной части бюджета ПФ РФ на пенсионное обеспечение в 2000 году. /53/ В миллионах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Всего | В том числе: |
| За счет средств ПФ РФ | Из них нестраховые периоды | За счет средств ФБ |
| На выплату пенсий всегоДоставка и пересылка пенсий всегоСоц. пособие на погребение | 290924,54347,91534,1 | 261561,53851,81411,6 | 8931,9131,0- | 29363,0496,1122,5 |
| На пенсионное обеспечениеВ том числе:Базовые расходы на выплату пенсий, из них:без применения ИКПс применением ИКПДоставка и пересылка пенсийСоц. пособие на погребение | 296806,5248828,297682,4150745,33723,31534,1 | 266824,9222814,577300,8145385,43283,61411,6 | 9062,97714,65101,72612,9113,1- | 29981,626013,720381,65359,9439,8122,5 |
| Итого  | 254085,6 | 227509,7 | 7827,7 | 26576,0 |
| Дополнительные расходы на индексацию пенсий всегоВ том числе: без ИКПС применением ИКПДоставка и пересылка пенсий | 35591,211378,024199,8529,1 | 32241,99286,122942,9472,8 | 1217,3805,0412,317,9 | 3349,32091,91256,956,3 |
| Итого  | 36120,3 | 32714,7 | 1235,2 | 3405,6 |

Дополнительные затраты на индексацию пенсий в 2000 году по прогнозу составят 36,12 млрд. руб., из них за счет страховых взносов – 32,71 млрд. руб., за счет средств федерального бюджета – 3,41 млрд. руб. Таким образом реализуется Указ Президента РФ № 680 от 15.04.2000 г. «Об отношении заработка пенсионера и среднемесячной заработной платы в стране, применяемой при определении индивидуального коэффициента пенсионера».

Расходы по доставке и пересылке всех видов государственных пенсий определены исходя из почтового тарифа, уплаты налога на добавленную стоимость, расходов на доставку альтернативными службами и составят 4,3 млрд. руб. Учитывая требования Минфина России по распространению действия ст. 88 Федерального закона от 22.02.99 №36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год» на 2000 год Пенсионный фонд сохранил финансирование расходов по доставке трудовых пенсий за счет страховых взносов в сумме 3,26 млрд. руб. /24/.

Кроме того, предполагается сохранить размер и условия назначения компенсационной выплаты для всех категорий получателей пенсий, исчисленных без применения индивидуального коэффициента пенсионера, в размерах, предусмотренными Указами Президента РФ от 15.04.96 г. №550 и 30.03.99 г. №392. Расходы на выплату социальных пособий на погребение и оказание гарантированного перечня услуг по погребению проектируются в размере 1534,1 млн. руб. Расходы определены в соответствии со ст.9 и 10 Федерального закона от 12.01.96 г. №8-ФЗ «О погребении и похоронном деле», Федеральным законом от 28.06.97 г. №91-ФЗ из расчета десятикратного минимального размера оплаты труда, установленного Федеральным законом от 09.01.97 г. №6-ФЗ и увеличенного до 110 руб. с учетом прогноза Минэкономики России.

Запланированные объемы расходов с учетом базового уровня предшествующего периода (1999 г.) позволяет значительно повысить уровень пенсионного обеспечения всех категорий пенсионеров и сократить разрыв между размером пенсии и прожиточным минимумом пенсионера с 35-37 % в 1998-1999 гг. до 25-27 % /53/.

Учитывая, что в 1999 году повышения пенсий осуществлялись преимущественно в интересах получателей минимальных пенсий, на плановый период 2000 года предусмотрены «линейные» индексации, поскольку они позволяют восстановить соотношение минимальных и максимальных пенсий и обеспечить адекватность размера пенсий трудовому вкладу пенсионера. В 1999 году, согласно бюджетным проектировкам минимальные размеры пенсий с компенсациями возросли на 136 % против 127 % для получателей средних пенсий по старости. В 2000 году предполагается обратная тенденция: 110 % - для минимальных пенсий, 129 % - для средних. Так, по мнению Пенсионного фонда, можно постепенно восстановить связь размера пенсии с величиной трудового вклада гражданина /24/.

Минимальный размер пенсии по старости определен с учетом индексации в соответствии с ростом среднемесячной заработной платы в стране и сохранением компенсационной выплаты, на 1 января 2000 года на уровне 318,44 руб., а на 1 января 2001 г. – 351,61, что составляет от прожиточного минимума пенсионера соответственно 42 и 35,7 %. Это говорит о некотором снижении данного показателя за 1999 год, однако на данный момент получателей минимальных пенсий становиться все меньше, так как расширены границы получателей различных надбавок к пенсии и компенсации. Коэффициент ограничивающий соотношение заработной платы, из которой исчислена пенсия, к средней заработной плате по отраслям экономики, на 2000 год сохранен в размере 0,7.

В соответствии с действующими соглашениями о переводе пенсий за границу расходы на выплату пенсий гражданам, выехавшим на постоянное место жительства за границу, планируются в сумме 151.9 млн. руб., из них 138.77 финансируются за счет страховых взносов. Увеличение расходов связано: со значительным ростом количества пенсионеров, выехавших за рубеж: 9.5 тысяч человек в 1998 году, 11.75 тыс. – в 1999 г., 14.3 тыс. (прогноз)– в 2000 г.; выплат пенсий пенсионерам за прошлое время; введения в действие Договора между Российской Федерацией и Королевством Испания о социальном обеспечении, предусматривающего выплату пенсий российским и испанским гражданам за стаж работы в РФ, а также дополнительными расходами в соответствии с Постановлением Конституционного Суда от 15.06.98 г. №18-П.

Кроем этого, в расходной части бюджета Пенсионного фонда предусмотрены 1.41 млн. руб. на выплату пенсий в соответствии с Временным соглашением между Правительством РФ и Правительством Украины о гарантиях прав граждан, работавших в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях, в области пенсионного обеспечения.

Также Постановлением Правительства РФ от 03.05.99 г. №484 намечены дополнительные расходы на улучшение с 1 января 2000 года пенсионного обеспечения Героев Советского Союза, Героев России, полных кавалеров ордена Славы в сумме 5,6 млн. руб. /40/.

В соответствии с одобренной Президентом РФ Программой подготовки и проведения празднования 55-й годовщины Победы в Великой Отечественной войне предусмотрены расходы на единовременную денежную выплату пенсионерам из числа участников войны и приравненным к ним категориям получателей пенсий в сумме 666,9 млн. руб.

За счет средств федерального бюджета будет проходить финансирование государственных пенсий в общей сумме около 29,4 млрд. руб., что только на 140% больше того же показателя 1999 года. Это говорит о снижении размеров сумм финансируемых из государственного бюджета, и переложении этих расходов на «плечи» бюджета Пенсионного фонда Эти расходы определены на основе показателей, предусмотренных в бюджете Пенсионного фонда на 1999 год, и исходя из динамики численности получателей пенсий с учетом её прироста и индексации пенсий в 2000 году.

За счет средств федерального бюджета в 2000 г. предусмотрены расходы на единовременную выплату пенсионерам из числа участников Великой Отечественной войны в рамках осуществления мероприятий по подготовке к празднованию 55-летия Победы в общей сумме 668,0 млн. руб. Общие расходы на увеличение пенсий в 2000 году составят около 43,0 млрд. руб. Вполне возможно, при стабилизации экономической ситуации в стране, что этих расходов вполне хватить для достаточного финансирования пенсионеров, и не придется дополнительно каждый квартал или полугодие проводить компенсирование социальных выплат.

2.3 Модели организации пенсионного обеспечения

В настоящее время в процессе пенсионного обеспечения населения участвуют Пенсионный фонд Российской Федерации и его региональные отделения, органы социальной защиты населения субъектов Российской Федерации и на договорной основе доставляющие пенсии структуры – организации Федеральной почтовой связи, учреждения Сберегательного банка Российской Федерации и иные организации /37/.

Каждый элемент этой системы выполняет свойственные только ему функции, так, например, Пенсионный фонд обеспечивает целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов на выплату пенсий; органы социальной защиты населения осуществляют назначение (перерасчет0 и выплату пенсий; структуры почтовой связи и иные организации производят доставку и непосредственную оплату денежных сумм получателям пенсий.

Начиная с 1992 года в некоторых субъектах Российской Федерации в целях ликвидации многозвенной системы управления пенсионным обеспечением функции по назначению (перерасчету) и выплате пенсий стали передаваться из органов социальной защиты населения Пенсионному Фонду Российской Федерации. Доставка пенсий при этом остается, в рамках договора, за организациями Федеральной почтовой связи /36/.

Впервые объединение основных функций по пенсионному обеспечению, такие как: сбор, аккумуляция страховых взносов, финансирование расходов на выплату государственных пенсий, назначение, перерасчет, выплата пенсий, произошло в Московской области, в 1992 году, на базе регионального Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации, в соответствии с постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 6.07.92 г. № 3209-1 «О создании в порядке эксперимента единой пенсионной службы в Московской области».

В целях перехода к работе в новых условиях между главами районных и городских администраций Московской области и Управляющим Отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Московской области были заключены Договоры о взаимодействии и сотрудничестве по социальным вопросам на период эксперимента. Создание пенсионных отделов в структуре Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Московской области было осуществлено в течение октября – ноября 1992 года.

Созданная в Московской области модель управления пенсионным обеспечением населения получила название «Единая пенсионная служба». В дальнейшем этот термин стал общепринятым при определении структуры, объединяющей все функции по пенсионному обеспечению.

В дальнейшем опыт Московской области получил свое развитие. В некоторых субъектах Российской Федерации органы государственной власти в инициативном порядке, но уже не в форме эксперимента, а на постоянной основе стали передавать функции по назначению и выплате пенсий Пенсионному фонду Российской Федерации. Осуществляется эта передача путем заключения соответствующих соглашений между администрацией субъекта Российской Федерации и Пенсионным фондом Российской Федерации. На сегодняшний день единые пенсионные службы действуют в 22 субъектах Российской Федерации, в том числе в восьми регионах – на уровне отдельных районов и городов.

В остальных субъектах Российской Федерации организация назначения и выплаты пенсий является прерогативой органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации. В некоторых из них эти вопросы (на районном и городском уровне) отнесены к компетенции органов местного самоуправления.

Создание единой пенсионной службы соответствует Концепции реформирования пенсионного обеспечения в Российской Федерации, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 7.08.95 г. № 790, и Программе пенсионной реформы в Российской Федерации, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.05.98 г. № 463 /15/.

В территориях, работающих в условиях единой пенсионной службы, обслуживается шесть миллионов пенсионеров, около 1,3 миллионов работодателей-плательщиков страховых взносов и около десяти миллионов граждан, застрахованных в системе государственного пенсионного страхования /36/.

Все существующие единые пенсионные службы были созданы на базе территориальных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации путем делегирования ему субъектами Российской Федерации своих функций по назначению, перерасчету и выплате государственных пенсий. Имел место только один прецедент, когда единая пенсионная служба была создана на базе органов социальной защиты населения. Это было в Башкирии в 1993 году, когда Президент Республики ликвидировал Отделение Пенсионного фонда, сбор страховых взносов доверив налоговой службе, а все остальные функции, ранее выполнявшиеся Отделением, - Министерству социальной защиты Республики. Данный опыт оказался неудачным: Башкирия из региона-донора превратилась в дотационный регион. Возможно, это было связано, главным образом, с социально-экономической ситуацией в Республике, но тем не менее, после этого эксперимента, а в 1997 году он был прекращен и Единая пенсионная служба в Башкирии была создана на базе восстановленного Отделения Пенсионного фонда, желающих передавать сбор страховых взносов налоговым службам не было.

Изначально специалистами приписывались следующие плюсы, присущие Единой пенсионной службе:

* сокращение звеньев пенсионной цепочки и, как следствие, повышение управляемости системой и сокращение сроков прохождения финансовых потоков, так как, чем меньше звеньев в системе, тем быстрее деньги доходят дот непосредственного получателя;
* будут исключены случаи нецелевого и несвоевременного использования пенсионных средств, так как в одной структуре нет смысла завышать заявки и невозможно отвлечь деньги на другие цели, например, на выплату пособий вместо пенсий;
* создание Единой пенсионной службы сделает возможным успешное внедрение и использование по полной программе возможностей, дающихся персонифицированным учетом страховых взносов, так как стыковка в рамках одной структуры сведений об уплаченных страховых взносах и тех сведений, которые предоставляет работодатель в качестве данных о стаже и заработке, - очень эффективный способ контроля за точностью и своевременностью предоставляемой информации /48/.

Однако при введении опасались следующих возможных отрицательных последствий:

* неудобство для пенсионеров, то есть вместо одного учреждения ими будут заниматься две конторы;
* возможные организационные сбои на стадии формирования Единой пенсионной службы;
* опасности того, что создание Единой пенсионной службы разрушит единое информационное пространство и у органов социальной защиты возникнут сложности в получении информации о пенсионном статусе, к которому сегодня во многом привязаны все меры социальной защиты;
* возможность появления неудобств, для самих работников такой службы, поскольку они при переходе в Единую пенсионную службу на базе ПФ РФ потеряют статус государственных служащих субъекта Российской Федерации или муниципальных государственных служащих.

Семилетний опыт работы показал, что:

* безусловно, подтвердились те преимущества, которые объективно вытекают из наличия одной структуры;
* опасения о возможных сбоях, о разрушении информационного пространства при разумном подходе и хорошей подготовительной работе можно преодолеть. По крайней мере, в тех 22 территориях, которые работают в условиях Единой пенсионной службы, проблемы, решение которых вызывало опасения, не подтвердились;
* окончательно на примере Башкирии было доказано, что создание такой службы на основе органов социальной защиты неэффективно /36/.

По данным Пенсионного фонда Российской Федерации, объединение функций сбора, аккумуляции страховых взносов и финансирования расходов на выплату государственных пенсий с функциями назначения (перерасчета) и выплаты пенсий в одной организационной структуре позволило:

* сократить срок прохождения финансовых потоков на цели пенсионного обеспечения с 6 до 3 дней;
* исключить случаи нецелевого и несвоевременного использования средств, например на выплату пособий и других платежей, источником финансирования которых Пенсионный фонд не является (так в 1998 году выявлено в органах социальной защиты населения нецелевое использование средств ПФ РФ на нужды бюджетов всех уровней на сумму 75 млн. руб.);
* исключить искусственное завышение заявок на право расходования средств, предназначенных на выплату государственных пенсий. По имеющимся данным, точность составления заявок в территориях, работающих в условиях единой пенсионной службы, доведена до 100% (так, сумма, на которую были завышены заявки на выделение средств для выплаты пенсий органами социальной защиты населения в 1998 году, составила 720,3 млн. руб.);
* усилить контроль за расходованием пенсионных средств на основе информационной базы плательщиков страховых взносов и базы данных персонифицированного учета о застрахованных лицах;
* разработать оптимальную технологию формирования сведений о стаже и заработке застрахованных лиц в целях правильного назначения пенсий;
* повысить управляемость системы пенсионного обеспечения за счет сокращения числа участников пенсионного процесса.

Вместе с тем, необходимо заметить, что на протяжении всего периода создания единых пенсионных служб в российских регионах, заключение соглашений производилось на различных условиях. В отличие от первых соглашений (по Московской области), где обязательства по содержанию и материально-техническому обеспечению единой пенсионной службы брал на себя Пенсионный фонд Российской Федерации, последние документы предусматривают финансирование этих расходов в равной мере – за счет средств Фонда и бюджета субъекта Российской Федерации (Новосибирская область). В соглашениях не содержится положений о сохранении за специалистами по назначению и выплате государственных пенсий, перешедшими в Пенсионный фонд Российской Федерации, материальных и социально-бытовых гарантий государственных или муниципальных служащих, которые предусмотрены Федеральными законами «Об основах государственной службы Российской Федерации» и «Об основах муниципальной службы Российской Федерации».

Поэтому при организации единой пенсионной службы возникают некоторые проблемы, связанные с реальным снижением уровня денежного содержания государственных и муниципальных служащих, включая расходы на компенсационные выплаты и оплату предоставляемых им социальных услуг, утратой социально-бытовых гарантий, установленных для государственного и муниципального служащего, а также передачей материально-технической и информационной базы из органов социальной защиты населения Пенсионному фонду Российской Федерации. Это требует более углубленной проработки организационного механизма формирования единой пенсионной службы.

Вопрос о создании новой модели управления пенсионным обеспечением, праобразом которой являются единые пенсионные службы, требует безотлагательного решения. При этом полностью должны быть исключены случаи различной подчиненности органов, осуществляющих пенсионное обеспечение.

Наиболее оптимальным вариантом, было бы создание Единой пенсионной службы в форме федерального органа исполнительной власти, координирующие функции в отношении которого выполнялись бы Минтрудом России, отвечающим за формирование государственной пенсионной политики и законопроектную деятельность в этой области. Пенсионный фонд Российской Федерации было бы целесообразно преобразовать в сугубо финансовый институт, средства которого находились бы в оперативном управлении Федеральной пенсионной службы.

Такой подход позволил бы решить проблему эффективного взаимодействия единой пенсионной службы с органами социального обеспечения населения, внес бы определенность в вопрос о статусе работников такой службы и снял бы все опасения по поводу её создания у руководителей субъектов Российской Федерации.

3 Совершенствование пенсионной системы Российской Федерации

##### 3.1 Создание многоуровневой системы пенсионного обеспечения

##### При планировании пенсионной реформы возникает необходимость учета российской специфики в организации пенсионного обеспечения. Этот вопрос исключительно важен в свете того факта, что в мире нет абсолютно одинаковых пенсионных систем, даже пенсионные системы, в основе которых лежат одни и те же принципы, характеризуются многообразием национальных особенностей.

В России отсутствуют какие-либо сверхспецифические цели, для достижения которых нужны из ряда вон выходящие решения. Во всем мире люди умирают, оставляя без средств существования нетрудоспособных членов своей семьи, или сами оказываются не в состоянии содержать себя. Были апробированы некоторые способы решения этой проблемы поддержки нетрудоспособных лиц, и для правильного построения пенсионной системы необходимо правильно подобрать имеющиеся в мировой практике и в России подходы, которые в наибольшей степени отвечали бы условиям российской действительности.

Во всем мире пенсионные системы, характеризуемые многочисленными национальными особенностями, которые обусловлены процессами исторического развития и влиянием тех или идей, переживают в настоящее время период осмысления и подвергаются постоянной трансформации, направленной на совершенствование возложенных на них функций. Поэтому слепое заимствование опыта других стран при реформировании системы пенсионного обеспечения в России является достаточно бесперспективным. Более продуктивным представляется анализ этого опыта с целью выявления подходов, которые позволяют наиболее эффективно решать возложенные на пенсионную систему задачи не только в настоящее время, но и в перспективе.

Пенсионная система любой страны обладает одним специфичным свойством - свойством объемной голографической фотографии, и как ни дроби такую фотографию, вся отображенная на ней картина, даже в самом малом кусочке, будет сохраняться целиком и полностью. Этот феномен голографического способа фиксации предметов материального мира в полной мере присущ и российской пенсионной системе. Так картиной объемного отображения по сути является весь спектр составляющих жизни любой страны, как то: достигнутый уровень заработной платы, применяемая система налогов, демографическая ситуация в стране и состояние рынка труда, культурные и национальные традиции, развитость структур гражданского общества и государственных органов власти. Поэтому изменить только пенсионную систему, не затрагивая всех фундаментально-экономических составляющих жизни общества, невозможно.

Это свойство пенсионных систем свидетельствует об их устойчивости, инерционности, консервативности причем данное качество стабильности является не недостатком, а скорее признаком обусловленным природой пенсионных систем, которая определяется типом общественного устройства той или иной страны. Кардинально изменить пенсионную систему можно лишь в случаях исключительных, и только тогда, когда меняется сама общественная формация.

Кризис пенсионной системы Росси – это кризис формационного свойства: происшедшие в стране формационные изменения по времени значительно опередили требуемые институциональные изменения пенсионной системы. Продолжающая существовать в прежних формах пенсионная система не соответствует изменившимся экономическим, правовым и социальным условиям, и она обречена на воспроизводство кризисных ситуаций, и сама является элементом тормозившим социальное и экономическое развитие страны /42/.

Необходимость реформирования пенсионной системы стала очевидной вскоре после принятия Закона Российской Федерации от 20 ноября 1990 г. №340-1 “О государственных пенсиях в Российской Федерации”. В течение 1992 – 1995 гг. объединенными усилиями специалистов Минсоцзащиты России, Минтруда России и Пенсионного фонда России была разработана Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации, которая в августе 1995 года была одобрена Правительством Российской Федерации. Часть из мероприятий, намеченных Концепцией, реализована, и прежде всего, в форме перехода на персонифицированный учет в системе государственного пенсионного страхования.

Однако намеченные мероприятия по созданию трехуровневой системы пенсионного обеспечения и центрального её ядра в форме государственного страхования пенсий, оказались не выполненными.

В 1997 г. как элемент развития Концепции 1995 г., был предложен проект Программы пенсионной реформы в Российской Федерации. Суть новых предложений сводится к внедрению в практику пенсионного обеспечения страховых механизмов в различных формах: индивидуальных именных накопительных и условно-накопительных счетов, профессиональных пенсионных систем. Само название документа – Программа пенсионной реформы, настраивает на оптимистическое настроение, что общество начнет движение к требуемым переменам. Однако, есть и почва для сомнений, что намечаемое движение может и не начаться.

Исходя из роли пенсионной системы в обществе, принятую Правительством Программу необходимо рассматривать с разных позиций, наиболее важные из которых – социальная и финансовая /49/. Так социальная позиция предполагает:

* сохранение пенсионных прав, заработанных гражданами за предыдущие периоды;
* установление более справедливых правил определения размера пенсий;
* поддерживание приемлемого для общества уровня пенсий и размера страховых взносов;
* усиление заинтересованности граждан в контроле за финансированием пенсий и как часть – за уплатой страховых взносов.

С точки зрения финансовой позиции необходимо:

* привлечение средств отраслей для пенсионного обеспечения работавших в отрасли;
* привлечение инвестиционного дохода от операций на финансовом рынке.

Согласно данной Программе предполагается создать комбинированную пенсионную систему, включающую три уровня пенсионного обеспечения граждан:

а) государственное пенсионное страхование – ведущий элемент системы, по которому выплата пенсий обеспечивается в зависимости от страхового (трудового) стажа, уплаченных взносов в бюджет государственного пенсионного страхования. Источник финансирования – за счет текущих поступлений в Пенсионный фонд, средства, полученные от направления части обязательных страховых взносов на накопление, и за счет инвестиционного дохода от их размещения.

б)Государственное пенсионное обеспечение – для лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхованию, не имеющие достаточного трудового стажа, - за счет средств федерального бюджета.

в)Дополнительного пенсионного страхования, формируемого по накопительным схемам за счет добровольных взносов работодателей и граждан, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, - обязательных взносов на профессиональные пенсии, выплачиваемые по условиям труда. Негосударственное пенсионное обеспечение в пенсионной системе рассматривается как дополнительное по отношению к государственному и может осуществляться как в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных организаций, отраслей экономики либо территорий, так и в форме личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление средств на свое дополнительное пенсионное обеспечение в страховых компаниях или пенсионных фондах. Обе эти формы должны развиваться.

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

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

 Дополнительная профессиональная пенсионная система должна удовлетворять целому ряду требований. Прежде всего она обязана обеспечивать выплату пенсий, а не единовременных сумм, и координироваться с государственной пенсионной системой в отношении видов пенсий и условий их назначения /37/.

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

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

 В том случае, если дополнительная профессиональная пенсионная система удовлетворяет установленным требованиям, ей должны быть предоставлены определенные налоговые льготы /50/.

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

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

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

Таким образом предполагается, что в нынешнюю распределительную систему будут постепенно вживляться элементы накопительной системы с тем, чтобы в среднесрочной перспективе распределительный и накопительный элементы существовали в государственной пенсионной системе на паритетных началах. При этом длительность этапов формирования накопительной системы и последовательность перераспределения обязательств были определены с учетом того, чтобы не привести существующую пенсионную систему к финансовой дестабилизации. Факторами обеспечивающими стабилизацию финансового положения пенсионной системы в переходный период, будут служить:

* более жесткая привязка размера пенсионных выплат к величине поступлений в Пенсионный фонд;
* учет ожидаемой продолжительности жизни пенсионера при назначении пенсии и стимулировании более позднего выхода на пенсию через систему условно-накопительных и именных накопительных счетов;
* обеспечение более четкого разграничения обязательств по финансированию страховых пенсий и других пенсионных выплат между Пенсионным фондом России и другими источниками, включая федеральный бюджет и социальные внебюджетные фонды;
* увеличение сбора страховых взносов в результате внедрения системы условно-накопительных и именных накопительных пенсионных счетов.

Для повышения финансовой устойчивости пенсионной системы предлагается провести ряд дополнительных мероприятий:

* повысить собираемость пенсионных взносов, главным образом за счет расширения базы плательщиков и значительного повышения доли отчислений, уплачиваемой непосредственно работником;
* оптимизировать технику доставки пенсий, используя современные технологии, что должно привести к ускорению оборачиваемости пенсионных средств, уменьшению задержек с выплатой пенсий, сокращению расходов на доставку.

Также необходимо провести серию комплексных расчетов и дополнительных исследований вариантов дальнейшего реформирования пенсионной системы и по их результатам пересмотреть основные параметры переходного периода – его начало и окончание, последовательность дальнейших шагов, ставки отчислений, направляемых на финансирование накопительных пенсий и при разработке законодательных актов основываться на результатах этих исследований.

* 1. Значение персонифицированного учета в новой пенсионной системе Российской Федерации

За период, прошедший после утверждения Правительством Российской Федерации Концепции реформы системы пенсионного обеспечения в российской Федерации, был разработан и принят ряд новых нормативных актов, направленных на реализацию её положений. В апреле 1996 года Президентом Российской Федерации был подписан Закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» /14/. Он постепенно создает основы новой инфраструктуры пенсионной системы и обеспечивает информационную базу для того, чтобы стимулировать всех работающих платить страховые взносы. Введение персонифицированного учета осуществляется в опережающем порядке, так как он формирует предпосылки последующих преобразований.

Суть персонифицированного учета заключена в введении для каждого работающего на территории страны гражданина лицевого счет, содержащего сведения о его стаже и заработке.

Персонифицированный учет позволяет установить зависимость размера пенсии от страхового стажа и уплаченных страховых взносов, создает заинтересованность у работодателя и у самих работающих в своевременной и полной уплате страховых взносов. Однако необходимо заметить, что персонифицированный учет, как показывает опыт зарубежных стран, эффективен в случаях, если работник уплачивает на пенсионное страхование сумму равную или приближенную к взносам работодателя.

Эксперты Международного валютного фонда, изучавшие на примере России этот вопрос, также полагают, что когда имеется задолженность по выплате пенсий и существующая государственная пенсионная программа может быть переделана и сужена, то население может и не поверить долгосрочным прогнозам и тем пенсионным обещаниям, которые заложены в основе персонифицированного учета.

Следующим шагом по введению системы персонифицированного учета стала корректировка порядка назначения и пересчета пенсий с ориентацией на использование данных лицевых счетов. В мае 1997 года были внесены изменения в Закон Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации», предусматривающие установление трудового стажа и определение среднемесячного заработка при назначении пенсий и их перерасчете на основе данных индивидуальных лицевых счетов.

С точки зрения практической реализации программы пенсионной реформы наиболее сложными являются меры, связанные с внедрением персонифицированного учета пенсионных страховых взносов, и систему персонифицированного учета нужно существенно видоизменить. Дело в том, что для формирования пенсии на новых условиях, заложенных в программу, потребуется целый ряд новых информационных компонентов, не предусмотренных законом о персонифицированном учете. Изменения связаны в основном с введением условно-накопительных и именных пенсионных счетов.

Условно-накопительные счета представляют собой лицевые счета, которые открываются гражданам в Пенсионном фонде и служат для отражения пенсионных страховых взносов, уплаченных за работников их работодателями. Отражаясь на этих счетах, взносы, тем не менее, не накапливаются на них физически, не являются живыми деньгами. Это просто условные записи на счетах. Сами же деньги будут использоваться Пенсионным фондом для выплаты текущих пенсий.

Переход к использованию условно-накопительных счетов для назначения трудовых пенсий предполагается с января 2001 года. Граждан, которые будут выходить на пенсию после 2001 года ждет новый механизм исчисления размера их пенсии. Его смысл в том, что главным фактором, влияющим на размер пенсии, будет не стаж или размер заработка, а непосредственно объем страховых взносов, отраженных на условно-накопительном счете работника. Причем итоговая сумма будет определяться суммой взносов и процентом на них, который постепенно накапливался в процессе ежегодной индексации. Необычным в этом будет то, что также будет приниматься во внимание при назначении пенсии один элемент системы, который до сих пор в Российской Федерации не использовался. Это актуарный фактор – ожидаемая среднестатистическая продолжительность жизни человека на момент назначения ему пенсии в соответствии с его возрастом. То есть, если человек выходит на пенсию в 60 лет, то для расчета его пенсии применяется количество месяцев, которые в среднем 60-летний человек в Российской Федерации имеет шанс прожить. При этом для определения размера пенсии могут быть применены самые разные формулы, но они пока только обсуждаются и об таких подробностях говорить ещё рано. Принцип довольно простой – вся сумма условных накоплений, которые отражены на счете работника будет делиться на количество месяцев его жизни после выхода на пенсию. Результатом станет его ежемесячная пенсия. Важная особенность этого необычного метода в том, что заведомо известно, что продолжительность жизни в Российской Федерации будет расти, и становится ясно, что при одном и том же уровне поступлений в Пенсионный фонд, платить одни и те же пенсии большому числу пенсионеров, что неизбежно в условиях роста продолжительности жизни, Пенсионный фонд не может.

Другой особенностью нового механизма определения размера пенсии, является тот момент, что каждому человеку одновременно с открытием условно-накопительного счета будет начисляться на этот счет величина, так называемого первоначального капитала. Все дело в том, что долгое время на пенсию будут выходить люди, у которых большая часть трудовой деятельности приходится на период, когда персонифицированный учет страховых взносов еще отсутствовал. Размеры пенсионных взносов за этот период, конкретно выплаченных за них работодателями, неизвестны. Поэтому в законодательстве необходимо предусмотреть ещё и определенные переходные положения. Именно за это период трудовой деятельности и придется осуществить расчет условно-накопительного капитала.

Также важной особенностью новой пенсионной программы является тот момент, что не будет существовать ограничение максимальной пенсии. Любая сумма взносов, оказавшаяся у человека на момент выхода на пенсию на счете, деленная на ожидаемую продолжительность жизни, исчисленную актуарно, дает размер его пенсии, который может быть достаточно большим.

Одновременно с введением условно-накопительных принципов назначения страховых пенсий программа предусматривает и начало поэтапного внедрения накопительных элементов финансирования пенсий. Однако в первые пять лет после начала этой части пенсионной реформы выход на пенсию с использованием средств накопительного элемента не предусматривается, так как за первые пять лет объем накоплений на счетах у работников будет столь незначительным, что вряд ли сможет серьёзно отразиться на величине назначаемой пенсии. Поэтому принято решение для тех, кто в 2000 году будет находиться в возрасте за пять и менее лет до достижения пенсионного возраста, эту систему не вводить, освободить от этой методики. Для всех остальных работников обязательным будет введение в рамках персонифицированного учета ещё одной категории счетов.

Это именной накопительный пенсионный счет, фактически реальный типа банковского депозита, на котором будут присутствовать реальные деньги. Эти взносы будут инвестироваться по специальным правилам Пенсионным фондом через систему управляющих компаний. Тот инвестиционный доход и накопления, которые будут формироваться за счет инвестирования этих средств, будут регистрироваться и распределяться между всеми владельцами именных накопительных пенсионных счетов.

Уже с 2005 года работники, выходящие на пенсию, будут получать пенсию из двух источников. Этот пенсия, назначаемая с помощью условно-накопительных счетов, реальные деньги, которые он получит в момент выхода на пенсию в форме аннуитета. Пенсия на принципах аннуитета будет назначаться также как и на условно-накопительных счетах.

Весной проведено заседание Парламентского клуба «Люди дела» по теме – «Пенсионный вопрос в России: настоящее и будущее» По мнению членов – одна из главных причин кризиса пенсионной системы – все более ухудшающаяся демографическая ситуация. Соотношение работающего населения и пенсионеров после 2001 года по прогнозам составит 1:1, и пенсионная система в нынешнем виде такую нагрузку просто не сможет выдержать. Причины кризиса однако не исчерпываются демографической ситуацией, до наступления в России реального экономического роста, существенного положения дел в пенсионном обеспечении быть не может.

Федеральным собранием в июле 1997 года принят новый вариант Федерального закона «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий», который установил с 1 февраля 1998 года размер индивидуального коэффициента не свыше 0,7. Данный законопроект предусматривает переход на принципиально новый механизм исчисления и увеличения государственных пенсий, основанный на определении индивидуального коэффициента для каждого пенсионера. Заложенный в законе механизм исчисления пенсий не является универсальным и не решает проблемы всех пенсионеров. Однако он создает возможность разработать механизмы исчисления пенсий, учитывающие экономические особенности на каждом этапе развития пенсионной системы.

Новый механизм будет использован не только для исчисления пенсии, но и для её постоянной индексации в связи сростом средней заработной платы в стране. Благодаря этому механизму создается возможность для большинства пенсионеров улучшить уровень пенсионного обеспечения в результате возможного возобновления экономического роста, поскольку это рост приведет к повышению реальной заработной платы, а следовательно и пенсий, назначаемых с помощью индивидуального коэффициента.

Несмотря на все плюсы данного механизма, он не сможет решить все важнейшие проблемы распределительной пенсионной системы и, прежде всего, проблем, связанных с тенденциями развития демографической ситуации. В глобальной перспективе российские пенсионеры в любом случае когда-то столкнуться с угрозой нехватки средств для выплаты пенсий по причине действия тенденции к постарению российского населения.

Несмотря на ограниченный характер изменений можно отметить некоторые важные моменты, присущие новому механизму. Он позволяет избежать разовых решений и сделать понятным для большинства пенсионеров порядок формирования размеров их пенсий. Лишь один раз пенсионеру надо будет понять суть этого механизма, чтобы в дальнейшем точно знать полагающуюся ему сумму пенсии. Для органов, назначающих и выплачивающих пенсии, их задачи также существенно упростятся, и трудозатраты сократятся.

Также, этот закон позволит более объективно дифференцировать размеры пенсий в зависимости от трудового вклада и ограничить уравнительные тенденции в пенсионном обеспечении. Он предусматривает гибкий порядок отказа от использования пенсионных льгот для отдельных категорий пенсионеров по исчислению стажа, а также рационализацию выплаты пенсий в период работы.

Однако, уже на данный момент, реализация нового порядка определения размера пенсии затруднена ограниченностью финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения выплаты пенсий, исчисленных с помощью индивидуального коэффициента пенсионера, а также наличием правовых пробелов в законодательстве. Эти пробелы должны быть устранены путем внесения в законы соответствующих изменений и дополнений.

Для более совершенной и скорейшей реализации Концепции реформирования пенсионного обеспечения было предусмотрено создание на базе органов по социальному обеспечению пенсионеров единой пенсионной службы, которая бы концентрировала в себе все функции, присущие различным органам пенсионной системы России. Объективными предпосылками для объединения всех функций по пенсионному обеспечению являются организация и ведение индивидуального учета всех работников в системе государственного пенсионного страхования в соответствии с федеральным законодательством. Особую актуальность приобретает создание службы в условиях перехода к назначению пенсий на основе индивидуальных сведений. Создание единой пенсионной службы, так называемых «пилотных проектов» в двадцати двух регионах страны доказало, что создание такой службы совершенно необходимо на территории всей страны, так как хотя в этих регионах и доказали они свою состоятельность, но существование служб в отдельно взятых регионах – неэффективно. Существует несколько причин, подтверждающих вывод о скорейшем формировании единой пенсионной службы на всей территории Российской Федерации:

* объективная необходимость, связанная с внедрением персонифицированного учета. Мировой опыт показывает, что персонифицированный учет имеет смысл только тогда, когда все функции по назначению пенсий соединены в одних руках. На данный момент в российской пенсионной системе наблюдается явно не нормальная ситуация. Пенсионный фонд собирает сведения, которые ему на данный момент не нужны, которые он нигде не будет использовать и которые он профессионально не может оформить. С другой стороны пользователи, представляющие собой органы социальной защиты, должны использовать данные персонифицированного учета для подтверждения права на пенсию, для определения размера пенсии, не имея гарантии качественности и достоверности этих сведений. Таким образом, становиться ясно, что персонифицированный учет требует наличия единой структуры, которая использовала бы те данные, которые именно она собирает для подтверждения права на пенсию.
* структура на местах. В советское время была классическая система, когда был центр, были органы социальной защиты в областях, краях, в республиках и органы социального обеспечения в районах и городах – низшее звено. Сегодня возникла ситуация разброда и шатания, когда где-то органы местного управления продолжают традиционно выполнять функции по назначению и выплате пенсий, где-то они требуют деньги от субъекта Российской Федерации за выполнение этих функций. Эта проблема требует незамедлительного решения. Необходимо скорейшее упорядочение всего управления пенсионным обеспечением. Должна быть жесткое вертикальное управление всей системой.
* неопределенность правового статуса Единой пенсионной службы в тех двадцати двух субъектах Российской Федерации, где она создана.
* принятие Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования», где определено, что страховщик, тот, кто собирает страховые взносы, отвечает и за выплату страхового обеспечения, то есть та идеология, которая проведена в основах социального страхования, предлагает объединение в одних руках функций по сбору страховых взносов и по выплате страхового обеспечения, к которым относятся в том числе и пенсионные выплаты.

Таким образом можно сделать вывод, что создание Единой пенсионной службы необходимо для дальнейшего развития и реформирования российской пенсионной системы.

В итог подведения всему вышесказанному, можно сказать, что развитие обязательного пенсионного страхования жизненно необходимо для всего пенсионного и социального обеспечения и налагает свой след на дальнейшее развитие пенсионной системы Российской Федерации. Так как экономическая ситуация в стране не имеет тенденций к скорейшему выздоровлению, то жизненно важно создать крепкую пенсионную систему к моменту экономического роста, ибо рост заработной платы и ухудшение демографической ситуации в стране, при «слабой» пенсионной системе, могут привести к нежелательным последствиям для экономики в целом.

Заключение

Программа пенсионной реформы РФ, утвержденная в мае 1998 года, в долгосрочной перспективе предусматривает переход от действующей распределительной к смешанной системе пенсионного обеспечения, которая будет в себя включать:

* государственное пенсионное страхование, по которому выплата пенсий осуществляется в зависимости от страхового (трудового) стажа, суммы уплаченных взносов в бюджет государственного пенсионного страхования, финансируется государственное пенсионное страхование как за счет текущих поступлений в Пенсионный фонд РФ, так и за счет средств, полученных от направления части обязательных взносов на накопления;
* государственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан, а также лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхования, - за счет средств федерального бюджета;
* дополнительное пенсионное страхование, осуществляемое за счет добровольных взносов работодателей и работников, а в случаях, установленных законодательством РФ – обязательных страховых взносов.

Для сокращения дефицита бюджета Пенсионного фонда Правительство РФ рассматривает варианты изменения структуры отчислений денежных средств предприятий и граждан в Пенсионный фонд. Так, в частности, предполагается, что предприятия будут отчислять в Пенсионный фонд всего 21% от фонда оплаты труда работников, а не 28%, как это происходит сейчас. Одновременно с этим будет увеличен процент отчислений с заработка работающих - эта цифра возрастет с уплачиваемого сейчас 1% до 6% от зарплаты. Кроме того, будет расширена база сбора средств в Пенсионный фонд, так как отчисления туда предполагается собирать со всех видов доходов, включая страховки и депозиты, с помощью которых выплачиваются большие зарплаты в коммерческих структурах.

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

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

Необходимая составляющая политики экономического роста – усиление социальной ориентации системы государственного регулирования экономического развития, сопряжение социальных гарантий и финансовых возможностей. В политике доходов предстоит путем усиления государственного воздействия на распределительные процессы установить оптимальное соотношение в распределении вновь созданной стоимости по факторам производства, повысить долю оплаты труда в ВВП и издержках производства.

В ряду преобразований необходимо отметить формирование современной структуры социальной поддержки населения, гармонизацию интересов государства, предпринимателей и граждан, расширение страховых форм защиты доходов россиян. Преобразования необходимо разделить на три пункта:

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

б) необходимо предусмотреть новый порядок сбалансированного участия основных социальных субъектов в финансовом обеспечении системы. Речь идет о том, чтобы в объеме затрат:

* повысить долю государства (за счет покрытия расходов по нестраховым периодам) с 8 до 15-20 процентов;
* снизить долю работодателей с 90 до 70-75 процентов
* поднять с 2 до 10-15 процентов долю работников

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

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

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

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Юрайт, 1998. – 48 с.
2. Бюджетный Кодекс Российской Федерации. – М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство ЭКМОС.- 1999 – 128 с.
3. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 1999 год: Федеральный закон от 30.03.99 № 56-ФЗ // Компьютер.
4. О тарифах страховых взносов в пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и в фонды обязательного медицинского страхования на 1999 год: Федеральный Закон от 18.12.98 № 1-ФЗ // Компьютер.
5. О тарифах страховых взносов в пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и в фонды обязательного медицинского страхования на 2000 год: Федеральный Закон от 11.11.99 № 197-ФЗ // Компьютер.
6. О внесении изменений и дополнений в Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), Порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России) и в Закон РФ “О государственных пенсиях в РФ”: Федеральный Закон РФ от 05.05.97 № 77-ФЗ // Компьютер.
7. О прожиточном минимуме в Российской Федерации: Федеральный Закон РФ от 24.10.97 № 134-ФЗ // Компьютер.
8. Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР: Закон РСФСР от 10.10.91 № 1734-1 // Компьютер.
9. О государственных пенсиях в Российской Федерации: Закон РФ от 20.11.90 № 340-1 // Компьютер.
10. Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов представительных и исполнительных органов государственной власти республик в составе Российской Федерации, автономной области, автономных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, органов местного самоуправления: Закон РФ от 15.04.93 № 4807-1 // Компьютер.
11. О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины по расчетам с Пенсионным фондом Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 21.11.95 №1166// Компьютер
12. О дополнительных мерах по нормализации расчетов с Пенсионным фондом РФ: Указ Президента РФ от 06.03.97 №189// Компьютер
13. О мерах по обеспечению своевременной выплаты пенсий: Указ Президента РФ от 08.04.96 № 493//Компьютер
14. О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета для целей государственного пенсионного страхования: Постановление Правительства РФ от 15.03.97 №318 // Компьютер
15. О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации: Постановление Правительства Российской Федерации от 07.08.95 № 790// Компьютер
16. О перечне выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 07.05.97 №546// Компьютер
17. Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране для исчисления и увеличения государственных пенсий с 01 августа 1999 года: Постановление Правительства Российской Федерации от 21.07.99 №832 // Компьютер
18. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России): Постановление Верховного Совета РФ от 27.12.91 №2122-1 // Компьютер
19. Об утверждении разъяснения «О порядке применения статьи 112 Закона РФ «О государственных пенсиях в РФ» и статей 30, 31 Закона РФ «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях»: Постановление Министерства труда и социального развития РФ от 01.06.99 № 11 //Компьютер
20. Об утверждении инструкции о порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный Фонд РФ: Постановление Правления Пенсионного фонда РФ от 11.11.94 № 258 // Компьютер
21. О порядке списания пеней организациям, погасившим недоимку по страховым взносам в соответствии с Законом РФ от 30.03.99 № 56-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 1999 год»: Постановление Правления Пенсионного фонда РФ от 08.06.99 № 68 //Компьютер
22. О сроках уплаты сумм, начисленных по актам проверок плательщиков страховых взносов, и о внесении изменений в Постановление Правления ПФ РФ: Постановление правления ПФ РФ от 28.08.96 № 122// Компьютер
23. Об уплате недоимки и пени в Пенсионный фонд Российской Федерации: Постановление Правления ПФ РФ от 24.10.95 № 157// Компьютер
24. Проект бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на 2000 год: утвержден Постановлением пенсионного фонда России от 08.06.99 № 67 //Компьютер
25. О вопросах уплаты страховых взносов в ПФ РФ: Письмо Пенсионного фонда РФ от 02.10.95 № ЧЛ-16-17/5791//Компьютер
26. О применении статей 8, 9, 10 Федерального закона от 30.03.99 № 56-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 1999 год»: Письмо Пенсионного фонда РФ от 27.04.99 № ЕВ-16-27/3940//Компьютер
27. Об уголовной ответственности за уклонение от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ: Письмо Пенсионного фонда РФ от 29.07.98 №ЕВ-09-28/6166// Компьютер
28. Азарова Е., Кондратьева З. Новое в пенсионном законодательстве // Право и экономика. - 2000.- № 2 С.111; № 3 С.67
29. Аникеева Л.В. Влияние реализации страховых принципов на формирование размеров пенсии // Пенсия. – 1998.- № 7.- С.20 - 24
30. Афанасьев С.А. Прогноз в области пенсионного обеспечения до 2001 года: требуется передел в пользу пенсионеров // Пенсия. - 1999.- № 2.- с. 54
31. Ахулкова Е.Н. Порядок начисления и уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации // БиНО: Некоммерческие организации. – 1999.- № 6.- С.5
32. Барчук В.В. Реализация программы пенсионной реформы в Российской Федерации // Пенсия. – 1998.- № 7.- С.7 - 10
33. Булгакова Н.С., Попкова Т.А. О некоторых итогах реализации Федерального закона «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» // Пенсия. – 1998.- № 5.- С.12 - 13
34. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / М.В.Романовский и др.; Под. ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской.-М.: Юрайт. – 621 с.
35. Вавилов А. Пенсионная реформа в России: анализ переходного процесса// Вопросы экономики. - 1999.- №2.- С. 103 - 107
36. Воронин Ю.В. Опыт работы в условиях единой пенсионной службы // Пенсия. – 1999.- № 11.- С.13 - 19
37. Дмитриев М.Э. О программе пенсионной реформы в Российской Федерации // Пенсия. – 1998. - № 5.- С. 4 - 5
38. Карагодин О реализации положений программы пенсионной реформы в части профессионального пенсионного обеспечения// Страховое ревю. - 1999.- № 3.- с.35 - 38
39. Колесник А.П. Пенсионная система России и вызовы нашего времени // Пенсия. – 1998.- №10.- С.46 - 50
40. Куртин А.В. О бюджетной политике Пенсионного фонда России // Вестник ПФР.- 1999.- №1.- С.9 - 15
41. Люблин Ю.З. Анализ численности и состава пенсионеров, как инструмент оценки результатов введения Федерального закона № 113-ФЗ О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий // Пенсия. - 1998.- № 6 - С. 32 - 36
42. Люблин Ю.З., Роик В.Д. Российская пенсионная реформа: проблемы, противоречия, перспективы // Человек и труд. – 2000.- № 3.- С.29 - 32
43. Люблин Ю.З. Трудности пенсионной реформы в России // Вестник ПФР. - 1999.- № 2.- С. 14 - 19
44. Моргунов В. Бюджет 1999 года// Экономист. – 1999.- № 3.- С.12 - 15
45. Отчетные данные ПФР за 9 месяцев 1999 года// Вестник ПФР. - 1999.- № 2.
46. Пенсионный фонд Российской Федерации в 1999 году: основные показатели финансово-экономической деятельности. – М.: Современная экономика и право, 1999. – 32 с.
47. Поляков А.С. Формирование бюджетной политики 2000// Деньги и банки. – 2000.- №3.- С.37 - 40
48. Роик В.Д. Построение новой пенсионной системы – задача национального масштаба // Пенсия. – 1998.- № 3.- С.14 - 19
49. Роик В. Проблемы развертывания пенсионной реформы// Налоги и платежи. - 1999.- №4.- С.38 - 43
50. Соловьев А.К. Система пенсионного обеспечения сегодня// Финансы. - 1997.- №8.- С.11 - 16
51. Соловьев А.К. Основные проблемы и принципы формирования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на 1999 год // Пенсия. – 1999. - №2.- С. 30 - 35
52. Соловьев А.К. Проблемы развития системы государственного пенсионного страхования в условиях переходной экономики // Вестник ПФР. - 1999.- №2.- С. 31 - 48
53. Соловьев А.К. Проблемы формирования бюджетной политики Пенсионного фонда России на 2000 год // Вестник ПФР.- 1999.- № 1.- С.93 - 107
54. Суетин Д. Мир ищет баланс между интересами стариков и молодых// Экономика и жизнь. - 1998.- №9.- С.29 - 31
55. Тучкова Е.С. Формирование российской системы пенсионного обеспечения, её современное состояние и перспективы развития// Страховое ревю. - 1999.- №3. - С.32 - 37
56. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ под. ред. проф. Л.А. Дробозиной – М.: Финансы, Юнити, 1997г. – 479 с.
57. Финансы Учебное пособие/ Под. ред. проф. А.М. Ковалевой – М.: Финансы и статистика – 1996 г. – 336 с.: ил.
58. Финансы: Учебник/ В.М. Родионова, Ю.Я Вавилов./ под. ред. В.М. Родионовой – М.: Финансы и статистика – 1993 г.
59. Четыркин Принципы финансирования систем пенсионного обеспечения // МЭ и МО. - 1997.- №6.- С.19
60. Якушев Л.П. О мировом опыте и национальных особенностях российской пенсионной системы // Пенсия. – 1998.- № 3.- С.20
61. Якушев Л.П. Некоторые вопросы международных дискуссий по пенсионной реформе // Пенсия. – 1998.- № 10.- С.40

Приложение А

Приложение Б

Выплаты, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд РФ

 Утвержден Постановлением Правительства

 Российской Федерации

 от 19 февраля 1996 г. N 153

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

(в ред. Постановления РФ от 13.08.96 N 966)

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

Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации не начисляются на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* единовременные выплаты работникам в связи с выходом на пенсию;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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