МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

Финансов и кредита

(наименование кафедры)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Студента Макаровой Елизаветы Юрьевны

(фамилия, имя, отчество)

Отделение заочное Факультет экономики и управления

На тему: Пенсионный фонд Российской Федерации: состояние и проблемы реформирования

Руководитель: кандидат экономических наук, доцент

_____ Л.П. Зуйкова

(ученая степень, звание, подпись, фамилия)

"Допустить к защите"

Заведующий кафедрой:

_____

(подпись, фамилия)

"____" _____ 20___ г.

Москва 2016 г.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

Кафедра финансов и кредита

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____

(подпись, инициалы, фамилия)

_____

(дата)

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студенту

Макаровой Елизавете Юрьевне

(фамилия, имя, отчество)

Тема работы: Пенсионный фонд Российской Федерации: состояние и проблемы реформирования

утверждена приказом ректора института № _____ от _____

Целевая установка: анализ деятельности Пенсионного фонда РФ, его состояния и проблем реформирования.

Вопросы, подлежащие разработке (исследованию):

1. Рассмотреть основные характеристики пенсионной системы
2. Исследовать опыт функционирования Пенсионного фонда на примере Государственного учреждения – Управления Пенсионного Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного)
3. Выявить направления совершенствования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации

Основная литература:

1. Нормативно-правовые акты

2. Учебная литература и пособия

3. Публикации в периодических изданиях

4. Интернет-рсурсы

Срок представления работы _____

Дата выдачи задания _____

Руководитель _____

(ученая степень, звание, подпись, фамилия)

Задание получил _____

(дата, подпись, фамилия студента)

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель выпускной
квалификационной работы
_____
(подпись, инициалы, фамилия)
_____
(дата)

ГРАФИК

подготовки и оформления выпускной квалификационной работы

на тему: Пенсионный фонд Российской Федерации: состояние и проблемы реформирования

студента 6 курса Макаровой Елизавете Юрьевне
(фамилия, имя, отчество)

факультет экономики и управления

№	Выполняемые работы и мероприятия	Сроки выполнения	Отметка о выполнении и решение руководителя
1.	Выбор темы и согласование ее с руководителем	01.06.2015	выполнено
2.	Подбор литературы, ее изучение и обработка, Составление предварительной библиографии	01.07.2015	выполнено
3.	Составление плана выпускной квалификационной работы и согласование его с руководителем	01.08.2015	выполнено
4.	Разработка и представление на проверку первой части работы	01.09.2015	выполнено
5.	Разработка и представление на проверку второй части работы	01.11.2015	выполнено
6.	Разработка и представление на проверку третьей части (главы) работы	01.02.2016	выполнено
7.	Подготовка и согласование с руководителем основных выводов и предложений	01.04.2016	выполнено
8.	Ознакомление с отзывом	До 10.03.2016	выполнено
9.	Ознакомление с рецензией	До 30.03.2016	выполнено
10.	Завершение подготовки к защите с учетом отзыва и рецензии	До 10.05.2016	выполнено
11.	Подготовка окончательной редакции работы заведующему выпускающей кафедры	10.04.2016	выполнено
12.	Предварительная защита	15.04.2016	выполнено

_____
(подпись, инициалы и фамилия студента)
"_____" _____ 20___ г.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель выпускной
квалификационной работы
_____(Зуйкова Л.П.)____
(подпись, инициалы, фамилия)

_____
(дата)

ПЛАН

Выпускной квалификационной работы на тему: Пенсионный фонд Российской Федерации: состояние и проблемы реформирования

студента _6_ курса _Макаровой Елизавете Юрьевне_____
(фамилия, имя, отчество)

факультет___экономики и права_____

Введение 6
Глава 1. Пенсионная система Российской Федерации: основные характеристики 10
1.1. История возникновения и становления пенсионной системы России 10
1.2. Основные принципы и направления развития пенсионной системы 17
1.3. Пенсионный фонд Российской Федерации как орган управления пенсионной системы России 23
Глава 2. Опыт функционирования Пенсионного фонда Российской федерации на примере Государственного учреждения – Управления Пенсионного Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного) 27
2.1. Основы организации деятельности Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного) 27
2.2. Организация назначения пенсий в Государственном Учреждении – Управлении Пенсионного Фонда Российской федерации в г. Ярославле (межрайонном) 31
2.3. Организация выплаты пенсий и пособий в Государственном Учреждении – Управлении Пенсионного Фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонном) 44
Глава 3. Пути совершенствования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации 50
3.1. Анализ проблем при реформировании институтов пенсионного страхования 50
3.2. Предложения по обеспечению положительной доходности инвестирования пенсионных накоплений 57
3.3. Состояние и тенденции развития пенсионного обеспечения в Ярославской области 59
Заключение 70
Список используемых источников и литературы 75
Приложения 80

_____ _____
(подпись, инициалы, фамилия студента)

"_____" _____ 20___ г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ
6

ГЛАВА **1. ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ**
10

1.1. История возникновения и становления пенсионной системы России **10**

1.2.Основные принципы развития пенсионной системы
17

1.3. Пенсионный фонд Российской Федерации как орган управления пенсионной системы России 23

ГЛАВА 2. ОПЫТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УЧРЕЖДЕНИЯ – УПРАВЛЕНИЯ ПЕНСИОННОГО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В Г. ЯРОСЛАВЛЕ (МЕЖРАЙОННОГО) 27

2.1. Основы организации деятельности Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного)
27

2.2. Организация назначения пенсий в Государственном Учреждении –

Управлении Пенсионного Фонда Российской федерации в г. Ярославле (межрайонном)
31

2.3. Организация выплаты пенсий и пособий в Государственном Учреждении – Управлении Пенсионного Фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонном)
44

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 50

3.1. Анализ проблем при реформировании институтов пенсионного страхования
50

3.2. Предложения по обеспечению положительной доходности инвестирования пенсионных накоплений
57

3.3. **Состояние и тенденции развития пенсионного обеспечения в Ярославской области**
59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 70
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ 75
ПРИЛОЖЕНИЯ 80

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования заключается в том, что пенсионное обеспечение – это базовая и одна из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения (свыше 25-30%) страны, а косвенно практически все трудоспособное население.

Пенсионный фонд имеет огромное влияние на экономику страны, так как его главной целью 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. Средства расходуются на выплаты государственных пенсий, пенсий инвалидам, военным, компенсации пенсионерам. Таким образом, определяется его важное социальное значение.

В силу масштабности государственной программы пенсионного обеспечения в условиях нашей страны, а также учитывая ее сложность, обусловленную особенностями накопленных за советский период пенсионных обязательств, современная пенсионная система России играет огромную роль не только в социальной и общественно-политической жизни

всего государства, но и в финансово-бюджетной системе страны, оказывая самое серьезное влияние на формирование и перераспределение денежных ресурсов в региональном и отраслевом аспектах.

Состояние современной пенсионной системы отражается на стабильности всей финансовой системы государства, а также на сбалансированности федерального бюджета и региональных системах (субъектов Федерации, бюджетов местного самоуправления)

Пенсионная система – сложнейший механизм, любой сбой в котором мгновенно отражается на социальной, политической, а значит и на экономической обстановке в стране. С другой стороны, любые экономические, социальные и политические изменения так же оказывают влияние на пенсионную систему. В любом социально ориентированном государстве, забота о незащищенных слоях населения является неотъемлемым элементом государственной политики. О здоровье государства судят по возможности его обеспечить достойный прожиточный уровень гражданам, отдавшим государству все силы в надежде обеспечения достойной старости.

Говоря о современной пенсионной системе, нельзя не отметить крупнейший на сегодня социальный проект – пенсионную реформу, начавшуюся с принятия в 2001 году нового пенсионного законодательства. Осуществляя реформу, Пенсионный фонд выполняет роль одного из активных участников реформирования социальной сферы страны.

Пенсионная реформа направлена на изменение существующей распределительной системы начисления пенсий, дополняя ее накопительной частью и персонифицированным учетом страховых обязательств государства перед каждым гражданином.

Основной задачей реформы является достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника для дополнительных доходов в социальную систему.

Суть реформы заключается в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности работников за обеспечение своей старости, а так же в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов за каждого работника. Существовавшая ранее система назначения пенсий не давала работнику возможности заработать нормальную пенсию, она лишь перераспределяла средства между группами с различным уровнем доходов из одних регионов в другие, тогда как новая пенсионная модель в значительно большей мере является страховой и учитывает пенсионные права граждан в зависимости от размеров их затрат и уплачиваемых пенсионных взносов.

Следует отметить, что Пенсионный фонд России осуществляет единую стратегию управления пенсионной системой на всем социальном пространстве России, являясь одной из немногих вертикально интегрированных структур в современной российской власти. Во всех краях, областях созданы отделения Пенсионного фонда России, которые реализуют государственную политику в области пенсионного обеспечения. Сегодня Пенсионный фонд Российской Федерации – один из крупнейших и наиболее значимых социальных институтов России. Все вышеизложенное подтверждает актуальность темы настоящей работы и определило ее цели и задачи.

Цель работы – анализ деятельности Пенсионного фонда РФ и пути повышения его экономической и социальной эффективности.

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть основные характеристики пенсионной системы;

- исследовать опыт функционирования Пенсионного фонда на примере Государственного учреждения – Управления Пенсионного Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного);

- выявить направления совершенствования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации.

В выпускной квалифицированной работе предметом исследования является пенсионная система Российской Федерации.

Объектом исследования является Государственное учреждение – Управление Пенсионного фонда РФ в г. Ярославле.

В качестве теоретической базы выпускной квалифицированной работы были использованы труды отечественных авторов, таких как профессор Одегов Ю.Г.профессор Волгин Н.А., профессор Травин Д.Я., профессор Дмитриев М.Э. и др., а также материалы научной печати, законодательные акты и нормативные документы.

В выпускной квалифицированной работе использованы материалы практической деятельности Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле, а также в работе используется личный опыт в организации пенсионного обеспечения в Управлении. Цели и задачи исследования определили структуру выпускной квалифицированной работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

Глава 1. Пенсионная система Российской Федерации: основные характеристики

1.1. История возникновения и становления пенсионной системы 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.

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 года 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.

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 14.07.1956 «О государственных пенсиях», значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии, и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в два раза.

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.

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.

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 году 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 году сократило разрыв в уровне формирования доходной части и потребности в расходной части бюджета социального страхования до 0,57. Однако уже в 1989 году 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.

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 году 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 № 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 года 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.

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.

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

Реализуемая в настоящее время Программа пенсионной реформы, равно как и рассматриваемые предложения по реформе пенсионного обеспечения на среднесрочную перспективу, определяют государственное пенсионное страхование следующим образом:

Государственное пенсионное страхование является одним из видов государственного социального страхования, реализуемого через систему финансовых, организационных мер и правовых норм, направленных на гарантированное государственное обеспечение граждан трудовыми пенсиями за счет обязательных страховых взносов.

Обязательное пенсионное страхование представляет систему правовых, экономических и организационных мер, направленных на материальное обеспечение граждан в случае утраты ими заработка (дохода) вследствие инвалидности, старости, потери кормильца и других случаев, установленных законодательством.

Таким образом, государственное (обязательное) пенсионное страхование – это совокупность правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих обязательный характер для субъектов трудовых отношений, а в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации, и для других граждан, и обеспечивающих реализацию гражданам права получения пенсии из средств бюджета государственного (обязательного) пенсионного страхования, формируемого за счет страховых взносов работодателей и граждан.

Одновременно с выполнением своей функции в системе социально-трудовых отношений государственное пенсионное страхование является неотъемлемой частью бюджетно-финансовой системы государства. Для этого все условия и нормы материального обеспечения застрахованных, так же как и уплата обязательных страховых взносов, регулируются государством путем создания системы правовых актов, и государство гарантирует их неукоснительное исполнение. Это касается как государственного контроля за сбором и уплатой страховых взносов, так и специальных органов, управляющих институтов пенсионного страхования. Если взносы не поступают в полном объеме, и в пенсионном фонде недостаточно средств для выполнения условий пенсионного законодательства по выплате пенсий, то государство обязано пополнять пенсионный фонд и обеспечивать выполнение пенсионных обязательств по закону.

Таким образом, социальная сущность пенсионного страхования заключается в перераспределении риска наступления страхового случая между застрахованными, с одной стороны, и всеми работодателями, с другой; между поколениями застрахованных и работодателей, между

застрахованными и работодателями, живущими и работающими на предприятиях в разных регионах страны, занятых на предприятиях различных отраслей и т.д.

Полная автономность бюджета пенсионного фонда должна базироваться на стабильной правовой основе. Поэтому решение всех вопросов финансирования и обеспечения своевременной выплаты (размеры страховых взносов, сроки и порядок их уплаты, принудительное взыскание, санкции за задержку платежей и т.п., круг застрахованных, условия предоставления обеспечения, его уровень и т.п.) должно относиться к исключительной компетенции высшего законодательного органа страны, который проводит пенсионную политику через соответствующие законы.

Обязательное государственное пенсионное страхование – это система пенсионного обеспечения, охватывающая все активное население в трудоспособном возрасте, включая работников, предпринимательские категории граждан и отдельные виды деятельности, участвующие в обязательной пенсионной системе на специальных условиях.

1.2. Основные принципы и направления развития пенсионной системы

Основная особенность пенсионной системы в нашей стране заключается в том, что действуют специальные пенсионные схемы, в состав которых входят отдельные категории граждан, главным образом, из числа государственных служащих – военных и правоохранительных органов, определенных сфер государственной власти и т.д.

Изложенные выше положения по формированию системы пенсионного обеспечения в основном получили отражение в современной практике, которая в той или иной степени реализует основные принципы пенсионного страхования:

- единство и федеральный характер государственного пенсионного страхования;

- всеобщность;

- обязательность для всех страхователей уплаты страховых взносов в бюджет государственного пенсионного страхования;

- государственная гарантия для всех застрахованных;

-солидарность материальных обязательств (между поколениями, отраслями экономики, территориями, отдельными организациями и гражданами);

- федеральный (общенациональный) характер собственности на уплаченные страховые взносы (межотраслевого и межрегионального перераспределения финансовых ресурсов);

- автономность бюджета пенсионной системы от государственного бюджета;

- поддержание уровня жизни пенсионеров (осовременивание пенсий путем сохранения покупательной способности начисленной пенсии в течение всего периода жизни);

- эквивалентность страховых платежей и пенсионных выплат;

- зависимость размера пенсии от трудового вклада работника (продолжительности трудового стажа и размера заработной платы) при назначении пенсий;

- целевое использование страховых взносов на выплаты пенсий и пособий;

- возвратности пенсионных платежей;

- зависимость размера пенсии от трудового вклада работника (продолжительности трудового стажа и размера заработной платы) при назначении пенсий (с целью предотвращения уравнительности пенсий);

- индивидуальный учет (персонификации) уплаченных страховых взносов.

Объективными причинами большинства современных проблем функционирования пенсионной системы стали отсутствие некоторых из перечисленных принципов в правовых основах пенсионной системы, их

нарушение, прямое или косвенное невыполнение на практике. Некоторые принципы пенсионного страхования не получили адекватного отражения в системе пенсионного обеспечения.

В настоящее время с учетом последних дополнений в пенсионном законодательстве некоторые из перечисленных проблем получили частичное решение на практике.

В большинстве государств с развитой экономикой пенсионное обеспечение осуществляется из трех источников:

- из государственных средств (в рамках государственного социального обеспечения);

- из внебюджетных пенсионных фондов (в рамках государственного пенсионного страхования);

- из средств страховых компаний и иных финансовых организаций (в рамках добровольного пенсионного страхования).

Многообразие видов пенсионного страхового обеспечения обычно разделяют на три направления:

1) индивидуальное страхование пенсий, когда страхователь страхует пенсию обусловленного размера;

2) накопление средств в страховой организации адекватно размеру назначаемой пенсии;

3) групповое страхование – пенсии всех участников адекватны общей сумме взносов.

Действующее с 2002г. пенсионное законодательство определяет следующих основных участников пенсионной системы: население (работники, застрахованные и пенсионеры), работодатели и индивидуальные предприниматели (страховщики), Пенсионный фонд России (ПФ – страховщик в рамках обязательного пенсионного страхования), негосударственные пенсионные фонды (НПФ – страховщики с 2004г.) и государство.

Одним из немедленных результатов реформы стало расширение сферы ответственности ПФ. В рамках пенсионной системы ПФ получает право не только назначения и перерасчета, но и выплаты государственных пенсий. Вдобавок ПФ управляет средствами пенсионного обеспечения. В принципе, подобная централизация управления имеет свои достоинства - упрощение информационного обмена и снижение удельного веса административных расходов.

Завершившееся как раз к началу пенсионной реформы создание системы персонифицированного учета стало источником еще одной проблемы. В настоящее время ПФ–единственный в стране обладатель подробной демографической (пол, возраст, место жительства, гражданство) и социально-экономической (статус на рынке труда (занят, зарегистрированный безработный, незанят), форма занятости (по найму, индивидуальный предприниматель и пр.), продолжительность общего и специального трудового стажа, продолжительность страхового стажа, величина уплаченных за работника страховых взносов, дата назначения, вид и размер пенсии и пр.) информации о подавляющем большинстве населения трудоспособных и пенсионных возрастов. Само существование такой базы провоцирует закономерное желание использовать ее не только для целей пенсионного обеспечения, но и шире – для нужд всей системы социальной защиты. Однако поскольку собственником системы персонифицированного учета выступает ПФ, Правительство возлагает на него обязанности, выходящие за прямой мандат ПФ: назначение и выплату ежемесячных денежных выплат (ЕДВ), ведение регистра лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки семей с детьми (включая назначение и выплату материнского (семейного) капитала), оказание социальной помощи и т.п. Не считая того, что транзакционные издержки по выполнению этих функций ложатся на ПФ, такая политика ведет к размыванию главной миссии ПФ как центрального института пенсионной системы, превращая его во всеобщий «собес», ответственный за всю

социальную защиту. Очевидно, что такая ситуация не может долго оставаться устойчивой. Требуется отделить технические функции по обслуживанию Национального регистра населения (нынешней системы персонифицированного учета) от функций по назначению и выплате пенсий.

Как бы ни была организована государственная система пенсионного обеспечения, ее основными задачами выступают предотвращение бедности среди пенсионеров и компенсация заработка, утраченного в связи с наступлением событий, перечисленных в законодательстве, – достижением определенного возраста, наступлением инвалидности, потерей кормильца и пр. Для того чтобы успешно решать эти задачи в пенсионной системе должны быть сбалансированы поступления и обязательства. Поэтому важнейшими целями любой пенсионной реформы будут достижение долгосрочной финансовой сбалансированности и обеспечение социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения.

Для анализа результативности разделим все цели и задачи, которые стояли перед российской пенсионной реформой, на три категории: прямые, заявленные в программных документах, и косвенные, а также те, которые ожидали от пенсионной реформы основные участники системы или участники дискурса, но не вошедшие в формальные документы.

Кризисы 1998 г. и 2009 г. привели к смещению фокуса реформы с задачи создания устойчивой и эффективной пенсионной системы для будущих поколений, на которую ориентировались предложения 1997-1998 гг., на улучшение условий жизни нынешних поколений пенсионеров и лиц предпенсионных возрастов. Не будет преувеличением сказать, что на протяжении всего постдефолтного развития страны эта задача доминировала над другими.

Напротив, задача обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы на момент подготовки пенсионной реформы отошла на второй план: ПФ регулярно выплачивал и повышал пенсии и даже сформировал

определенный резерв для балансирования текущих колебаний в доходах и расходах.

Пенсионная реформа рассматривается как один из инструментов роста доходов населения в среднесрочной перспективе. В результате необходимость идти на большие политические жертвы ради финансовой стабильности пенсионной системы отпала. На практике это означало то, что резервы финансовой устойчивости стали искать, прежде всего, в поле изменения расчета и индексации пенсий, увязывая их с реальными поступлениями в пенсионную систему, а задача сокращения обязательств пенсионной системы, включая возможное повышение пенсионного возраста или реформирование льготного пенсионного обеспечения, стала вторичной.

Вопрос о возможном повышении пенсионного возраста был официально закрыт, тогда как реформирование льготных пенсий благодаря лоббистским усилиям работодателей отложен на неопределенную перспективу (прил.1.).

Тем не менее, в теории успешная реализация пенсионной реформы и, прежде всего, таких ее элементов, как отказ от обещаний заранее устанавливаемого размера пенсий (то есть от так называемой системы с установленным размером выплат в пользу системы с установленным размеров взносов) и переход к накопительным принципам финансирования, должна оказать позитивное влияние на развитие экономики страны в целом. Прежде всего, тогда ожидается сокращение неформальной занятости и объема теневых доходов как результат установления более тесной связи между пенсиями и взносами в систему. Увеличение поступлений в пенсионную систему в результате выхода зарплат «из тени» и сокращение перераспределения внутри самой системы должны сделать возможным снижение тарифов отчислений и работников, и работодателей на цели пенсионного обеспечения. Наконец, успешное развитие накопительного компонента должно привести к увеличению объема «длинных» денег в

экономике, что в свою очередь хорошо для стабильного экономического развития.

1.3. Пенсионный фонд Российской Федерации как орган управления пенсионной системы России

Пенсионный фонд Российской Федерации (далее ПФР) является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации образован в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

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

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

Функциями ПФР являются:

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов, предусмотренных;

- 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 ПФР, 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 ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

- организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (в ред. Федерального закона от 05.05.1997 г. № 77-ФЗ);

- межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компенсации ПФР; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;

- изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Правительство Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;

- проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

- разъяснительная работа среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компенсации ПФР.

Средства ПФР в полном объеме должны направляться на выплату установленных федеральным законом, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выехавшим за пределы Российской Федерации, а также на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов, включая персонифицированный учет плательщиков и застрахованных граждан.

Помимо самого Фонда в настоящее время организационная структура пенсионной системы включает в себя:

- региональные отделения ПФР в субъектах Федерации;

- региональные органы социальной защиты населения, осуществляющие назначение и выплату пенсий получателям;

- Центральный банк России, через расчетно-кассовые центры которого ПФР осуществляет основной объем своих финансовых операций и в отделениях которого имеет свои счета;

- региональные отделения Сбербанка;

- Федеральные службы почтовой связи, через отделения которой осуществляются практически все виды пенсионных выплат.

Основной задачей регионального отделения ПФР является организация сбора страховых взносов и финансирования органов социальной защиты населения, осуществляющих непосредственную выплату пенсий.

Районные отделения собирают страховые взносы и размещают их на своих банковских счетах, после чего средства переводятся из районов на региональный уровень, и спускаются для осуществления платежей. На местах с банковских счетов районного управления средства переводятся в местные учреждения социальной защиты населения, которые затем выплачивают пенсии, в тех регионах, где создана Единая пенсионная служба, районные управления сами осуществляют выплату пенсий.

В том случае, если регионы собирают больший доход, чем им требуется на собственные нужды (регионы-доноры), излишек переводится региональным отделением в Центр, где аккумулируются аналогичные средства из других регионов. Эти средства затем направляются в другие регионы, которым требуются дотации для выполнения своих обязательств по пенсионным платежам.

Финансовые потоки распределяются между элементами пенсионной системы следующим образом.

Собранные с работодателей, работников и индивидуальных предпринимателей страховые взносы через банк плательщика поступают в

региональные отделения ПФР откуда через Центральный Банк или банк, уполномоченный Центральным Банком, поступают в органы социальной защиты, осуществляющие выплату пенсий пенсионерам. Выплаты производятся тремя службами: через почту (80-82%), сберегательные кассы (10-15%) и альтернативные службы доставки (4-5%).

Собственные средства от регионов-доноров поступают помимо органов социальной защиты в Центральный фонд, где аккумулируются для последующего перераспределения в дотационные регионы.

В отличие от вышеуказанных отделений ПФР Единая пенсионная служба направляет полученные от плательщиков и из Централизованного фонда средства, в Службу по назначению пенсий. Оттуда через почту (60-70%), сберегательные кассы (20-25%) и альтернативные службы доставки (5-10%) идет выплата пенсий пенсионерам.

Таким образом, Пенсионный фонд возглавляет работу по обеспечению финансовой устойчивости пенсионной системы и ее реформированию. В теории успешная реализация пенсионной реформы и, прежде всего, таких ее элементов, как отказ от обещаний заранее устанавливаемого размера пенсий (то есть от так называемой системы с установленным размером выплат в пользу системы с установленным размеров взносов) и переход к накопительным принципам финансирования, должна оказать позитивное влияние на развитие экономики страны в целом. Прежде всего, тогда ожидается сокращение неформальной занятости и объема теневых доходов как результат установления более тесной связи между пенсиями и взносами в систему. Увеличение поступлений в пенсионную систему в результате выхода зарплат «из тени» и сокращение перераспределения внутри самой системы должны сделать возможным снижение тарифов отчислений и работников, и работодателей на цели пенсионного обеспечения. Наконец, успешное развитие накопительного компонента должно привести к увеличению объема «длинных» денег в экономике, что в свою очередь хорошо для стабильного экономического развития.

Глава 2. Опыт функционирования Пенсионного фонда Российской федерации на примере Государственного учреждения – Управления Пенсионного Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного)

2.1. Основы организации деятельности Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного)

Государственное учреждение - Управление Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле (Далее Управление) образовалось, как самостоятельное юридическое лицо, в сентябре 2010 года путем реорганизации всех районных городских Управлений в соответствии с Соглашением между Пенсионным фондом Российской Федерации и администрацией Ярославской области о передаче Отделению Пенсионного фонда Российской Федерации по Ярославской области полномочий по назначению и выплате государственных пенсий от 19.07.2001 г. № 092-0065-С, постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации.

Управление, численность сотрудников которого составляет 300 человек – одно из самых больших Управлений области. Возглавляет его начальник Новикова Галина Ивановна. В Управлении по секторальному разграничению на учете на примере Дзержинского района состоит 13,6 тыс. страхователей, зарегистрировано более 160 тыс. застрахованных лиц, в т.ч. 50211 пенсионеров (из них 48153 – получатели трудовых пенсий, 1781 – государственных пенсий, 619 – участники Великой Отечественной войны). Установлены ежемесячные денежные выплаты 20933 гражданам. В Дзержинском районе ежегодно назначается более 4000 пенсий, в том числе около 700 – досрочных пенсий, информируется о состоянии индивидуальных лицевых счетов 160 тыс. застрахованных лиц, производится перерасчет и

корректировка пенсий 10 тыс. работающих пенсионеров, обрабатывается более 100 тыс. индивидуальных сведений от более 11500 страхователей. По данным Управления в Дзержинском районе состоит на

учете 6418 работодателей и 5142 индивидуальных предпринимателей. В базе данных персонифицированного учета открыто более 160 тыс. индивидуальных лицевых счетов, на которых накапливаются сведения, необходимые для реализации пенсионных прав застрахованных лиц. Годовой объем поступления страховых взносов составляет порядка 1089,97 млн. руб.

Управление в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденным постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.1991 г. № 2122-1, решениями Правления ПФР, Исполнительной дирекции ПФР и Отделения и Положением о государственном учреждении Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле.

Управление входит в структуру Пенсионного фонда РФ и непосредственно подчиняется Отделению Пенсионного фонда РФ по Ярославской области.

Управление является юридическим лицом, имеет в оперативном управлении федеральное имущество, самостоятельный баланс, текущий и другие счета в банках, может приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Управление имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием, а также фирменные бланки, штампы.

Управление является правопреемником соответствующего органа социальной защиты населения в части назначения (перерасчета) государственных пенсий, а также выплаты государственных пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

ГУ-УПФР в г. Ярославле обеспечивает:

- выявление, регистрацию и учет в установленном порядке плательщиков взносов в ПФР в соответствии с действующим законодательством;

- ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков взносов в ПФР;

- организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования;

- организацию работы по учету поступления части единого социального налога (взноса) в ПФР, целевому сбору взносов в соответствии с действующим законодательством, аккумуляцию взносов, а также контроль за их своевременным и полным поступлением на государственное пенсионное страхование с учетом данных индивидуального (персонифицированного) учета;

- экономический анализ и прогнозирование доходной и расходной частей бюджета Управления;

- привлечение добровольных взносов физических и юридических лиц в ПФР;

- составление и представление в Отделение Пенсионного фонда РФ по Ярославской области в установленном порядке заявок на финансирование выплаты государственных пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;

- целевое и рациональное использование средств, выделяемых на выплату государственных пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;

- ведение бухгалтерского учета, составление предусмотренной бухгалтерской и статистической отчетности, а также представление ее в установленном порядке соответствующим органам;

- контроль за перечислением остатков средств ПФР в установленном порядке в Отделение Пенсионного фонда РФ по Ярославской области;

- составление и представление в Отделение в установленном порядке сметы

доходов и расходов на содержание Управления;

- своевременное назначение (перерасчет) и доставку государственных пенсий, выплату государственных пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;

- контроль за правильностью оформления документов, представляемых для назначения (перерасчета) государственных пенсий;

- ведение базы данных по пенсионерам;

- оказание правовой помощи работодателям, осуществляющим представление граждан к назначению (перерасчету) государственных пенсий;

- прием граждан, рассмотрение их обращений, заявлений и жалоб по вопросам, относящимся к компетенции Управления, принятие по ним соответствующих мер;

- ведение разъяснительной работы среди населения, плательщиков взносов по вопросам пенсионного обеспечения, пенсионного страхования и индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования;

- защиту конфиденциальной информации в соответствии с нормативными документами и указаниями Правления ПФР, Исполнительной дирекции ПФР и Отделения;

- ведение справочно-кодификационной работы по законодательству;

- представительство в суде и арбитражном суде при рассмотрении вопросов пенсионного обеспечения и страхования, уплаты взносов в ПФР;

- организацию архивирования документации, связанной с пенсионным обеспечением и сбором взносов в ПФР;

- организацию и хранение документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования;

- выполнение мероприятий по гражданской обороне и мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством.

Деятельность Управления основывается на современных технологиях сбора, передачи, хранения и обработки пенсионной информации.

Руководство Управлением осуществляет начальник, который назначается на должность приказом управляющего Отделением.

2.2. Организация назначения пенсий в Государственном Учреждении – Управлении Пенсионного Фонда Российской федерации в г. Ярославле (межрайонном)

В ходе проведения пенсионной реформы предусматривалось, что пенсионная система в РФ (как совокупность создаваемых государством правовых, экономических и организованных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсий) состоит из следующих частей:

Государственное пенсионное обеспечение – часть пенсионной системы, обеспечивающая за счет сумм страховых взносов предоставление фиксированного базового размера трудовых пенсий, фиксированного базового размера пенсий инвалидам и иждивенцам умершего кормильца, за счёт ассигнований из федерального бюджета – социальных пенсий нетрудоспособным гражданам в соответствии с законодательством.

Обязательное пенсионное страхование – часть пенсионной системы, обеспечивающая за счёт обязательных страховых взносов предоставление страховой и накопительной частей трудовых пенсий наёмным и самозанятым работникам, а так же страховой части пенсии инвалидам и иждивенцам умершего кормильца.

Дополнительное пенсионное страхование и обеспечение – часть пенсионной системы, обеспечивающая в дополнение к государственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию

предоставление пенсий за счёт накопительных добровольных взносов работодателей и застрахованных лиц. Наибольший удельный вес выплат из бюджета Пенсионного фонда РФ составляют расходы на выплату трудовых пенсий. Они подразделяются на три вида (Приложение 2, 3):

- по старости;
- по инвалидности;
- по случаю потери кормильца.

Лицам, имеющим право одновременно на различные виды пенсий, устанавливается только одна пенсия по их выбору. Данное ограничение связано с тем, что размер страхового обеспечения по определению не может быть выше дохода от трудовой деятельности застрахованных лиц, однако, эта норма не исключает возможности одновременного получения трудовой и государственной пенсий (инвалиды и участники войны, родители и вдовы погибших военнослужащих, участники ликвидации последствий аварий на Чернобыльской АС).

Трудовая пенсия складывается из двух или трёх частей. Концепция многозвенной пенсии направлена на достижение трёх целей пенсионного обеспечения:

-борьба с бедностью;

-компенсация утраченного заработка;

-обеспечение материальной достаточности.

В отношении всех трёх видов трудовых пенсий существует одно общее назначение – наличие определённой продолжительности трудового стажа, однако, если для приобретения права на пенсию по старости требуется не менее 5 лет для приобретения стажа, то пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца могут быть назначены при наличии у инвалида или умершего кормильца не менее одного дня страхового стажа.

Другое условие всегда является особенным, отличающим данный вид трудовой пенсии от остальных. Для пенсий по старости – это достижение пенсионного возраста (60 – мужчинам и 55 лет – женщинам), для пенсий по

инвалидности – наступление инвалидности (независимо от её причины), повлекшие ограничение способности к трудовой деятельности, а для пенсий по случаю потери кормильца – нахождение на иждивении умершего кормильца нетрудоспособного лица, связанного с ним строго определёнными родственными отношениями.

Серьёзным правовым новшеством в новом законодательстве явилось снижение стажевого требования с 25 – 20 до 5 лет, таким образом, по существующим сегодня правилам для приобретения права на пенсию по старости достаточно иметь не менее 5 лет трудового стажа. Это позволяет застрахованному получить трудовую пенсию по старости по достижении возраста 60 лет (мужчинам) и 55 лет (женщинам). При отсутствии требуемой продолжительности трудового стажа можно рассчитывать лишь на социальную пенсию, которая устанавливается на 5 лет позже, т. е. в 65 лет (мужчинам) и 60 лет (женщинам). (Приложение 4)

Идея лежащая в основе пенсионной реформы проста, пенсия должна складываться из трех частей: базовая, страховая, накопительная.

Пенсия по новой пенсионной модели должна быть не назначена человеку государством, а заработана им.

Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии устанавливается в твердой сумме для всех пенсионеров.

Страховая часть устанавливается в зависимости от уплаченных в Пенсионный фонд РФ страховых взносов, эта часть пенсии финансируется по распределительному методу (т.е. взносы нынешних работающих граждан распределяются на выплату пенсий нынешних пенсионеров). Размер страховой части трудовой пенсии устанавливается исходя из суммы страховых взносов, уплаченных за застрахованное лицо в течение всей его трудовой деятельности, делённое на нормативно установленный ожидаемый период выплаты пенсий.

Накопительная часть устанавливается в зависимости от суммы страховых взносов, уплаченных за застрахованное лицо в накопительную

часть пенсионной системы с учётом инвестиционного дохода от их размещения и ожидаемого периода выплаты пенсии.

Порядок определения трудовой пенсии принципиальным образом отличается от ранее действующих правил. Базовая часть пенсии устанавливается в фиксированном размере, которая дифференцируется в зависимости от возраста пенсионера, степени ограничения к трудовой деятельности и наличия на его иждивении нетрудоспособных членов семьи.

Страховая часть трудовой пенсии по старости и инвалидности определяется путём деления расчётного пенсионного капитала соответствующего лица на количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии. Страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца определяется по схожей схеме с той лишь разницей, что во внимание принимается расчётный пенсионный капитал умершего кормильца, который дополнительно делится ещё и на количество нетрудоспособных членов семьи, являющихся получателями пенсий, установленных в связи со смертью этого кормильца по состоянию на день, с которого назначается пенсия данному нетрудоспособному члену семьи.

Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости после завершения пенсионной реформы составит 19 лет.

При назначении трудовой пенсии по старости позднее 60 – 55 лет ожидаемый период выплаты пенсии по старости сокращается на каждый полный год, истекший со дня достижения указанного возраста.

Данная мера, экономически стимулирующая более поздний выход на пенсию, дает возможность обойтись без принятия непопулярного в обществе решения об увеличении пенсионного возраста.

Накопительная часть трудовой пенсии по старости и по инвалидности определяется путём деления пенсионных накоплений соответствующего лица, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого назначается пенсия, на количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости. Накопительная часть

трудовой пенсии по инвалидности устанавливается не ранее дня достижения инвалидом пенсионного возраста.

Размер трудовой пенсии определяется путём суммирования всех составных частей соответствующего вида пенсии. Законодательством определён порядок перерасчёта и индексации (корректировки), установленного вида пенсии. Перерасчёт производится при наступлении обстоятельств, индивидуальным образом влияющих на изменение размера пенсии, как в сторону его увеличения, так и снижения. Это может иметь место при достижении пенсионером возраста 80 лет, изменение группы инвалидности, количества нетрудоспособных членов семьи или категории получателей пенсии по случаю потери кормильца. Кроме того, если пенсионер проработает после назначения или предыдущего перерасчета страховой части пенсии по старости или по инвалидности, то приобретет право на перерасчет пенсии с учетом дополнительного капитала.

Дополнительный капитал можно не только «заработать» и «сэкономить» в случае отказа от получения назначенной страховой пенсии по старости (полностью или в определенной пенсионером части) не менее чем в течение 12 месяцев со дня назначения или предыдущего перерасчета пенсии.

Принципиально важно то, что при перерасчете страховой части пенсии по указанным основаниям ожидаемый период выплаты пенсии по старости сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня назначения страховой части пенсии. При этом применяются те же ограничения, которые действуют при сокращении указанного периода в случае более позднего назначения страховой части пенсии.

Индексация**,** или корректировка, осуществляется только, в общем, для всех пенсионеров порядке и не может повлечь за собой уменьшение размера пенсии (за исключением одного случая). Размер страховой части трудовой пенсии подлежит корректировке с учетом уточнения по результатам данных

индивидуального (персонифицированного) учета ранее представленных страхователем сведений о сумме страховых взносов, уплаченных им в ПФР, принятых во внимание при определении величины суммы расчетного пенсионного капитала для исчисления размера этой части пенсии. Такая корректировка производится с 1 июля года, следующего за годом, на который приходится назначение или перерасчет пенсии.

Порядок индексации зависит от частей трудовой пенсии.

Базовая часть трудовой пенсии индексируется с учетом темпов роста инфляции в пределах средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете и бюджете ПФР на соответствующий финансовый год.

Страховая часть трудовой пенсии индексируется по смешанному механизму (путем авансирования и путем доплаты).

При росте цен за календарный квартал не менее чем на 6% страховая часть трудовой пенсии будет индексироваться раз в три месяца — с первого числа очередного квартала. При меньшем уровне роста цен, но не менее чем на 6% за полугодие — раз в шесть месяцев. В случае роста цен за соответствующее полугодие менее чем на 6% индексация страховой части трудовой пенсии производится один раз в год с 1 февраля. [16, 155].

В том случае, если годовой индекс роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации превысит общий (суммарный) коэффициент произведенной индексации по ценам за предшествующий год, то с 1 апреля следующего года производится дополнительное увеличение размера страховой части пенсии на соответствующую разницу, которое не может превышать индекса роста доходов ПФР в расчете на одного пенсионера Что касается накопительной части трудовой пенсии, то она подлежит как перерасчету, так и индексации, которые производятся в совершенно особом порядке.

При назначении трудовой пенсии, в состав которой входит накопительная часть, средства, учтенные в специальной части индивидуального

лицевого счета застрахованного, списываются с этого счета и не принимаются во внимание при перерасчете данной части пенсии.

В случае продолжения трудовой деятельности после назначения пенсии, в состав которой входит накопительная часть, один раз в три года производится перерасчет этой части пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета за истекший период, с даты назначения указанной пенсии либо последнего перерасчета ее накопительной части.

Перерасчет накопительной части трудовой пенсии производится путем суммирования накопительной части трудовой пенсии по состоянию на дату, с которой производится соответствующий перерасчет, с результатом, получаемым при делении суммы дополнительных пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета за период, истекший с даты назначения трудовой пенсии, в состав которой входит накопительная часть пенсии, либо последнего перерасчета этой части пенсии, на количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости, определяемого по состоянию на день, с которого производится указанный перерасчет. При этом дополнительные средства, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета, списываются с этого счета.

Кроме того, накопительная часть трудовой пенсии подлежит ежегодной индексации с учетом доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений и изменения ожидаемого периода выплаты пенсии по старости.

Итак, модифицированный порядок назначения пенсии даёт некоторые преимущества над старой моделью. Сегодня заработная плата учитывается в полном объеме и на протяжении всего трудового стажа, тогда как в старой – заработная плата свыше 2000 рублей при назначении не учитывалась и направлялась на перераспределение – в пользу тех, кто получал меньше. Новая пенсионная модель в несколько большей мере является страховой моделью, в которой размер пенсий зависит от заработной платы.

В целях реализации положений Программы пенсионной реформы в Российской Федерации в части обеспечения равных возможностей для разных возрастных групп населения предусматривается оценить приобретенные ими пенсионные права по состоянию на 1 января 2002 года, гарантированные действовавшим до этой даты пенсионным законодательством, путем конвертации (преобразования) в расчетный пенсионный капитал.

Начальный пенсионный капитал (ПК) определяется исходя из расчетного размера пенсии по старости (РП) при ее условном установлении 1 января 2002 года всем застрахованным лицам по формуле (3.1):

ПК = (РП - БЧ) х Т (3.1.),

где БЧ — размер базовой части трудовой пенсии по старости,
Т — ожидаемый период выплаты пенсии — 19 лет (228 месяцев).
Формула (3.1) вытекает из порядка определения размера трудовой пенсии по старости (П) суммированием размеров ее базовой, страховой и накопительной частей:

П = БЧ + СЧ + НЧ (3.2.),

где БЧ — базовая часть пенсии по старости,
СЧ — страховая часть пенсии по старости,
НЧ — накопительная часть пенсии по старости.

На 1 января 2002 г. ни у одного из застрахованных лиц не будет пенсионных накоплений, отражаемых в специальной части лицевого счета. Поэтому «заработанная» накопительная часть трудовой пенсии на эту дату составит НЧ = 0 рублей. Размер страховой части трудовой пенсии по старости по правилам определяется по формуле:

СЧ = ПК/Т (3.3.)

При этом расчетный размер пенсии, «заработанной» на 31 декабря 2001 г. в связи с уплатой взносов по обязательному пенсионному страхованию в

течение трудовой деятельности до 01. 01. 2002 г., должен быть равен размеру пенсии, определяемому по формуле, т. е.

РП = П = БЧ + СЧ = БЧ + ПК/Т (3.4.).

Отсюда путем несложных преобразований и получается формула (3.1.).

Наглядно расчет размера трудовой пенсии видно из рис. 1.

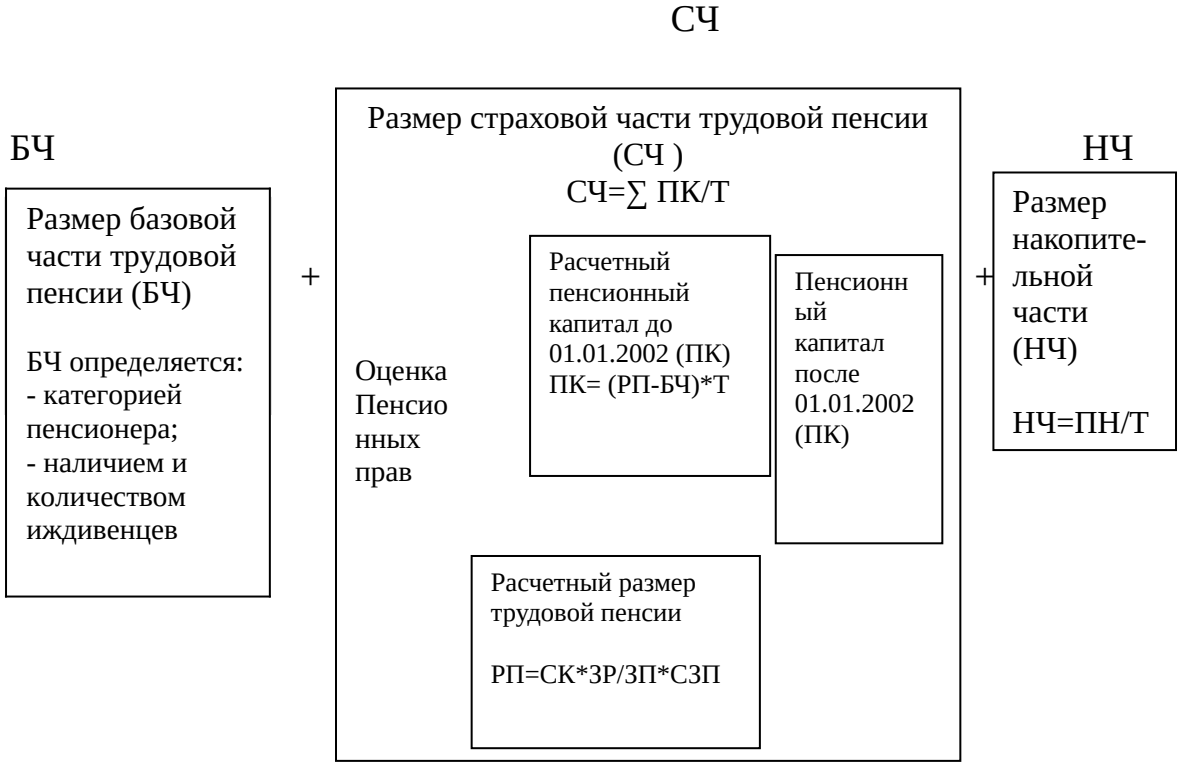


Рис. 1. Расчет размера трудовой пенсии

Оценка пенсионных прав застрахованных лиц, включая подсчет «заработанного» размера условно назначаемой пенсии (РП), осуществляется исходя из следующих основных положений и принципов.

1) Размер установленных по состоянию на 31 декабря 2001 государственных пенсий, исчисленных с применением индивидуального коэффициента пенсионера (ИКП), сохраняется (не уменьшается) при перерасчете пенсий по новым правилам с 1 января 2002 г.

2) Застрахованным лицам, имеющим полный общий трудовой стаж (мужчинам — не менее 25 лет, женщинам — не менее 20 лет), расчетный размер пенсии определяется по действующим на 31 декабря 2001 года нормам исчисления пенсий с применением индивидуального коэффициента пенсионера.

3) Среднемесячный заработок определяется на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета за 24 последних месяца перед датой конвертации (1 января 2002 года), в его отсутствие — за любые 60 месяцев подряд (в т.ч. на основании справок с места работы).

Для пенсионеров при массовом перерасчете пенсий 1 января 2002 года также может быть взят заработок, из которого исчислена пенсия, на основании сведений, имеющихся в пенсионном деле.

4) Расчетный размер пенсии при полном стаже не должен быть ниже минимального размера совокупной выплаты.

5) В отношении лиц, имеющих неполный трудовой стаж, должна определяться величина расчетного пенсионного капитала при полном общем трудовом стаже, уменьшаемая пропорционально имеющемуся и полному стажу по нормам исчисления пенсий при неполном общем трудовом стаже.

6) Необходимый для назначения пенсии по старости минимальный стаж (5 лет) при расчете начального пенсионного капитала не требуется. Достаточно иметь хотя бы один месяц общего трудового стажа.

7) Для оценки пенсионных прав застрахованных лиц, занятых в условиях труда, отклоняющихся от нормативных, по повышенным нормам учета стажа и заработка, должно быть предоставлено право рассчитать пенсионный капитал в едином порядке, но исходя из имеющегося и требуемого полного специального трудового стажа, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости досрочно.

8) Оценка пенсионных прав и расчет начального капитала в период до 2013 года производится органами, осуществляющими пенсионное обеспечение, одновременно с назначением трудовой пенсии. По истечении

указанного срока осуществляется конвертация в отношении остальных застрахованных лиц, не достигших пенсионного возраста. В целях расчета размера трудовой пенсии и пенсионного капитала применяется меньший ожидаемый период выплаты пенсии по старости (в 2002 году 12 лет (144 месяца)) с его поэтапным увеличением (на 6 месяцев за год до достижения 16 лет (192 месяцев), затем на 12 месяцев за год) до установленной величины 19 лет (228 месяцев).

Переход к другой системе исчисления трудовых пенсий можно проиллюстрировать следующим образом на рис. 2.

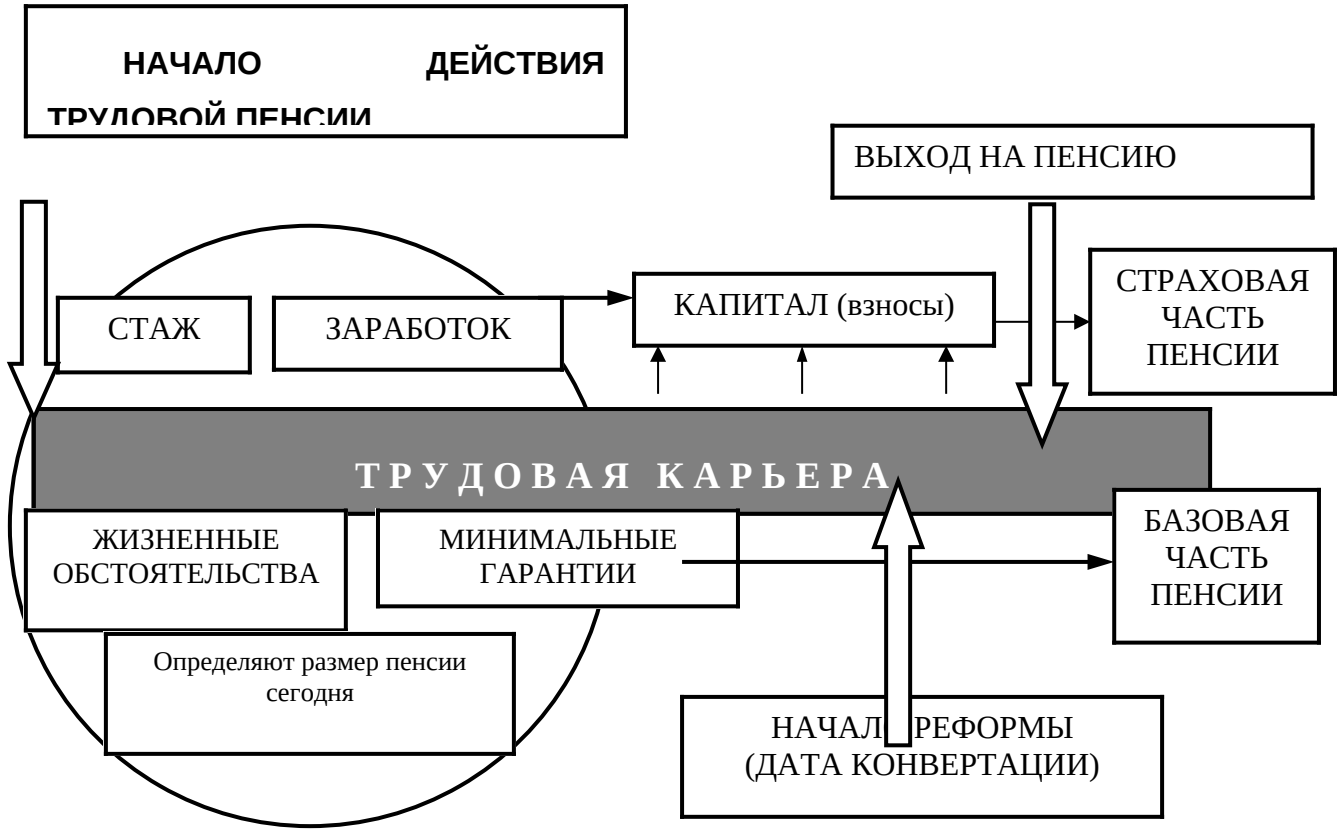


Рис. 2. Переход к системе исчисления трудовых пенсий

По действующим нормам размер пенсии определяют четыре основных фактора: имеющийся стаж, заработок (за 2 последних года или за любые 5 лет подряд), а также жизненные обстоятельства (инвалидность, наличие иждивенцев, достижение определенного возраста и т.п.) и минимальные

гарантии (минимальный размер пенсии, минимальная совокупная выплата, размер компенсации) — на момент установления пенсии. [16, 155].

Два последних фактора в данной системе учитываются при определении размера базовой части трудовой пенсии.

Страховая часть трудовой пенсии определяется из суммы уплаченных после 01.01.2002 страховых взносов. Кроме того, к этому сформированному капиталу добавляется сумма «стартового» капитала, исчисленного из заработка и стажа до 01.01.2002, которые в дальнейшем перестают играть какую-либо роль в определении размера пенсии.

Разумеется, все суммы «осовременива́ются», т.е. увеличиваются на общий индекс роста страховой части трудовых пенсий за период с момента зачисления суммы на индивидуальный счет застрахованного лица до момента установления пенсии. В частности, в связи с принятым решением по индексации страховой части трудовых пенсий с 01.02.2002г сумма «стартового» пенсионного капитала, определенного по состоянию на 01.01.2002г, и сумма взносов, поступившая на индивидуальный счет застрахованного лица в январе 2002 года, увеличивается в 1,127 раза. [12, 64]

Вся сумма уплаченных взносов, в том числе «начального» взноса («стартового» капитала, в который преобразуются имеющиеся к началу реформы стаж и заработок), должна быть возвращена застрахованному лицу в виде выплаты страховой части трудовой пенсии в течение ожидаемого периода такой выплаты.

Если трудовая карьера завершена до 01.01.2002г, а трудовая пенсия с применением индивидуального коэффициента пенсионера назначена, то ее размер, пересчитанный по действующим сейчас правилам (через капитал), должен сохраниться.

Если трудовая карьера не завершена, а пенсия не назначена, то застрахованному лицу должен быть сохранен размер «заработанной» им на 01.01.2002г. пенсии по действующему законодательству и обеспечены с

учетом имеющегося стажа минимальные гарантии на размер будущей трудовой пенсии, если будет выработан полный трудовой стаж.

В период до 1 января 2013 года сохраняется именно эта величина (пенсии), в то время как величина расчетного пенсионного капитала в части денежного выражения приобретенных пенсионных прав до 01.01.2002г. будет связана со сроком назначения пенсии и ее видом.

Исходя из ныне действующего порядка исчисления пенсий с применением ИКП, расчетный размер пенсии при полном общем трудовом стаже определяется по формуле (3.5):

РП = СК х ЗР/ЗП х СЗП (3.5),

где ЗР — среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 и 2001 годы (у пенсионеров — также может заработок, из которого ранее исчислена пенсия) либо за 5 лет работы подряд;

ЗП — среднемесячная заработная плата в стране за тот же период (за период 2001—2002 годы этот показатель составил 1494 руб. 50 коп.);

СЗП — утвержденная Правительством Российской Федерации среднемесячная заработная плата в стране за III квартал 2001 года для исчисления и увеличения государственных пенсий, которая составляет 1671 руб.;

СК — стажевый коэффициент:

-при полном общем трудовом стаже (мужчины — 25 лет, женщины — 20 лет) — 0,55, который повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого стажа, но не более чем на 0,2;

-для инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности третьей группы — 0,3.

Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в стране (ЗР/ЗП) учитывается в размере не свыше 1,2.

Таким образом, проведение конвертации пенсионных прав позволит каждому работнику располагать информацией о размере своей пенсии, при

достижении пенсионного возраста, исключены проблемы по подтверждению стажа и заработка различными справками.

2.3. Организация выплаты пенсий и пособий в Государственном Учреждении – Управлении Пенсионного Фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонном)

На основании Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» Пенсионный фонд организует выплату и доставку пенсий, материальной помощи, средств на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

Пенсионный фонд так же производит удержания из пенсий в случаях, установленных законодательством (удержания по исполнительным листам алиментов, удержания по другим исполнительным документам (кроме алиментов), удержания по решениям комиссии по назначению пенсий в погашение излишне выплаченных сумм пенсий вследствие злоупотреблений со стороны пенсионеров, неправильного применения законодательства о пенсиях и пособиях, счетных ошибок).

Учет удержаний производится в следующем порядке: поступающие исполнительные листы и решения комиссии регистрируются в соответствующих реестрах («реестр исполнительных документов на взыскание из пенсий алиментов» и т.д.), в которых ежемесячно отмечаются удержанные с пенсионера и переведенные получателям суммы. Алименты и удержания частному лицу выплачиваются через отделения связи (ведомостями, разовыми поручениями, почтовыми переводами) или сберегательный банк на указанный взыскателем счет. Расчеты с организациями по удержаниям в их пользу проводятся через банк платежными поручениями на лицевые счета организации с указанием

фамилии и инициалов пенсионера, номера исполнительного документа, причины и суммы удержания

Пособие на погребение умершего пенсионера выплачивается через почтовые отделения по месту жительства пенсионера разовым поручением на погребение, выдаваемым на руки получателю, в день подачи заявления о выплате пособия.

Выплата пенсии, включая организацию доставки - ежемесячное перечисление территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации начисленных к доставке сумм пенсии на счет организации, осуществляющей доставку пенсии.

Доставка пенсии - передача начисленной суммы пенсии получателю путем ее вручения в кассе организации, осуществляющей доставку или на дому, или путем зачисления суммы пенсии на счет пенсионера в кредитной организации.

Выплата начисленных сумм пенсии производится за текущий календарный месяц территориальным органом Пенсионного фонда РФ по месту нахождения пенсионного дела на основании заявления пенсионера.

Несовершеннолетним в возрасте до 14 лет и лицам, признанным в установленном порядке недееспособными, пенсия выплачивается их опекунам.

Пенсионеру, проживающему в государственном или муниципальном стационарном учреждении социального обслуживания, выплата пенсии производится по месту нахождения этого учреждения.

В том случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации установлена плата за стационарное обслуживание граждан пожилого возраста и инвалидов в государственных или муниципальных стационарных учреждениях социального обслуживания, то пенсия по заявлению пенсионера полностью или в определенной им части (75% пенсии) направляется территориальным органом Пенсионного фонда в государственное или муниципальное стационарное учреждение социального

обслуживания, где проживает пенсионер, в счет установленной платы за стационарное обслуживание граждан.

Часть пенсии на счет учреждения перечисляется территориальным органом ПФР платежным поручением через банк одновременно с выплатой причитающейся пенсионеру пенсии.

Стационарному учреждению предоставляется список с указанием суммы пенсии, перечисленной учреждению, по каждому пенсионеру.

Недееспособным лицам, находящимся в стационарных учреждениях выплата пенсии производится путем перечисления сумм на счет учреждения, открытый в банке для хранения депозитных сумм. Эти суммы используются на личные нужды пенсионеров в соответствии с решением комиссии, которая создается руководителем учреждения из представителей администрации и бухгалтерии.[15, 56]

Доставка пенсии производится территориальным органом Пенсионного фонда, организациями федеральной почтовой связи, кредитными и иными организациями, с которыми Пенсионным фондом заключены соответствующие договоры.

Оплата доставки пенсии осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации в пределах средств, предусмотренных бюджетом Пенсионного фонда Российской Федерации на оплату услуг по доставке пенсий, за счет источников, из которых финансируется соответствующая трудовая пенсия.

Для доставки пенсии территориальный орган Пенсионного фонда оформляет ведомость (поручение, список) о начисленных к доставке суммах пенсии.

По желанию пенсионера доставка пенсии может производиться по доверенности. Доставка по доверенности, срок действия которой превышает один год, производится в течение всего срока действия доверенности при условии ежегодного подтверждения пенсионером факта регистрации его по месту жительства или месту пребывания документами о регистрации в органах регистрационного учета, если в течение соответствующего года пенсионер не получал пенсию лично.

В том случае, если пенсия выплачивается по месту фактического проживания, данный факт подтверждается письменным заявлением пенсионера о проживании по конкретному адресу.

Территориальный орган ПФР организует доставку пенсии через организации федеральной почтовой связи или кредитной организации на основании письменного заявления пенсионера.

Передать пенсионные суммы пенсионеру доставляющие организации могут имеющимися для этого у них способами: путем вручения пенсии в кассе доставляющей организации, путем вручения пенсии на дому, путем зачисления пенсии на счет пенсионера в кредитной организации.[41, 51].

В пределах периода доставки пенсии каждому пенсионеру устанавливается дата получения пенсии.

Доставочные документы представляются ПФР в организацию почтовой связи не позднее чем за три дня до наступления даты доставки пенсии, установленной по графику.

Факт получения пенсии пенсионером удостоверяется в доставочном документе подписями пенсионера (доверенного лица) и работника, производившего доставку пенсии, и подтверждается отчетными данными организации федеральной почтовой связи.

Доставка пенсии за текущий месяц на счет производится кредитной организацией в день поступления средств от ПФР, но не позднее следующего

операционного дня после получения соответствующего платежного документа.

Территориальный орган ПФ ежемесячно получает от доставочных организаций подтверждение факта доставки пенсии, информацию о счетах пенсионеров, закрытых в связи с их смертью или по другим причинам, а также доставке пенсии по доверенности, срок действия которой превышает один год.

Каждый месяц составляется акт сверки расчетов по выплате пенсий и пособий текущего года между управлением ПФ и Почтамтом, который подписывается начальником ГУ-УПФР и начальником узла почтовой связи.

Таким образом, из рассмотрения вопроса Опыт реализации пенсионной системы в условиях пенсионной реформы на примере Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонном) можно сделать следующие выводы:

1. ГУ-УПФР в г. Ярославле (межрайонное) входит в структуру Пенсионного фонда России, является юридическим лицом и правопреемником соответствующих органов социальной защиты населения в части назначения (перерасчета) и выплаты пенсий и социального пособия на погребение.

2. Определен порядок формирования и расходования средств пенсионного страхования. Главной особенностью являются две составляющие трудовых пенсий (страховая и накопительная части пенсии).

3. Модифицированный порядок назначения пенсии даёт некоторые преимущества над старой моделью начисления пенсии. Сегодня заработная плата учитывается в полном объеме и на протяжении всего трудового стажа, тогда как в старой – заработная плата свыше 2000 рублей при назначении не учитывалась и направлялась на перераспределение – в пользу тех, кто получал меньше. Существующая пенсионная модель в несколько большей мере является страховой моделью, в которой размер пенсий зависит от заработной платы.

4. Концепция многозвенной пенсии должна быть направлена на достижение трёх целей пенсионного обеспечения:

- борьба с бедностью;
- компенсация утраченного заработка;
- обеспечение материальной достаточности.

В любом социально ориентированном государстве, забота о незащищенных слоях населения является неотъемлемым элементом

государственной политики. О здоровье государства судят по возможности его обеспечить достойный прожиточный уровень гражданам, отдавшим государству все силы в надежде обеспечения достойной старости.

Глава 3. Пути совершенствования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации

3.1. Анализ проблем при реформировании институтов пенсионного страхования

При проведении анализа выявлены следующие проблемы:

1) *Падение коэффициента замещения*. Очевидно, что скорое падение коэффициента замещения до уровня ниже 20% социально неприемлемо, фактически это означало бы глубокий кризис пенсионной системы. В то же время, как показывают результаты опросов, население считает, что решение проблем пенсионной системы — обязанность государства, и в массе своей пока не готово активно включиться в создание своих накоплений (большая часть не имеет для этого и материальных возможностей).

2) *Неразделенность социального обеспечения и пенсионного страхования*. В настоящее время пенсионная система имеет запутанную схему финансирования, далекую от страховых принципов. Для обеспечения долгосрочной устойчивости необходимо заново определить источники финансирования пенсий и пределы их финансирования за счет общих доходов бюджета. Сюда же можно отнести остроактуальную задачу получения нормальной доходности на пенсионные накопления, без чего теряет смысл как проведенная в 2002 г. реформа, так и предложения по дальнейшему развитию накопительной системы.

3) *Бедность среди пенсионеров*. Как отмечалось выше, средние размеры трудовой пенсии все еще ненамного превышают прожиточный минимум пенсионера. Хотя, по данным Росстата, распространенность бедности среди неработающих пенсионеров лишь незначительно превышает ее распространенность среди населения в целом, а среди работающих

пенсионеров доля бедных значительно меньше, проблема бедности пожилого населения остается достаточно острой. Прежде всего, это связано с тем, что доходы большинства пенсионеров, хотя и превышают официальную черту бедности, но не настолько, чтобы они могли оплачивать медицинские услуги или услуги по уходу, приобретать новые предметы длительного пользования или улучшать жилищные условия.

4) *Необходимость компенсации потерь, понесенных старшими поколениями в результате пенсионной реформы*. Фактически эта задача тесно связана с первой, поскольку проигравшими от реформы являются мужчины до 1963 г. рождения и женщины до 1972 г. рождения, т.е. основные получатели пенсий в 2010–2030 гг., когда достигает минимума коэффициент замещения.

5) *Крайне небольшой размер пенсии за счет обязательного накопительного элемента, который получат работники, выходящие на пенсию в 2022 и последующие годы.* Это может стать еще одной веской причиной укрепления недоверия, как к государству, так и к негосударственным структурам, допущенным к работе в сфере пенсионного страхования.

6) *Нерешенность вопроса о переходе средств с обязательных накопительных счетов в собственность застрахованных.* Это может привести к сохранению незаинтересованности работников молодых возрастов участвовать в управлении средствами с их накопительных счетов и пополнять эти счета за счет легализации зарплат.

7) *Нерешенность вопроса с формированием профессиональных пенсионных систем.* Это осложняет и без того непростое финансовое положение Пенсионного фонда, обременяя его дополнительными выплатами в адрес досрочных пенсионеров.

8) *Существование налогообложения деятельности негосударственных* пенсионных фондов, не стимулирующего добровольные накопления работодателей в пользу работников и физических лиц.

Тем самым, необходимо отметить, что проблемы пенсионной системы группируются вокруг трех основных вопросов:

- недопустимо низкие пенсии нынешних пенсионеров;

- угроза широкого распространения бедности в старости и среди тех работников, которым предстоит выйти на заслуженный отдых через 10-15 лет;

- недостаточная эффективность обязательной накопительной составляющей, что создает опасность низкого уровня пенсионного обеспечения и среди работников моложе 1966 года рождения.

Работникам старше 1967 года рождения до выхода на пенсию осталось совсем немного. Очевидно, что даже при помощи недавно введенной программы добровольного софинансирования для этого поколения работников накопительный элемент будет крайне незначительным. По расчетам, максимум (участие в программе на протяжении 10 лет, что для многих из этой когорты уже физически невозможно из-за близости пенсионного возраста), который будет прибавлен к пенсии совместными усилиями самого работника, государства и работодателя, составит всего 2 тысячи рублей в месяц.

Это, бесспорно, увеличивает расходы плательщика – федерального бюджета - по сравнению с объемами, необходимыми для обеспечения социальных задач в отношении нынешних пенсионеров в связи, прежде всего, с общим процессом старения населения (увеличения в его численности доли лиц пенсионного возраста). Так, в частности, к 2022 году численность пенсионеров увеличится до 42,5 млн. человек по сравнению с 36,2 млн. в 2008 г. По самым оптимистическим прогнозам их доля в населении России

составит в 2022 году 32% против 25% в 2008 году. Тем самым можно ожидать, что в 2022 году понадобится на выплату пенсий из федерального бюджета с учетом увеличения прожиточного минимума пенсионера примерно 11 трлн. руб. Если принять за основу прогноз Минэкономразвития о росте ВВП к 2022 году до 213 трлн. руб., то окажется: искомые затраты составят всего 5% ВВП, что соответствует нынешнему параметру. Тем самым можно предположить, что для федерального бюджета 2022 года расходы в размере 11 трлн. руб. на пенсионное обеспечение не должны представлять большого затруднения.

Первые пенсионеры из этой когорты появятся в 2022 году (женщины 1967 года рождения). Как уже упоминалось выше, за счет накопительного счета надбавка к трудовой пенсии составит, по расчетам Минздравсоцразвития, 50,5 рублей в месяц (0,002% от общего размера средней прогнозируемой трудовой пенсии). Иначе, чем дискредитацией основных целей, заложенных в пенсионную реформу, такое положение назвать нельзя.

Выходом из этой ситуации могут стать два одновременно реализуемых действия:

- дальнейшее повышение размера обязательного страхового платежа на накопительную часть от заработной платы до 8, 10, возможно 12%. При этом соответственно должны снижаться обязательные отчисления на обеспечение страховой части их будущих пенсий. Это должно обеспечить тем, кто будет выходить на пенсию, начиная с 2022 года, в среднем не 10-15% от будущей пенсии, а для последующих возрастных когорт уже к 2030-2035 гг. обеспечить повышение этой доли до 30-40%;[29, 56].

- дополнительным источником повышения пенсии за счет собственных накоплений может стать дальнейшее развитие недавно введенной добровольной программы софинансирования будущей пенсии. Необходимо уже в ближайшие 2-3 года существенно поднять объемы государственного

софинансирования до 31450 тыс. руб. из расчета на 953 тыс. застрахованных лиц по Ярославской области (с нынешних 12 тыс. руб. до не менее чем 40-50 тыс. руб. в год), что поможет (вместе с взносом работодателя) сформировать сумму, достаточную для увеличения средней трудовой пенсии не на 2 тыс. руб. (как это вытекает из нынешних правил), а на 10-15 тыс. руб. в месяц (практически вторая пенсия).

Необходимо также определиться с временным интервалом периода от заявительного участия в софинансировании к нормальным гражданско-правовым отношениям, что позволит негосударственным пенсионным фондам (НПФ) напрямую подключаться к механизмам, вводимым в действие законом о государственном софинансировании добровольных пенсионных накоплений.

Оба вышеприведенных предложения возлагают на федеральный бюджет дополнительные расходы (компенсация постоянно растущей части страховых взносов, идущей на накопительные счета, а также увеличение объемов государственного софинансирования добровольных дополнительных пенсионных программ). Однако этот период продлится только до 2030-2035 гг., когда у основной части людей, находящихся на пенсии, выплаты будут преимущественно формироваться за счет обязательных и добровольных пенсионных накоплений. Для поддержки устойчивости федерального бюджета могут быть, во-первых, использованы средства Фонда национального благосостояния (ФНБ) и, во-вторых, средства, вырученные от приватизации государственного имущества.

В том, что касается ФНБ, присутствует большая неопределенность, связанная с непредсказуемостью цен на нефть. Другой источник неопределенности — сохраняющаяся пока возможность использования этих средств не на пенсии, а на поддержку экономики и другие цели.

Предлагаемый подход к использованию ФНБ включает следующие пункты:

- принятие решения об использовании средств ФНБ исключительно на поддержку пенсионной системы;

- использование на эти цели только инвестиционного дохода ФНБ;

- направление инвестиционного дохода на дополнительное финансирование выплат в сфере пенсионного обеспечения.

Использование средств от приватизации на выплаты нынешним пенсионерам оправдано тем, что таким образом частично компенсируются потери когорт, понесших потери от проведенной пенсионной реформы. Однако это опасно делать напрямую, поскольку поступления от приватизации будут носить разовый, а обязательства по выплате пенсий — постоянный характер. Возникающая проблема разрешима, если направлять выручку от приватизации в ФНБ, а пенсионную систему финансировать за счет доходов от размещения средств ФНБ независимо от их происхождения. [31, 8].

За тех, кто впервые становится на учет в Пенсионном фонде и моложе 25 лет, например с 2015 года работодатель отчисляет 15% заработной платы на обязательный накопительный счет и еще 5% в виде страховых взносов в федеральный бюджет в качестве взноса в пользу нынешнего и будущего поколений пенсионеров, а также для обеспечения собственного минимального (базового) уровня пенсии. Тем самым пенсия для этой когорты будет состоять из двух обязательных частей: базовой и накопительной, а также в большинстве случаев к ней будет дополняться страховая выплата за счет добровольного пенсионного страхования либо через программу софинансирования с государством и предпринимателей, либо через самостоятельную программу с НПФ, либо оба эти варианта вместе. В таком случае, очевидно, что после 2050 года расходы федерального бюджета на пенсионное обеспечение уменьшатся до сумм, необходимых для выплаты:

- базовой части пенсий тем, кто становится пенсионером после 2040 года и

- базовой и страховой частей пенсий пенсионерам старых лет назначения.

В настоящее время одной из главных мировых тенденций является рост значения негосударственных пенсионных систем. Так, из 30 стран ОЭСР в 19-ти пенсионная система носит добровольный характер, в 13-ти странах источник – взносы работодателей, в 2-х взносы работников, в 4-х странах – смешанные системы. При этом средний коэффициент замещения составляет 56%. Как правило, негосударственные накопительные пенсионные системы получают наибольшее развитие в странах со сравнительно низким коэффициентом замещения, дополняя недостаточность обязательных государственных пенсий. Следствием этого оказывается рост индивидуальных коэффициентов замещения, когда в располагаемых доходах пенсионера учитывается стоимость финансовых активов, находящихся в его собственности.

Единственно возможный путь к этому - целенаправленный рост капитализации накопительной части пенсионной системы. В США и Великобритании объем инвестированных пенсионных резервов составляет более 70% ВВП. Аналогичный показатель в России – 1,5% ВВП. Преодолеть такой разрыв в обозримый период времени (15-20 лет) возможно лишь путем формирования модели массового инвестиционного поведения населения, в которой собственно накопительная пенсионная система (НПС) являются лишь одним из принципиально важных элементов.

3.2. Предложения по обеспечению положительной доходности инвестирования пенсионных накоплений

Институты накопительной пенсионной системы (НПС) должны действовать в системе определенных ограничений. Это гарантированная минимальная доходность инвестиций (2-4% сверх уровня инфляции), что предопределяет ряд требований к структуре «инвестпортфелей».

Для НПФ должны быть установлены нормативы по обязательному инвестированию в отдельные рыночные активы. Прежде всего, это может

касаться новых видов государственных ценных бумаг, сопоставимых по срочности с «длиной» пенсионных обязательств. Планируется сформировать консолидированную биржевую инфраструктуру российского финансового рынка. В дальнейшем будет произведено публичное размещение её ценных бумаг. В связи с этим представляется необходимым включение НПФ в состав будущих акционеров вертикально интегрированного биржевого холдинга.

В целях защиты прав граждан, инвестирующих свои средства непосредственно на рынке, требуется принятие специального закона «О компенсациях гражданам на рынке ценных бумаг», который бы сделал возможным создание страховых фондов - профучастников финансового рынка. При этом должна быть предусмотрена обязательность членства в этих фондах для компаний, работающих со средствами населения. Кроме того, актуальным является более жесткое регулирование рекламы розничных финансовых услуг и порядка их предложения.

По своему экономическому смыслу НПФ должны стать катализаторами внутреннего инвестиционного спроса. Для этого целесообразно уточнить порядок формирования налоговой базы для физических лиц и управляющих компаний (УК) НПФ и возможность снижения ставки налога на доходы от инвестиций в ценные бумаги до нулевой ставки. Например, сейчас в НПФ вкладывают свои накопления 11 миллионов человек, сумма их

шестипроцентного вклада составляет 13200 тысяч рублей ежемесячно, средняя доходность – 21,91%, т. е. 34705,44 тысяч рублей в год. Таким образом, при ставке налога на доходы 24%, сумма налога составит 8329,31 тысяч рублей в год, которые можно направить на увеличение пенсионных накоплений граждан. Если все, так называемые, «молчуны» примкнут к числу вкладчиков в НПФ, то эта сумма вырастет в 5,5 раз.

Граждане должны быть наделены правом снимать средства для (самостоятельных) инвестиций с индивидуальных пенсионных счетов. Такие операции должны стать предметом закона «О порядке выплаты накопительной части трудовой пенсии». При этом важно предусмотреть освобождение от НДС перевода средств из НПФ гражданам (социальная услуга). В России число потенциальных вкладчиков в НПФ составляет 71миллион человек, их накопительная часть при шестипроцентной ставке – 85200 тысяч рублей, НДС от однократного перевода денег составит 15336 тысяч рублей в год. Если данную услугу освободить от налогообложения, то сэкономленные ежегодно 15336 тысяч рублей можно также направить на увеличение пенсионных накоплений граждан.

Крайне важной задачей является повышение финансовой грамотности населения. Следует особо подчеркнуть, что речь здесь не может идти о разовых акциях. Потребуется среднесрочная информационно-пропагандистская кампания с гарантированным финансированием. В качестве одного из вариантов можно предложить законодательно установленное определение доли страховых взносов на период, как минимум, двух бюджетных трехлеток. При этом размерность этой доли может быть «скользящей» и снижающейся к концу срока действия данной меры от 0,3% до 0,1%. Так у 71миллиона вкладчиков фонд оплаты труда, при среднемесячной заработной плате 20 тысяч рублей, составляет 17040000 тысяч рублей. Соответственно, отчисления на финансирование этой программы будут равны 204480 тысяч рублей на весь период ее действия.

Составными элементами такой программы должны стать постоянные рубрики в СМИ, социальная реклама на телеканалах, создание специализированного информационного ресурса в Интернете, выстраивание сети массового финансового образования (от старших классов средней школы до дистанционного обучения взрослых).

Весьма полезной для формирования мотивированного и ответственного инвестиционного поведения граждан могла бы стать пропаганда такого критерия принадлежности к среднему классу, как участие в накопительной пенсионной системе.

В «Основных направлениях бюджетной политики на 2009 – 2011 гг.» говорится: «Решение проблемы пенсионной системы требует комплексного подхода, включая осуществления мер по снижению уровня инфляции, развитию финансового рынка, стимулированию негосударственного пенсионного обеспечения и повышению роли финансового образования населения». На политическом уровне должно быть признано – развитие НПС безальтернативно, т.к. государство в современном мире в принципе не может обеспечить достойную старость работника без его собственного участия.

3.3. Состояние и тенденции развития пенсионного обеспечения в Ярославской области

Стабилизации существующей распределительной системы пенсионного обеспечения можно достичь лишь на основе поэтапного повышения пенсионного возраста с одновременной отменой всех имеющихся льгот. В начале 2010 года Минфин уже предлагал увеличить пенсионный возраст для мужчин на 5 лет (до 65 лет), для женщин — на 7 лет (до 62 лет).

Экономические причины такого, пусть и непопулярного, шага очевидны. В России срок выхода на пенсию по сравнению с другими странами действительно низкий. Как ранее заявлял глава Центра

стратегических разработок Михаил Дмитриев, с 2007 года численность трудоспособного населения сокращается на 500–600 тысяч человек ежегодно. К 2020 году нагрузка на работающих достигнет пика. Это грозит увеличением размера выплаты налогов.

До этого года формирование Пенсионного фонда происходило за счет единого социального налога. С 1 января 2010 года он заменен тремя страховыми взносами: в социальный, медицинский и пенсионный фонды. К 1 января 2011 года страховые взносы увеличились с 26 до 34%. Государство всячески стимулирует к участию в программах софинансирования пенсий, чтобы снизить нагрузку на Пенсионный фонд.

Сейчас срок выхода на пенсию составляет 60 лет для мужчин и 55 лет — для женщин. В среднем российские мужчины после выхода на пенсию живут примерно 13 лет, женщины — 23 года. То есть с поднятием возрастной планки заслуженный отдых мужчин сократится до 8 лет, а женщин — до 16.

Стоит отметить, что мера по увеличению возраста выхода на пенсию является не слишком эффективной, так как сэкономленная сумма в масштабах области не может играть решающей роли, этот вариант выхода из кризисной ситуации следует рассматривать только как крайнюю меру.

Предотвратить углубление кризиса пенсионной системы и создать предпосылки для экономического роста можно только через поэтапный переход от всеобщей распределительной системы к комбинированной системе пенсионного обеспечения, в которой значительную роль играют накопительные механизмы финансирования пенсий. Формирование значительных пенсионных накоплений позволит снизить финансовую зависимость пенсионной системы от соотношения численности между лицами трудоспособного возраста и пенсионерами и тем самым существенно повысить ее устойчивость перед неблагоприятными демографическими изменениями. В Ярославской области проживают примерно 491,5 тысяч человек, которые имеют на своих индивидуальных лицевых счетах

накопительные взносы, если размер взносов увеличить с 6% до 12%, то, исходя из среднемесячной заработной платы 16,5 тысяч рублей, вместо 990 рублей каждый гражданин будет иметь 1980 рублей ежемесячно.

В долгосрочной перспективе в качестве альтернативы действующей распределительной системе предлагается комбинированная система пенсионного обеспечения, которая включает в себя:

- государственное пенсионное страхование как ведущий элемент системы, по которому выплата пенсий осуществляется в зависимости от страхового (трудового) стажа, суммы уплаченных взносов в бюджет государственного пенсионного страхования и финансируется как за счет текущих поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации, так и за счет средств, полученных от направления части обязательных страховых взносов на накопительные, и за счет инвестиционного дохода от их размещения;

- государственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан, а также для лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхованию, - за счет средств федерального бюджета;

- дополнительное пенсионное страхование (обеспечение), осуществляемое за счет добровольных взносов работодателей и работников, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, - за счет обязательных страховых взносов.

В целях повышения долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы предлагается поэтапное, в полном соответствии с организационными и финансовыми возможностями государства и существующей пенсионной системы, введение накопительных механизмов в систему государственного пенсионного страхования.

Введение дополнительного тарифа страховых взносов должно быть синхронизировано с проведением налоговой реформы, предполагающей снижение общего уровня налогообложения фонда оплаты труда.

Дополнительный тариф страховых взносов должен быть установлен таким образом, чтобы он не вызывал общего повышения уровня налогообложения фонда оплаты труда, сложившегося до предполагаемого проведения налоговой реформы. Например, снизив ставку налога на доходы физических лиц с 13% до 8%, можно на эти 5% увеличить размер страховых взносов, что для Ярославской области с населением 790,9 тысяч человек трудоспособного возраста и среднемесячной заработной платой 16,5 тысяч рублей составит 7829,91 тысячи рублей ежегодно на пенсионное обеспечение граждан.

Страховые взносы по дополнительному тарифу должны перечисляться в уполномоченные негосударственные пенсионные фонды. При этом необходимо обеспечить контроль со стороны Пенсионного фонда РФ в рамках персонифицированного учета плательщиков взносов и негосударственных пенсионных фондов.

При анализе организации выплатного процесса также можно выявить следующий резерв сэкономленных на доставке пенсий средств. Так, например, для подавляющего большинства получателей пенсий необходимо предложить как средство получения денег банковскую карту вместо почтовых ведомостей. На примере города Ярославля сумма к доставке пенсий по ведомостям на почте равна почти 950 миллионов рублей, почтовый сбор в размере 1,40% составляет от этой суммы около 13,3 миллионов рублей, а плата за доставку по банковской карте составляет 1%, т.е. 9,5 миллионов рублей. Сэкономленные средства 3,8 миллиона в месяц в масштабах одного города могут представить собой неплохой резерв пополнения бюджета Пенсионного фонда.

Управление Пенсионного фонда в г. Ярославле как единая пенсионная служба образовано 01.09.2010 г. и работает, решая задачи по реализации пенсионной реформы. С 01.01.2002 г. вступили в силу 3 основных закона, положенных в основу реформирования системы пенсионного обеспечения в стране. Это Федеральные законы от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О

государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» и от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Вся деятельность Управления направлена на реализацию и разъяснение нового пенсионного законодательства, а в связи с принятием выше указанных законов количество обращений граждан и организаций в Управление значительно увеличилось.

С целью оперативного и полного рассмотрения обращений в Управлении назначен ответственный за работу с обращениями граждан. Это направление работы находится под личным контролем начальника Управления. Одной из основных функций специалиста по работе с обращениями граждан является рассмотрение писем, жалоб, заявлений и предложений от населения по вопросам назначения, перерасчета и выплаты пенсий, а также проведение консультаций по вопросам пенсионного обеспечения и пенсионного страхования. За 2015 г. зафиксировано 7568 обращений. Кроме подготовки ответов на поступающие вопросы, специалистом проводится оперативный анализ обращений. Часто обращения граждан содержат предложения, направленные на совершенствование действующего законодательства. Такие материалы обобщаются и направляются в Пенсионный фонд России.

Конечно, большинство возникающих вопросов требует индивидуального рассмотрения. Но многие вновь принятые законы необходимо разъяснить населению более масштабно. Поэтому Управление избрало путь активной пропаганды принципов новой пенсионной модели, с успехом используя для этой цели областные газеты. В своих публикациях Управление старается информировать население о том, как идет пенсионная реформа в городе Ярославле, отвечает на вопросы читателей, разъясняет наиболее сложные вопросы пенсионного законодательства.

Наиболее эффективными в разъяснении пенсионного законодательства показали себя мероприятия, которые предусматривают непосредственный

контакт с людьми. Проводятся многосторонние встречи, а также организуются учебные мероприятия для представителей работодателей, где специалисты Управления разъясняют основные положения вновь принятых законов, отвечают на вопросы населения. Таких встреч проведено более 600.

Каждое структурное подразделение Управления решает свои узкие задачи по реализации реформы пенсионной системы.

Отдел назначения и перерасчета пенсий помогает гражданам города Ярославля реализовать свое право на пенсионное обеспечение. Ежедневно специалистами отдела принимается более 20 заявлений на назначение пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, в связи с особыми условиями труда и т.д.) и свыше 50 заявлений на перерасчет пенсии, не считая обращений по другим вопросам.

Обработанные отделом назначения документы поступают в *отдел выплаты пенсий*, где на их основании подготавливаются выплатные документы (ведомости, разовые поручения, выплатные списки для Сбербанка).

Выплата и доставка пенсий производится через отделения федеральной почтовой связи – 40119 пенсионерам, 10092 пенсионерам – через учреждения Сбербанка. Так же специалистами отдела предоставляется информация о начислении и выплате пенсий каждому обратившемуся. В отделе выплаты пенсий осуществляется оформление пособия на погребение пенсионеров и удержания из пенсии (алименты и другие суммы, взысканные в судебном порядке). Поскольку объем работы очень большой, в ближайшей перспективе, например, предстоит разноуровневая и разнонаправленная обработка документации и организация выплаты пенсий лицам, проходившим трудовую деятельность в структурах Министерства обороны Российской Федерации, при прежней численности сотрудников, для получения более качественного результата необходимо усовершенствовать, в плане одновременного параллельного выполнения различных функциональных операций, рабочую компьютерную программу АРМ НВП.

Отдел автоматизации Управления должен закупить усовершенствованный программный комплекс в организации «Тензор», которой была подана соответствующая заявка. Стоимость данной услуги с ее внедрением составляет 25 тысяч рублей. Срок работы этой программы без внесения обновленных версий составляет один год. Если пойти другим путем, то надо в штат сотрудников отдела выплаты пенсий принять еще двух человек со среднемесячной заработной платой 12 тысяч рублей, что составляет 288 тысяч рублей в год. Одиннадцатикратная эффективность данного шага позволяет использовать сэкономленные средства, например, на премирование имеющихся сотрудников, или на оплату санаторно-курортного лечения работников или их детей.

Также для получения своевременного и более качественного итога какого-либо направления трудового процесса отдела выплаты пенсий, необходимо исключить из объема работы излишнее, по моему мнению, оформление бумажного варианта некоторых распоряжений на прекращение или приостановление выплаты. Например, при обработке списков пенсионеров, которые по той или иной причине прекратили получение пенсии и иных социальных выплат, их пенсионное дело из разряда действующих переводится в категорию архивных, т.е. достаточно в соответствующую компьютерную программу внести запись о присвоении архивного номера, а в самом пенсионном деле специалисту сделать отметку о причине прекращения выплаты пенсии. Оформление распоряжения, соответствующего каждому виду социального обеспечения, распечатанное и заверенное печатью и подписями специалистов разного уровня и руководителя, не представляется необходимостью. Сейчас на процедуру изготовления такого распоряжения затрачивается примерно пять минут рабочего времени, а этих документов приходится делать порядка пятидесяти пяти штук в день. Если исключить необходимость этой операции, то высвободится время в количестве 4,5 рабочих часов, которое можно использовать в других целях, требующих тоже немаловажного внимания,

например, для введения технических перерывов в работе людей, постоянно занятых трудом на компьютере, или для проведения профессионально обучающих деловых бесед.

Отдел персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями и застрахованными лицами осуществляет регистрацию всех категорий страхователей, в том числе застрахованных лиц в системе индивидуального учета, для целей обязательного пенсионного страхования, сбор и обработку представляемых страхователями сведений индивидуального учета, проверку качества представленных страхователями индивидуальных сведений и их достоверности, учет пенсионных поступлений на страховую и накопительную части трудовых пенсий.

Ежегодно отдел собирает индивидуальные сведения в количестве 100000.

На сегодняшний день завершена регистрация пенсионного страхования неработающих пенсионеров города в количестве 31300 человек.

Персонифицированный учет является основой нового порядка пенсионного обеспечения. На каждое застрахованное лицо открыт индивидуальный лицевой счет, на который от работодателя поступают сведения о стаже, заработке и перечислениях страховых взносов с разбивкой по месяцам. Эти сведения предприятия обязаны сдавать в январе каждого года.

Персонифицированный учет создает возможность для застрахованного лица самому контролировать полноту уплаты за него страховых взносов. С этой целью ежегодно ПФР рассылает информационные письма застрахованным лицам о состоянии их лицевых счетов.

Внедрение в практику деятельности ПФР персонифицированного учета означало решительный сдвиг в модели пенсионной системы, так как появилась реальная возможность начисления пенсии в прямой зависимости от страхового стажа и уплаты страховых взносов (В Управлении 83% пенсий назначается с учетом страховых взносов).

В настоящий момент ведется большая работа по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, основу этой работы заложил Федеральный закон от 27.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Одной из важных составляющих пенсионной реформы является создание у граждан мотивации к участию в пенсионной системе и обеспечение их информацией для планирования своего пенсионного будущего.

С этой целью, в рамках реализации пакета Федеральных законов по пенсионной реформе, ПФР с 2003 г. осуществляет информирование застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов. Вместе с извещением в состав почтового отправления входил также бланк заявления о выборе управляющей компании. По конкурсу были отобраны 55 управляющих компаний. Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора, были переданы в Государственную управляющую компанию – Внешэкономбанк.

Оценка пенсионных прав застрахованных лиц - новое направление деятельности Пенсионного фонда.

Оценка пенсионных прав предполагает преобразование пенсионных прав граждан, приобретенных по состоянию на 1 января 2002г., в сумму условного (расчетного) пенсионного капитала. Эта сумма определяется из расчета условной пенсии, полагающейся застрахованным лицам так, как если бы они достигли пенсионного возраста к указанной дате. Расчетный размер пенсии всем застрахованным лицам определяется по правилам, аналогичным исчислению пенсий с применением индивидуального коэффициента пенсионера (ИКП). Величина условно назначенной пенсии приравнивается к сумме уплаченных страховых взносов в Пенсионный фонд РФ до 1 января 2002г.

Для оценки пенсионных прав застрахованного лица требуется его общий трудовой стаж за время до 1 января 2002г. и среднемесячный заработок за 2000-2001гг. по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета или за любые 60 месяцев подряд до 1 января 2002г. на основании документов, выдаваемых соответствующими работодателями, либо государственными (муниципальными) органами.

На начальном этапе оценки пенсионных прав работающих граждан, начиная с 2003г. производится прием сведений от работодателей о трудовом стаже застрахованного лица до момента регистрации в системе персонифицированного учета. Такую информацию на работающих граждан предоставляют в Пенсионный фонд работодатели (страхователи) за период до регистрации конкретного работника в качестве застрахованного лица на основании документов, подтверждающих его трудовой стаж.

В настоящее время особое внимание Пенсионный фонд уделяет достоверности представляемых работодателями индивидуальных сведений о застрахованных лицах в части льготного стажа. На территории, например, Дзержинского района функционируют 148 предприятий и учреждений (из них 66 – промышленных предприятий, 7 – медицинских учреждений, 30 школ и училищ, 36 – детских садов, 9 учреждений дополнительного образования), имеющих рабочие места с особыми условиями труда. Все они включены в отдельную базу данных, где постоянно отражается текущее состояние информации по этим предприятиям, на основании проведенных специалистами отдела документальных проверок индивидуальных сведений работников этих предприятий и их стажа на соответствующих видах работ, дающих право на досрочную пенсию. В ходе проверки устанавливают достоверность и полноту информации, дают заключение о праве на досрочную пенсию застрахованному лицу. С целью не допущения ущемления пенсионных прав застрахованных лиц проводится разъяснительная работа с работодателями и обучение представителей

организаций по вопросам льготного пенсионного обеспечения, в том числе через средства массовой информации.

Управлению еще предстоит большая работа по учету и конвертации пенсионных прав, включая и накопительную часть пенсии, по инвестированию накоплений, информированию застрахованных лиц о состоянии их лицевых счетов. Необходимо найти понимание со стороны работодателей, еще не в полной мере осознавших необходимость своевременной уплаты страховых взносов. Это вопросы защиты интересов граждан, а значит, основа пенсионной реформы.

Все дальнейшие планы Управления направлены на защиту интересов граждан, на то, чтобы обеспечить право на достойное будущее как сегодняшних, так и завтрашних поколений пенсионеров.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной выпускной квалифицированной работе рассмотрены вопросы управления Пенсионного фонда Российской Федерации на примере Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного).

В первой главе рассмотрена история возникновения и становления Пенсионной системы России, основные принципы развития пенсионной системы, охарактеризована организационная структура и управление пенсионной системы России , цели и задачи пенсионной реформы.

Пенсионная система России – это одна из самых важных гарантий стабильного развития общества, она затрагивает все сферы жизни государства и каждого гражданина в частности, является составной частью государственного социального страхования.

Основные принципы пенсионного обеспечения у нас в стране сегодня соответствуют международной практике, однако организация пенсионной системы, ее механизмы должны быть адаптированы к сегодняшней реальности.

Первый шаг в организации новой для России, но успешно действующей в развитых странах пенсионной системы был сделан в 1991 году с созданием Пенсионного фонда Российской Федерации: бюджет пенсионной системы отделен от бюджета государства. Временно свободные средства Пенсионного фонда могут капитализироваться и доходы направляться на создание ресурсов при ухудшении экономической и демографической ситуаций.

В настоящее время Пенсионный фонд Российской Федерации – один из крупнейших и наиболее значимых социальных институтов России. Пенсионный фонд был создан для государственного управления средствами

пенсионной системы. При этом решались две задачи принципиальной важности. Первая – средства пенсионной системы выводились из ранее консолидированного государственного бюджета и становились сферой самостоятельного бюджетного процесса. Поэтому Пенсионный фонд России

изначально приобрел статус самостоятельного внебюджетного фонда, сохраняя его по сей день. И вторая – основным источником финансирования пенсионных выплат стали страховые взносы и платежи, которые уплачивались работодателями за застрахованных лиц. В результате источником выполнения государством его обязательств перед пенсионерами стал не государственный бюджет, а страховой платеж. И хотя Пенсионный фонд Российской Федерации сохраняет статус федеральных средств, они в то же время являются по своей природе и средствами обязательного пенсионного страхования.

В пенсионной системе России существует ряд проблем, которые требуют незамедлительного решения.

В последнее время очень остро встала демографическая проблема, число трудоспособного населения стремительно уменьшается, а численность пенсионеров увеличивается, что влечет за собой ряд экономических проблем.

Одна из важнейших проблем – это дефицит бюджета Пенсионного фонда, который создала недостаточная собираемость сумм страховых взносов.

Проблемой является объемное и сложное законодательство: множество законов, постановлений и всевозможных сопутствующих нормативных актов, которые сложны для понимания не только гражданина, но и юриста, и как следствие, консультацию по пенсионному законодательству можно получить только у специалистов Пенсионного фонда России

Кроме того, негативное влияние на пенсионную систему оказывает чрезвычайно развитая в социалистический период система льготного пенсионного обеспечения, которая была неразрывно связана с социалистической системой оплаты труда в части компенсации за счет

льготного пенсионного обеспечения тяжелых, вредных, опасных условий труда и неблагоприятных природно-климатических условий через установление повышенных размеров пенсионных выплат и сокращения продолжительности трудового стажа для назначения государственной пенсии. Огромная проблема нашего общества – это бюрократические барьеры (для проведения какой-то незначительной процедуры нужно собрать огромное количество различных документов, что влечет за собой долгое оформление и многочасовое стояние в очередях).

Для преодоления проблем сложного пенсионного законодательства, преодоления бюрократических барьеров, плохой информированности граждан Пенсионный фонд Российской Федерации должен стать максимально открытым для граждан и организаций, это можно реализовать с помощью средств массовой информации и личных встреч специалистов Управлений Пенсионного фонда Российской Федерации с пенсионерами, трудовыми коллективами, работодателями и профсоюзами для разъяснения вопросов пенсионного обеспечения граждан.

Решив эти основные и ряд еще более частных задач, пенсионная реформа позволит сформировать новую пенсионную модель – более простую, более удобную для расчетов, более понятную гражданам. И, главное, обеспечивающую более высокий уровень пенсий – как нынешним пенсионерам, так и будущим поколениям россиян.

Во второй главе дана общая характеристика исследуемого предприятия Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного). Опыт реализации пенсионной системы в условиях пенсионной реформы, основы организации деятельности, организация назначения пенсий, организация выплаты пенсий и пособий.

Государственное учреждение – Управление Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле *обеспечивает:*

- выявление, регистрацию и учет в установленном порядке плательщиков взносов в ПФР в соответствии с действующим законодательством;

- ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков взносов в ПФР;

- организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах ;

- организацию работы по учету поступления части единого социального налога (взноса) в ПФР, целевому сбору взносов;

- экономический анализ и прогнозирование доходной и расходной частей бюджета Управления;

- ведение бухгалтерского учета, составление предусмотренной бухгалтерской и статистической отчетности, а также представление ее в установленном порядке соответствующим органам;

- контроль за перечислением остатков средств ПФР в установленном порядке в Отделение Пенсионного фонда РФ по Ярославской области;

- своевременное назначение (перерасчет) и доставку государственных пенсий, выплату государственных пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;

- контроль за правильностью оформления документов, представляемых для назначения (перерасчета) государственных пенсий;

- ведение базы данных по пенсионерам;

- прием граждан, рассмотрение их обращений, заявлений и жалоб по вопросам, относящимся к компетенции Управления, принятие по ним соответствующих мер;

- ведение разъяснительной работы среди населения, плательщиков взносов по вопросам пенсионного обеспечения, пенсионного страхования и индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования;

- защиту конфиденциальной информации в соответствии с нормативными документами и указаниями Правления ПФР, Исполнительной дирекции ПФР и Отделения;

- организацию архивирования документации, связанной с пенсионным обеспечением и сбором взносов в ПФР;

В Третьей главе предложены пути по совершенствованию Пенсионной системы РФ, анализ проблем при реформировании институтов пенсионного страхования, предложения по обеспечению положительной доходности инвестирования пенсионных накоплений, состояние и тенденции развития пенсионного обеспечения в Ярославской области.

Вся деятельность Управления направлена на реализацию и разъяснение нового пенсионного законодательства, а в связи с принятием выше указанных законов количество обращений граждан и организаций в Управление значительно увеличилось.

С целью оперативного и полного рассмотрения обращений в Управлении назначен ответственный за работу с обращениями граждан. Это направление работы находится под личным контролем начальника Управления. Одной из основных функций специалиста по работе с обращениями граждан является рассмотрение писем, жалоб, заявлений и предложений от населения по вопросам назначения, перерасчета и выплаты пенсий, а также проведение консультаций по вопросам пенсионного обеспечения и пенсионного страхования.

Все дальнейшие планы Управления направлены на защиту интересов граждан, на то, чтобы обеспечить право на достойное будущее как сегодняшних, так и завтрашних поколений пенсионеров.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. Принята Всенародным Голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп.) // Российская газета. -21 января 2009.- № 7(4831).

2. Федеральный закон от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (с изм. и доп.) // Российская газета, 10.04.1996. - № 68.

3. Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». Принят Государственной Думой 30 ноября 2001 года » (с изм. и доп.) // Российская газета, 20.12.2001. - № 247.

4. Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Принят Государственной Думой 30 ноября 2001 года » (с изм. и доп.) // Российская газета, 20.12.2001. - № 247.

5. Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Принят Государственной Думой 30 ноября 2001 года » (с изм. и доп.) // Российская газета, 20.12.2001. - № 247.

6. Закон РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации» » (с изм. и доп.) // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 1990. - № 27 - ст. 351.

7. Постановление Правительства РФ от 07 августа 1995 года № 790 «О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации» (в ред. распоряжений

Правительства РФ от 17.07.1996 № 1134-р, от 13.08.1996 № 1239-р; Постановлений Правительства РФ от 27.12.1996 № 1576, от 30.05.1997 № 652). // Российская газета, 23.08.1995. - № 163.

8. Постановление Правительства РФ от 26 сентября 2005 года № 582 «Об утверждении Правил уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в минимальном размере». // Российская газета, 05.10.2005. - № 222.

9. Постановление Правительства РФ от 07 августа 1995 года № 790 «О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации» (в ред. распоряжений Правительства РФ от 17.07.1996 № 1134-р, от 13.08.1996 № 1239-р; Постановлений Правительства РФ от 27.12.1996 № 1576, от 30.05.1997 № 652). // Российская газета, 23.08.1995. - № 163.

10. Постановление Правительства РФ от 26 сентября 2005 года № 582 «Об утверждении Правил уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в минимальном размере». // Российская газета, 05.10.2005. - № 222.

11. Постановление Правительства РФ от 07 августа 1995 года № 790 «О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации» (в ред. распоряжений Правительства РФ от 17.07.1996 № 1134-р, от 13.08.1996 № 1239-р; Постановлений Правительства РФ от 27.12.1996 № 1576, от 30.05.1997 № 652). // Российская газета, 23.08.1995. - № 163.

12. Постановление Правительства РФ от 26 сентября 2005 года № 582 «Об утверждении Правил уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в минимальном размере». // Российская газета, 05.10.2005. - № 222.

13. Постановление Правительства РФ от 24 марта 2006 года № 165 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 апреля 2006 г. базовой части трудовой пенсии и коэффициента дополнительного увеличения с 1

апреля 2006 г. размера страховой части трудовой пенсии». // Российская газета, 30.03.2006. - № 64.

14. Постановление Правительства РФ от 24 марта 2006 год № 166 «Об утверждении коэффициента индексации расчетного пенсионного капитала застрахованных лиц». // Российская газета, 30.03.2006. - № 64.

2. Учебная литература

15. Илюхин О.Е.Пенсионная реформа.– М.: Просвещение, 2011.

16. Левашов В.И.Социальная политика доходов и заработной платы: Учебник для вузов.– М.:Центр экономики и маркетинга, 2013.

17. Остапенко Ю.М. Экономика труда: Учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М, 2012.

18. Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы / Под ред. М.Э. Дмитриева, Д.Я. Травина. – СПб.: Норма, 2014.

19. Трудовое и социальное право России / Под ред. Л.Н. Анисимова. – М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2012.

20. Экономика труда / Под ред. Н.А. Волгина, Ю.Г. Одегова. – М.: Издательство «Экзамен», 2014.

3. Статьи в периодической печати

21. Аракчеев В.Е. Закон помог учесть всех льготников // Социальный мир. - 2011. – № 31.

22. Аракчеев В.Е. Семинар в ПФР// Социальный мир.-2011.– № 37.

1.Аристархова Е. Безбедная старость наступит нескоро // Российская газета.- 2014. – № 163.

23. Ветошкин С. Рубль дороже соцпакета // Российская газета. - 2014. – № 187.

24. Выездное заседание Правления ПФР // Социальный мир.- 2012. – № 34.

25. Вьюницкий В. Беседы о пенсионной реформе //Пенсия.-2012.-№ 3.

26. Вьюницкий В.И.О правилах уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование // Социальный мир.-2012.– № 38.

27. Гонтмахер Е. «Второе дыхание» пенсионной реформы 2011 - программа действий // Ведомости. -2013.-№ 156.

28. Гонтмахер Е. Пенсионные системы: мировой и российский опыт// Общество и экономика. - 2010. - №9.

29. Гурвич Е.Т. Оценка перспектив действующей пенсионной системы // SPERO. - 2013.- №8

30. Дмитриев М. Пенсии по уму // Золотое кольцо. -2014.–№ 47.

31. Колесник А.П. Информационная демократия и модернизация пенсионной системы // Пенсия. - 2014. – № 6.

32. Конищева Т. Задача сообщающихся фондов // Российская газета.- 2013. – № 37.

33. Короткова М.С О рассылке извещений о состоянии индивидуальных лицевых счетов граждан // Социальный мир.- 2013.–№ 36.

34. Короткова М.С. О модернизации пенсионной системы // Социальный мир. - 2010. – № 28.

35. Кривушкина С.Г. Пенсионная реформа сегодня – крупнейший социальный проект // Пенсионные деньги.- 2010.– № 5.

36. Круглова О.В. Совершенствуя процесс формирования накопительной части трудовой пенсии // Социальный мир. - 2014. – № 29.

37. Львов А. О некоторых итогах проведения пенсионной реформы на примере отдельного региона//Пенсионные фонды и инвестиции.2012.– № 4.

38. Невинная И. Деньги вместо льгот // Российская газета.- 2010. – № 189.

39. Писарев И.В. Выплата и доставка трудовых пенсий в пенсионном процессе // Пенсия. - 2010. - № 1.

40. Российская газета– №- 295 (56-71) от -29.12.2011.

41. Роик В. Концептуальные основы формирования рыночной финансовой модели социального страхования для России // Пенсионные фонды и инвестиции. - 2013. – № 4.

42. Соловьев А.К. Актуальный прогноз развития пенсионной системы в условиях пенсионной реформы (до 2018 г.) // Пенсия. - 2012. – № 8.

43. Соловьев А.К. Проблемы развития системы государственного пенсионного страхования в условиях переходной экономики // Вестник Пенсионного фонда России.- 2012 г. – № 2.

44. Соловьева Т. Устойчивость, прежде всего. Есть программа совершенствования пенсионной системы//Достоинство.-2010.–№ 43.

45. Тарасова Л.С. Разъяснение вопросов, возникающих при реализации пенсионного законодательства // Справочник кадровика. - 2013. – № 5.

46. Шалин А. О пенсии не думай свысока // Российская газета.- 2014. – № 143.

4. Электронные ресурсы

47. www.pfrf.ru

48. www.yaroslavl.ru

49. www.yotube.com

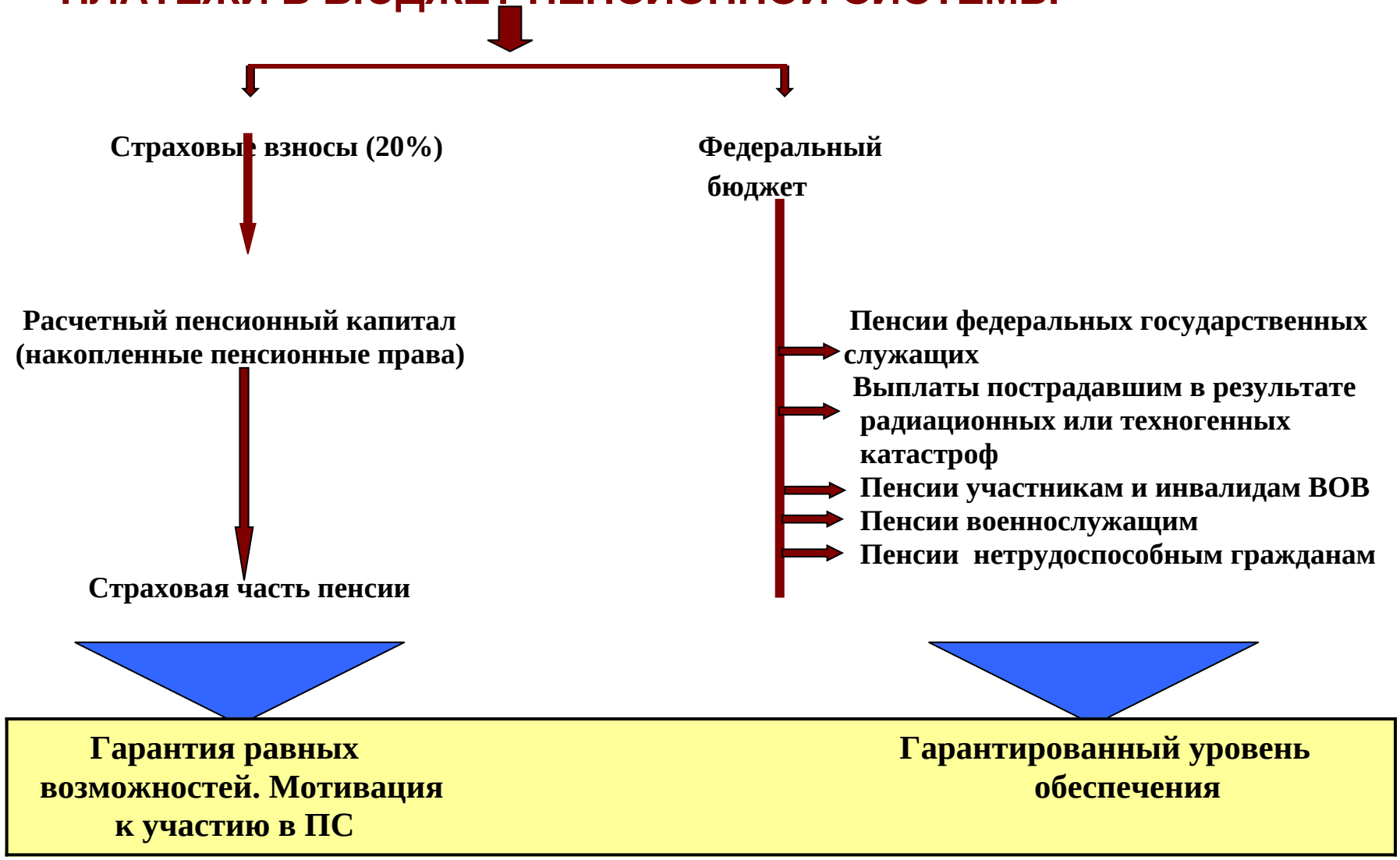
Приложение 1

Цели пенсионной реформы

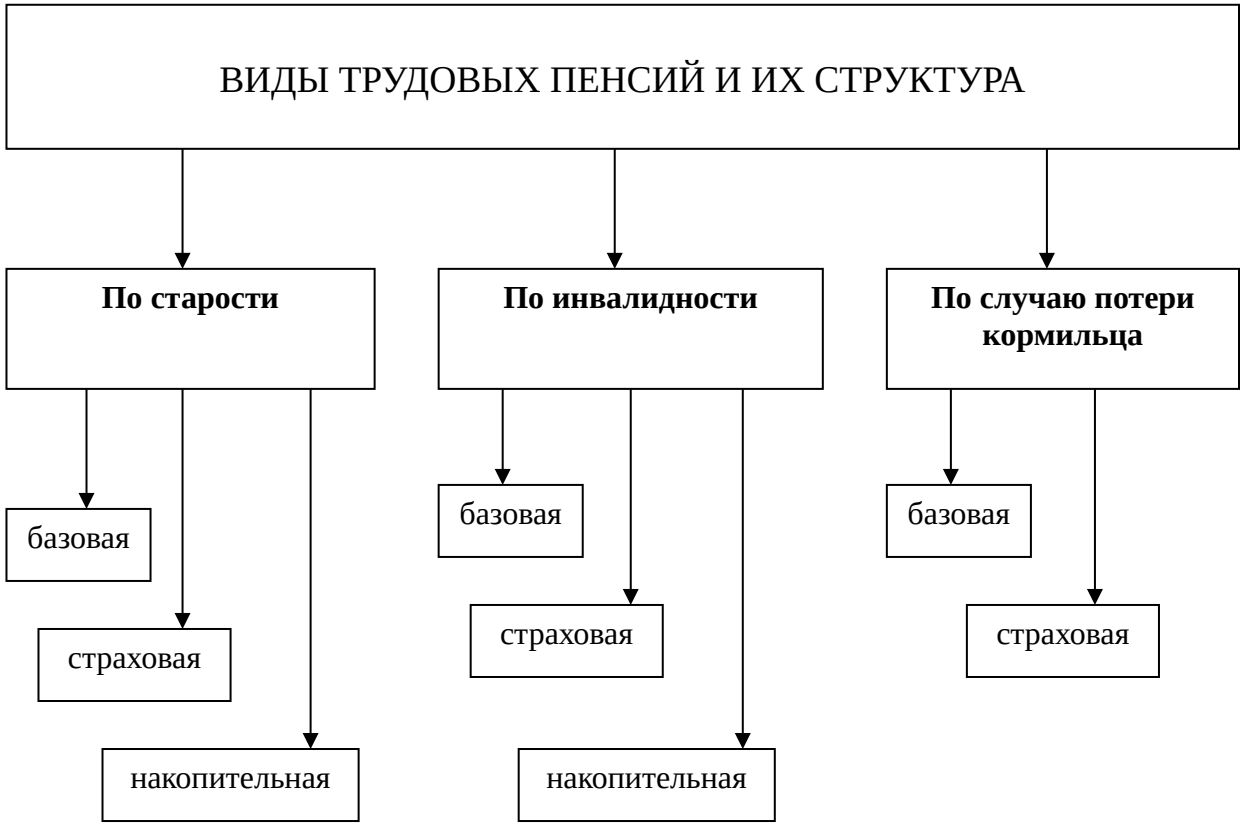
Цели пенсионной реформы	За счет чего будут решаться в…	
	среднесрочной перспективе	долгосрочной перспективе
Заявленные в программных документах Правительства, прямые		
1. Усиление страховых принципов в пенсионном обеспечении	установление тесной связи между размером пенсии и прошлыми заработками пенсионеров, а также величиной страховых взносов, уплаченных за них в ПФ РФ	Развитие накопительной составляющей пенсионной системы
2. Повышение реального размера пенсий	регулярная индексация пенсий, в том числе темпами, опережающими рост цен	Развитие накопительной составляющей пенсионной системы
		Развитие дополнительного пенсионного обеспечения и страхования
3. Обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности пенсионной системы	повышение реального уровня пенсионного обеспечения при условии поддержания финансовой устойчивости пенсионной системы	Развитие накопительной составляющей пенсионной системы
	создание неперсонифицированного резерва ПФ РФ	развитие дополнительного пенсионного обеспечения и страхования
	реформирование пенсионного обеспечения в связи с особыми условиями труда	
Заявленные в программных документах Правительства, косвенные		
4. Вовлечение сбережений граждан в инвестиционный процесс через страхование	создание стимулов для развития долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование; развитие дополнительного пенсионного обеспечения	
Имплицитно подразумеваемые, косвенные		
5. Увеличение объема долгосрочного кредитования в экономике	создания благоприятных условий для деятельности институциональных инвесторов (включая негосударственные пенсионные фонды)	Развитие накопительной составляющей пенсионной системы
6. Легализация трудовых доходов и стимулирование сокращения	установление тесной связи между размером пенсии и прошлыми заработками пенсионеров, а также	

Цели пенсионной реформы	За счет чего будут решаться в…	
	среднесрочной перспективе	долгосрочной перспективе
неформального сектора на рынке труда посредством:	величиной страховых взносов, уплаченных за них в ПФ РФ	
6.1.снижения налогового бремени на работодателя	в рамках налоговой реформы – установление плоской шкалы НДФЛ и введение регрессивной шкалы страховых взносов	Изменение формулы расчета пенсии - в зависимости от уплаченных взносов
		Развитие накопительной составляющей пенсионной системы
6.2. повышения заинтересованности работника в уплате отчислений в пенсионную систему	установление тесной связи между размером пенсии и прошлыми заработками пенсионеров, а также величиной страховых взносов, уплаченных за них в ПФ РФ	Развитие накопительной составляющей пенсионной системы
7. Обеспечение прозрачности пенсионной системы	определение правового статуса основных участников пенсионной системы – ПФ и государственной управляющей компании.	Развитие накопительной составляющей пенсионной системы
	ограничение монополизма ПФ в пенсионной сфере. Развитие конкуренции на рынке обязательных пенсионных накоплений.	
8. Обеспечение независимости пенсионной системы от влияния политических факторов	четкое ограничение функций государства в пенсионной системе.	Развитие накопительной составляющей пенсионной системы

ПЛАТЕЖИ В БЮДЖЕТ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ



Приложение 3



Организационная структура Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Ярославле (межрайонного)

Приложение 4

