МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «НИЖНЕТАГИЛЬСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность Право и организация социального обеспечения

Форма обучения заочная

ВЫПУСКНАЯ

КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тип работы…….. Дипломная работа…….

Тема Пенсионное страхование в Российской Федерации: актуальные задачи и проблемы……

…….

Студент Самоволькина Алина Михайловна……..…… ……
ФИО подпись дата

Руководитель Семеновых М.В……..…… …….……
ФИО подпись дата

Рецензент ……..…… …….…… …….
ФИО подпись дата

Председатель комиссии по защите

……..…… …….…… …….
ФИО подпись дата

НИЖНИЙ ТАГИЛ

2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ……6
1.1 История возникновения пенсионного страхования…….6
1.2 Сущность и основные понятия пенсионного страхования……..11
1.3 Функции и задачи пенсионного страхования……...…20
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ……..…….28
2.1 Современное состояние пенсионного страхования……..…28
2.2 Анализ деятельности пенсионного фонда России и не государственных пенсионных фондов……...…32
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПУТИ РЕШЕНИЯ……...39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ……..…42
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ……...……45

Введение

Актуальность темы. Пенсионное обеспечение — базовая и одна из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку обычно непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения (свыше 25—30% населения) любой страны, а косвенно практически все трудоспособное население.

Гарантия прав российских граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего пенсионного возраста обеспечена Конституцией России, где сказано: «В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты»[1], а также: «Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность»[2].[40, с.657].

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

[1]Конституция РФ, ст. 7, п. 2
[2] Конституция РФ, ст. 39.

самое серьезное влияние на формирование и перераспределение денежных ресурсов в региональном и отраслевом аспектах.

Наряду с низким уровнем изученности отечественной системы пенсионного обеспечения следует отметить низкую степень изученности экономических основ пенсионного обязательного страхования в зарубежных странах с различным социально-экономическими и демографическими особенностями.

Для систематического изложения основных принципов реформирования пенсионной системы России первоначально были определены объекты реформирования (основные понятия, виды и формы пенсионного обеспечения в нашей стране, обоснованы базовые принципы государственного пенсионного страхования, сравнивались с передовой зарубежной практикой и т.п.), сформулированы актуальные проблемы, препятствующие стабильному развитию пенсионной системы. На современном этапе пенсионная система нашей страны представлена деятельностью внебюджетного государственного Пенсионного фонда, негосударственными пенсионными фондами и управляющими компаниями.

Цель данной дипломной работы: анализ основного направления деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации, его значение в развитии пенсионной системы России на современном этапе.

Цель позволила сформулировать задачи, которые решались в работе:

- охарактеризовать этапы становления пенсионной системы и пенсионного страхования в России;

- рассмотреть историю создания Пенсионного фонда, его функции и задачи;

- изучить нормативно-правовую базу ПФР;

- провести анализ деятельности ПФР.

В качестве исходной информационной базы привлекались различные материалы, в частности Бюджетный кодекс, статистические показатели бюджета Пенсионного фонда, учебники для вузов (под ред. Н. А. Волгина,

Ю. Г. Одегова), статьи из журналов (Борисенко Н. О. «Вопросы экономики», Батанов Г. Н. «Библиотечка «Российской газеты»»), так же в работе использованы материалы Интернет с официального сайта Пенсионного фонда РФ и др.

Структура работы: дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

Во введении дается описание пенсионного обеспечения в России, поставлены цели и задачи работы.

В первой главе рассмотрены история возникновения пенсионной системы и пенсионного страхования в России.

Во второй главе проведен анализ современного пенсионного страхования РФ.

В третьей главе рассмотрены проблемы пенсионного страхования в РФ и пути решения.

В заключительной части работы дается обобщенный вывод по всему дипломному проекту.

Основу нормативно – правовогорегулирования пенсионной системы в целом составляют Конституция Российской Федерации, Международные нормы, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О страховых пенсиях»,Федеральный закон «О накопительной пенсии».

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 История возникновения пенсионного страхования.

Государственное пенсионное страхование в России зародилось значительно позднее, чем в большинстве развитых стран — в начале 20 века, и не получило широкого распространения на все категории населения России. После Октябрьской революции государственное пенсионное страхование было, по сути, 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, которое было введено в 1927 г.

Действовавшая в СССР система пенсионного обеспечения функционировала в рамках общей системы социального обеспечения и социального страхования, которая охватывала 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 трудоспособности, а также потери кормильца. Это право реализовывалось путем общего социального обеспечения рабочих, 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.

Эта пенсионная система входила составной частью в так называемую систему социального страхования, однако она не содержит экономических признаков системы государственного пенсионного страхования, которые наиболее наглядно выражаются в базовых принципах государственного

пенсионного страхования. В то же время данная система, несмотря на многочисленные экономические недостатки, содержала одно важное преимущество — обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень потребления. Поэтому пенсионная система, начиная с указанного периода и до 1990 г. получила определение как 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 составной частью в государственный бюджет страны. Таким образом предшествовавшая пенсионная система была основана на консолидированной программе финансирования выплаты пенсий и полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета страны. При этом бюджет пенсионного обеспечения являлся составной частью государственного бюджета СССР и был включен в него как по доходам, так и по расходам. В общем бюджете государственного социального страхования четко определялись источники доходов и направление средств в соответствии с установленными видами обеспечения и обслуживания по социальному страхованию.

Учитывая относительно низкие уровни пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого периода необходимо отметить сбалансированность бюджета социального страхования. Только в 1956 г. впервые была предоставлена 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 о государственных пенсиях от 14 июля 1956 г., значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в 2 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 обеспечивали покрытия всех расходов этой системы, постольку 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 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 выделяются следующие виды пенсий: по возрасту, 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 и т.п. Для этого, в частности, в бюджетах предусматривались средства на выплату пенсий и пособий военнослужащим и их семьям. 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 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 1964 г. законом о пенсиях и пособиях членам колхозов, что положило начало системе обеспечения колхозников пенсиями и позволило сократить несоответствие в уровнях пенсионного обеспечения нетрудоспособных колхозников, рабочих и служащих. В 1969 г. в стране была введена единая система социального страхования колхозников. При этом 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.

Отмеченные выше основные элементы пенсионной системы наглядно показывают наличие серьезных методических и практических проблем, которые достигли наибольшей остроты в конце 80-х годов, когда стало очевидно, что действующая система не в состоянии справляться в возложенными на нее функциями.

Главной проблемой любой пенсионной системы традиционно является несбалансированность доходной и расходной частей пенсионного бюджета. В результате этого финансово-ресурсная обеспеченность выплаты пенсий к середине восьмидесятых годов снизилась настолько, что для проведения очередного незначительного повышения размера пенсии потребовалось привлекать дополнительные средства.

Даже 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 г. указанное соотношение вновь снизилось до предельно допустимого 0,51. Таким образом, даже в результате повышения тарифа отчислений на социальное страхование не удалось ликвидировать дотационность пенсионного бюджета.

Таким образом, развитие пенсионной системы до периода 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 ПФР в бюджетно-финансовую систему страны.

1.2 Сущность и основные понятия пенсионного страхования.

Для того чтобы полноценно обеспечивать граждан, которые являются нетрудоспособными на территории Российской Федерации в условиях

рыночной экономики, существует система обязательного пенсионного страхования. В нее входит помимо страхования по старости так же страхование по инвалидности, по случаю потери кормильца, а также сюда включено государственное пенсионное обеспечение для определенной категории граждан.

Если рассматривать более глубоко смысл пенсионной системы, то следует отметить, что за исключением обязательных и дополнительных пенсионных программ существует ряд других программ, которые помогают поддерживать определенный уровень жизни и следовать неким стандартам в пенсионном возрасте. К этим системам можно отнести медицинское обеспечение, социальное обслуживания, программы, помогающие обеспечить доступное и комфортное жилье. Так же, на ряду с вышеупомянутыми системами, можно учесть доходы от собственности, которые не имеют целевого характера, внутрисемейные трансферты – рассматриваются как источник материального обеспечения пожилых людей.

Для того, чтобы определить полный спектр механизмов социальной поддержки населения, применяемых в международной практике, следует использовать категорию «социальное обеспечение», которая, по терминологии Конвенции Международной организации труда (МОТ) №102 «О минимальных нормах социального обеспечения» [21], включает схемы обеспечения, за счет 9 налоговых поступлений, а также за счет страховых взносов, что больше характерно для частных накопительных систем.

В законодательстве Российской Федерации существует понятие «государственная система социальной защиты населения», которая была упомянута в статье 1 Федерального закона от 16.07.1999 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» [35] .

Цель пенсионного обеспечения состоит в поддержании людей материальной помощью после прекращения трудовой деятельности, которая в свое время помогала им сохранять достойный уровень жизни и располагать при этом возможностью для обеспечения себя медицинской помощью и

различными социальными услугами в случаях болезни и полной утраты дееспособности [44, с.41].

Само понятие слова «пенсия» имеет происхождение от латинского слова pension–«платеж» и означает регулярную денежную выплату, которая предназначена для определенных категорий граждан в порядке и на условиях, установленных в законодательстве, из пенсионного фонда или иных источников. Данная выплата имеет целевое назначение на материальное обеспечение граждан при утрате трудоспособности, в случае наступления старости, инвалидности либо потери кормильца [44,с. 47].

В настоящее время термин «пенсия» имеет конкретное значение, как в экономической сфере, так и в нормативно правовых аспектах. В первую очередь, пенсия имеет непосредственную связь с определенным периодом жизни человека – выхода на пенсию (т.е. установленного по законодательству на территории Российской Федерации возраста, при котором человек является физически нетрудоспособным) – или иной формой предоставления, строго оговоренной в законодательстве, утраты физиологической активности (к примеру, инвалидностью или смертью). Во-вторых, в сферу обязательного пенсионного страхования попадают не только лица, достигшие возраста выхода на пенсию, а также лица, находящиеся на иждивении – несовершеннолетние 10 дети, родители, а также родственники, лишенные по каким-либо причинам официальных источников материального обеспечения[3, с.137].

Обязательное пенсионное страхование определяется как комплекс созданных государством экономических, правовых, организационных мер, нацеленных на выплату нетрудоспособным гражданам заработка, получаемого ими ранее, до наступления страхового случая [6, с. 98].

Страховщиком выступает Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы, которые представляют средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, другими словами, органы, которые осуществляют пенсионного обязательное страхование.

Страхователями выступают как физические лица (к ним можно отнести индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов), так и юридические лица, в свою очередь, это организации и возможные индивидуальные предприниматели.

Объектом пенсионного страхования жизни может выступить имущественный интерес, объединённый с дожитием гражданина до назначенного возраста или срока наступления иного события в его жизни, а также со смертью (страхование жизни) [29].

Для основной категории граждан страховой пенсионный взнос на период до 2018 года закреплен тариф в сумме 30% (22% - обязательное пенсионное страхование; 2.9%-обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности; 5.1%-медицинское страхование). А также помимо вышеуказанных величин базы уплачиваются страховые взносы в ПФР исходя из данных по тарифу – 10%. По окончанию действия данной тарификации 30%+10% плательщики страховых взносов перейдут на уплату по тарифу 34%.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование рассчитываются следующим образом [27]:

- если доход плательщика не превышает сумму 300 000 руб., то расчет ведется по формуле 300 000 руб. – 1 МРОТ х 26% х 12 мес. 11
- если доход плательщика превышает сумму 300 000 руб., то расчет будет выглядеть следующим образом: 300 000 руб. – 1 МРОТ х 26% х 12 мес.+1% от суммы дохода, но не более 8МРОТ х 26% х12.

В статье 419 Налогового кодекса Российской Федерации обозначены две группы плательщиков страховых взносов [9]:

1. Плательщики, которые производят выплаты физическим лицам, а также предусмотрены иные вознаграждения:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;

- физические лица, не относящиеся к категории индивидуальных предпринимателей.

2. Плательщики, которые не производят оплаты и всевозможные иные вознаграждения физическим лицам. К этой категории граждан следует отнести: адвокатов, индивидуальных предпринимателей, оценщиков, нотариусов, арбитражных управляющих и иных граждан, принимающих участие в частной практике в установленном законодательством порядке.

Страховой стаж считается действительным, если в период трудоустройства на территории Российской Федерации на протяжении всей трудовой деятельности начислялись страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации [5, с.208].

Следует отметить, что за страховой стаж, также, принято считать наравне с периодом работы: период прохождения военной службы и иной равной военной службе; период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности; период декретного отпуска одного из родителей; период получения пособия по безработицы; период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности.

Орган, который является ответственным за осуществление персонифицированного учета в системе государственного пенсионного страхования, является Пенсионный фонд Российской Федерации. Он каждому 12 застрахованному лицу открывает индивидуальный лицевой счет с присвоением личного страхового номера, который содержит контрольные разряды, в свою очередь позволяющие выявлять нарушения, допускаемые при использовании данного номера в ходе учета.

Виды пенсий различают по ряду общественных отношений, среди которых наиболее значимыми являются источники финансирования (бюджетные, корпоративные, страховые) и функции, которые им предназначены (пенсии по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца, пенсии за выслугу лет, а также социальные пенсии) [47, с.11].

Согласно Конвенции №102 статье 25, предметом правовых отношений социального страхования и социального обеспечения является материальная защита лиц в старости [21].

Для получения пенсии требуется определенный перечень квалификационных условий, которым должен обладать ее получатель (на профессиональном жаргоне страховщиков – бенефициарий), самый главный критерий – достижение указанного в законодательстве возраста, для выхода на пенсию; медицинское заключение о наступлении инвалидности, свидетельство о смерти кормильца, документальное подтверждение необходимого стажа работы.

Под пенсионной системой следует понимать совокупность законодательных и финансовых отношений, а также профессиональных организационных структур, предметом которых выступает материальное обеспечение граждан в момент наступления оговоренного в законодательстве возраста, инвалидности, потери кормильца, а сущностью пенсионной системы является аккумулирование и выплата денежных средств.

Ученые, при формировании пенсионных систем, выделяют два основных подхода [50, с.143]: первый подход заключается в необходимости обеспечения минимальных гарантий уровня прожиточного минимума для всех граждан, включенных в систему (борьба с бедностью); второй подход заключается в том, что пенсия является резервируемой долей заработной платы, обеспечивающая 13 гарантию застрахованному работнику в сохранении дохода, соотносимого с его предпенсионным уровнем.

Данная установка была обозначена в Рекомендации №67 «Об обеспечении дохода» Международной организацией труда в 1944 году, в которой обязательного страхование обозначено как цель: «уменьшать нуждаемость и предотвращать нищету путем восстановления до приемлемых размеров дохода работников, утраченного по причине нетрудоспособности, включая старость».

На этапе разработки пенсионного обеспечения произошел процесс сближения этих двух целей: доступные системы стали включать в себя страховые, а страховые – внесли в себя положения о минимальных гарантиях.

Дуалистическая экономическая природа и двойственная обязанность выполнения пенсии стали не просто признанным фактом, а также нашли свое место почти в каждой пенсионной системе.

Пенсионное страхование может действовать в двух формах[1,с.204]: добровольного и обязательного страхования (рисунок 1.1.).

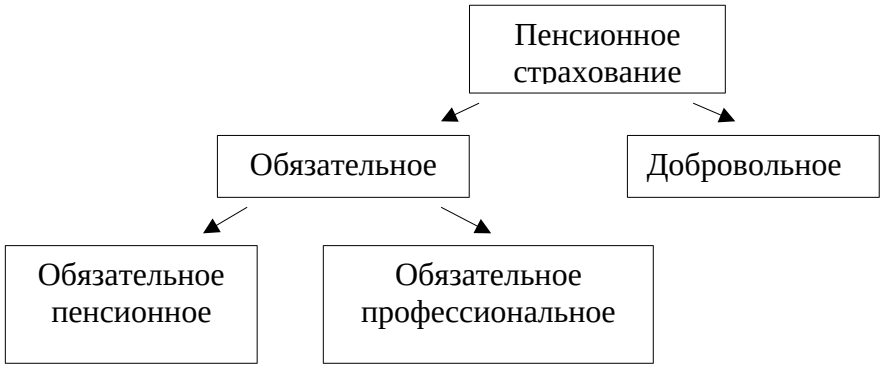

Рисунок 1.1- Формы пенсионного страхования

Источник: составлено на основании [48, с.154].

Обязательное пенсионное страхование основано на принципах социального страхования, формой организации которого является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Формирования бюджета средств обязательного пенсионного страхования происходит за счет целенаправленных отчислений предприятий, взносов Пенсионное страхование Обязательное Добровольное Обязательное пенсионное Обязательное профессиональное 14 индивидуальных предпринимателей, организаций любой формы собственности, учреждений и государственных субсидий.

Добровольное пенсионное страхование относится к категориям личной заинтересованности и ответственности к данному подходу, взаимовыручки при нехватке субсидиарной поддержки государства. Добровольное

пенсионное страхование является важным элементом некоммерческой страховой деятельности, в отличие от обязательного пенсионного страхования, оно также контролируется законодательством о страховании, и осуществляется при помощи негосударственных пенсионных фондов.

Для пенсионного страхования свойственно то, что оно основано на распределении доходов работающего населения между периодами трудовой жизни и периодом нахождения на пенсии. Учитывая значимые различии в формах и условиях занятости и величине заработной платы, могут быть применены различные методы резерва средств на финансирование пенсионных целей, в основу которых положены принципы обязательного социального страхования, государственного социального обеспечения, индивидуального страхования.

Разнообразные сочетания основополагающих пенсионных институтов и механизмов социального обеспечения создают национальные системы пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения. В формировании и качественном исполнений функций этих систем главную роль определяют государству, которое в свою очередь обеспечивает национальные системы социальной защиты граждан, помогая работодателям и наемным работникам по организации всевозможных страховых институтов.

Пенсионный Фонд РФ является самостоятельной единицей – финансово-кредитное учреждение, некоммерческая организация, созданная государством в целях государственного обеспечения граждан. Пенсионный Фонд РФ имеет права управлять средствами государственного пенсионного обеспечения, а также другим имуществом, которое прописано законодательно. Единственным страховщиком может выступать только ПФ России. Взносы по данному виду 15 пенсии начисляет работодатель в соотношении с заработной платой рабочего. Данные отчисления регулируются Федеральным Законом «О страховых взносах» [26].

Отличительной чертой государственного пенсионного страхования от добровольного можно отнести то, что при добровольном страховании трудовой стаж не требуется.

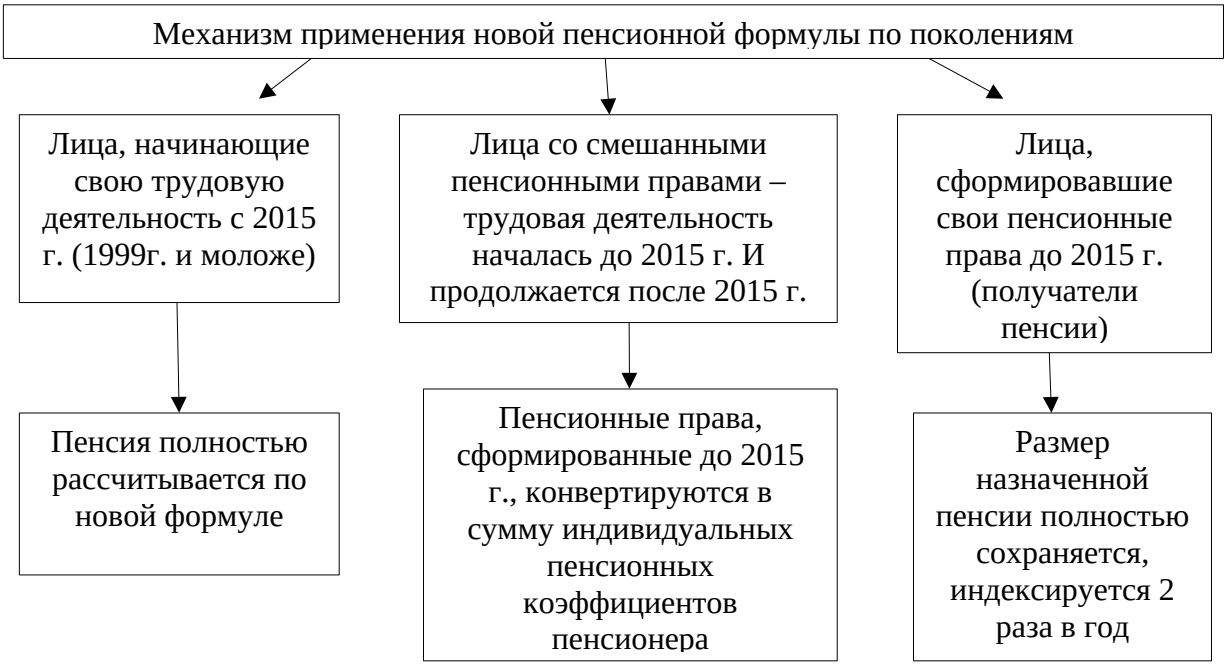

Рисунок 1.2 - Механизм применения пенсионных формул

Источник: составлено на основании [48, с.169]

Действующий механизм ограничивает обеспечение пенсионных прав должными финансовыми ресурсами, что приводит к несбалансированности как бюджета Пенсионного Фонда, так и федерального бюджета. Введение новой пенсионной формулы, ведущей за собой изменения от формирования пенсионных прав в абсолютных величинах, к формированию в относительные величины, что позволяет распределить имеющийся доход среди пенсионеров ежегодно. Тем самым увеличивая зависимость между размером пенсии и личным вкладом в пенсионную систему.

Таким образом, с одной стороны, пенсия является материальной основой, направленной на удовлетворение потребностей членов общества, которые не состоянии вести трудовую деятельность, в связи с потерей трудоспособности. С другой стороны можно трактовать пенсию как долю трудового вклада нетрудоспособных в общественное производство. Согласно утвержденной в Российской Федерации структуре пенсионного обеспечения

государство предоставляет минимальный уровень денежных средств для существования, а в основе дохода пенсионера лежат накопленные в течении трудовой деятельности пенсионные права, как за счет обязательного пенсионного страхования, так и за счет вклада добровольных пенсионных взносов работодателей и застрахованных лиц.

1.3 Функции и задачи пенсионного страхования.

Функции Пенсионного страхования РФ:

- Фискальная - аккумулирование денежных средств граждан страны для финансирования государственных мероприятий пенсионного обеспечения.

- Перераспределительная - обеспечение граждан страны, нуждающихся в материальной поддержке, государственными пенсиями по старости, инвалидности, потери кормильца, за выслугу лет, а так же дополнительным пенсионным обеспечением.

- Контрольная - отображение сложившихся в стране условий функционирования государственной пенсионной системы и уровня материальной поддержки пенсионеров.

Пенсионный фонд осуществляет ряд социально значимых функций, в т.ч.:

- учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;

- назначение и выплата пенсий. Среди них трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии госслужащих. За счет средств Фонда получают пенсии 38,5 млн. российских пенсионеров;

- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т.д.

- персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования. В системе учитываются страховые пенсионные платежи почти 63 млн. россиян;

- взаимодействие с работодателями - плательщиками страховых пенсионных взносов. Информация о гражданах, застрахованных в пенсионной системе, поступает от 6,2 млн. юридических лиц;

- выдачу сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;

- управление средствами пенсионной системы, в т.ч. накопительной частью трудовой пенсии, которое осуществляется через государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк) и частные управляющие компании;

- реализацию Программы государственного софинансирования пенсии.

Пенсионный фонд - это государственный централизованный внебюджетный фонд пенсионного обеспечения населения, предназначенный, прежде всего, на выплату пенсий. Трудовая пенсия - это гарантированная ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, для обеспечения граждан по достижении ими определенного законом возраста, а также в случае потери трудоспособности, потери кормильца.

Правовой основой ныне действующей в России пенсионной системы являются Конституция Российской Федерации; Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. №166-ФЗ; Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 г. №173-ФЗ; Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ.

В России установлены следующие виды трудовых пенсий:

- трудовая пенсия по старости (по возрасту);

- трудовая пенсия по инвалидности;

- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и инвалидности состоят из следующих частей: базовой части; страховой части; накопительной части.

Право на трудовую пенсию по старости имеют: мужчины, достигшие возраста 60 лет; женщины, достигшие возраста 55 лет.

Трудовая пенсия по старости назначается при наличии не менее пяти лет страхового стажа. Государственные пенсии назначаются и выплачиваются в соответствии с Законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» отдельным категориям граждан за счет средств федерального бюджета [27; с. 35].

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению - ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение, которой определяется федеральным законом. Она предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением государственной службы, при достижении установленных законом выслуг при выходе на трудовую пенсию. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению имеют следующие виды: пенсия за выслугу лет; пенсия по старости; пенсия по инвалидности; социальная пенсия.

Установлены следующие размеры пенсий федеральным служащим за выслугу лет при наличии стажа государственной службы не менее 15 лет в размере 45% среднемесячного заработка федерального государственного служащего за вычетом базовой и страховой частей трудовой пенсии по старости. За каждый, полный год, стажа государственной службы сверх 15 лет пенсия за выслугу увеличивается на 3% среднемесячного заработка. При этом общая сумма пенсии за выслугу лет не может превышать 75% среднемесячного заработка федерального государственного служащего.

Задачи Пенсионного страхования РФ:

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов;

- финансирование выплаты государственных пенсий в Российской Федерации;

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

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

- организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц, а также организация и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам пенсионного обеспечения;

- 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 Пенсионный фонд РФ страховых взносов и внесение в органы законодательной власти предложений по ее совершенствованию;

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

- проведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда РФ.

Основными задачами управления Пенсионного фонда в федеральном округе являются:

- координация и контроль за деятельность отделений Пенсионного фонда в федеральном округе;

- взаимодействие с полномочным представителем Президента Российской Федерации;

- координация программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан;

- взаимодействие с органами Федерального казначейства, Министерства по налогам и сборам, органами государственной власти и местного самоуправления по вопросам прохождения средств и обобщения сведений о доходной части бюджета Пенсионного фонда.

Денежные средства Пенсионного фонда формируются за счет:

- страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;

- страховых взносов иных категорий граждан;

- ассигнований из федерального и республиканского бюджетов РФ на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим, их семьям, пособий на детей старше 1,5 лет;

- добровольных взносов физических и юридических лиц.

С 1 января 2001 г. был введен Единый социальный налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды. Согласно этому Единому социальному налогу (страховому взносу) установлен страховой взнос в Пенсионный фонд:

- для предприятий и организаций -- в размере 28%, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторским договорам;

- для сельскохозяйственных предприятий, в том числе иностранных граждан, лиц без гражданства, проживающих на территории РФ, а также для частных лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств -- в размере 20,6% дохода от предпринимательской либо иной деятельности за вычетом расходов, связанных с его извлечением;

- для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения -- в размере 20,6% доходов, определяемых исходя из стоимости патента.

Организации начисляли и уплачивали обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд в процентах от заработка со всех работников, включая работающих пенсионеров.

Предприятия и организации уплачивали страховые взносы один раз в месяц и в сроки, установленные для получения заработной платы. Организации и предприятия инвалидов и пенсионеров освобождаются от уплаты взносов в Пенсионный фонд РФ [29; с. 54].

При недостатке поступлений средств, в Пенсионный фонд Банк России может предоставить кредит для обеспечения своевременного финансирования выплат пенсий с обязанностью его погашения в конце года. Кроме страховых взносов, поступающих от организаций и физических лиц, в Пенсионный фонд Российской Федерации перечисляются бюджетные средства на выплату государственных пенсий военнослужащим и приравненным к ним гражданам, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, пособий гражданам, пострадавшим от Чернобыльской катастрофы.

В обязанности Правительства РФ входит выделение для Пенсионного фонда РФ валютных средств, необходимых для приобретения вычислительной техники.

На Пенсионный фонд РФ и налоговые органы возложен контроль за своевременным и полным поступлением страховых взносов в Пенсионный фонд.

Средства Пенсионного фонда РФ используются на:

- выплату трудовых пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы России;

- оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;

- выплаты пособий на погребение получателям пенсий;

- финансовое обеспечение текущей деятельности ПФ и его органов;

- прочие расходы.

Размеры поступлений средств, в Пенсионный фонд РФ и расходов средств отражаются в бюджете Пенсионного фонда.

Бюджет Пенсионного фонда утверждается в форме Закона Федеральным Собранием РФ. Среди поступлений в доходную часть бюджета Пенсионного фонда России подавляющую долю составляют страховые взносы (до 78%). В расходной части бюджета Пенсионного фонда на выплату пенсий населению приходится 90% (с доставкой и пересылкой пенсий).

С 1 января 1997 г. на территории Российской Федерации вступил в силу Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» (принят Государственной Думой 8 декабря 1995 г., одобрен Советом Федерации 20 марта 1996 г.)

Целями индивидуального учета являются:

- создание условий для назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;

- обеспечение достоверности сведений о стаже и заработке, определяющих размер пенсии при ее назначении;

- создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами. На каждое застрахованное лицо Пенсионный фонд РФ открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером.

Каждому застрахованному лицу выдается, страховое свидетельство.

Организации-работодатели представляют в органы Пенсионного фонда сведения о заработке и начисленных взносах застрахованного лица. Сведения включаются в лицевой счет застрахованного лица. В Послании Федеральному Собранию РФ Президент РФ заявил: «Возможности нашего государства обеспечить достойный уровень жизни и нынешним, и будущим пенсионерам, к сожалению, невелики ... Нам нужен переход к понятной системе накопления средств на старость».

В 2002 году в России была проведена пенсионная реформа. Основная суть реформы, состояла в том, что отчисления в Пенсионный фонд, которые делали предприятия и организации в размере 28% от фонда заработной платы, были разделены на две части -- в Фонд трудовых пенсий 14% и в так называемый «накопительный пенсионный фонд» -- 14%. Средства накопительного пенсионного фонда хранили в коммерческих банках.

Однако накопленные пенсионные деньги гражданину-пенсионеру выдаваться не стали, он мог только посмотреть на размер накопившейся суммы. Предполагалось, что в накопительный фонд в коммерческие банки должно было поступать ежегодно до 20 млрд. руб. Возникла проблема их сохранности в России. В 2002 году впервые средства Пенсионного фонда стали направляться предприятиями (организациями) непосредственно в государственный бюджет и только потом оттуда передаваться в Пенсионный фонд для выдачи пенсионерам «базовых пенсий» [30; с. 76].

При проведении пенсионной реформы 2002 г. не было использовано одно из основных свойств условно накопительной пенсионной системы - бессрочная сбалансированность при условии правильной индексации. Объединение пенсии по старости и пенсии по инвалидности в рамках единой трудовой пенсии представляется как минимум спорным. Расчет размера условно накопительной части пенсии по инвалидности искусственно привязан к расчету размера условно накопительной части пенсии по старости; формула непрозрачна и может приводить к парадоксальным результатам. Накопительная часть пенсии по инвалидности выплачивается только по достижении пенсионного возраста. Велика ли вероятность того, что человек, ставший инвалидом первой группы в 40 лет, доживет до 60. Необходимо рассмотреть вопрос об отделении пенсии по инвалидности от пенсии по старости, как это сделано во многих странах мира, особенно в странах, в которых существует условно-накопительная пенсия.

В России остро встал вопрос о том, что делать с пенсиями, с 2014 году в стране началась новая пенсионная реформа.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

2.1 Современное состояние пенсионного страхования в России.

Россия вошла в рыночную экономику, унаследовав пенсионную систему СССР. При этой пенсионной системе пенсия гражданина, трудившегося всю жизнь, практически не зависела от размера его заработной платы и стажа работы. Платежи были обезличены и поступали в общую копилку, из которой они распределялись на выплаты пенсий.

Коренные изменения основ экономической жизни России в начале 1990-х гг. привели к изменению и принципов пенсионного обеспечения. Сегодня государственное пенсионное обеспечение основывается на обширной законодательной базе и имеет всеобщий характер. При этом предусматриваются следующие виды пенсий: по старости, за выслугу лет, по инвалидности, по потере кормильца, социальная.

Право на трудовую пенсию предоставляется всем гражданам, занятым трудовой или иной общественно полезной деятельностью.

Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, устанавливается социальная пенсия на условиях и в порядке, который определяется Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 166 ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Источником финансирования государственных пенсий являются:

- бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;

- федеральный бюджет для обеспечения всех категорий госслужащих (военнослужащих, служащих органов внутренних дел и др.), а также социальных пенсий.

Следует отметить, что пенсионная система России и ранее, и по большой части в настоящее время представляет собой распределительную систему, которая надо признать, является дешевой в обслуживании. Альтернативой этой системе является накопительная система, становление и функционирование которой связано с целым рядом издержек. Тем не менее, большинство стран отказывается от распределительных систем. Это вызвано, прежде всего, тем, что во многих странах ухудшается демографическая

обстановка. Так, население России в среднем уменьшается на 700 тыс. человек ежегодно, и к 2050 г., по оценке Госкомстата России, может составить лишь чуть более 100 млн. человек, при этом на одного работающего будет приходиться один или чуть более одного пенсионера.

Возвратимся к нашему примеру и допустим, что численность работающих и численность пенсионеров равны и составляют по 45 млн. человек. В этом случае отчисления в пенсионный фонд составят 2000 руб.* 45 млн. человек *, *15% = 13500 млн. руб.;

средняя пенсия составит 13500 млн. руб. : 45 млн. чел. = 300 руб.

Вполне очевидно, что когда соотношение между количеством пенсионеров и количеством работающих станет ниже некоего критического показателя, то государство должно увеличивать либо процент отчислений в пенсионный фонд, либо пенсионный возраст. Подобные меры могут стать препятствием для экономического развития и привести к конфликту поколений. Именно в этом следует искать причины того, что распределительная система изживает себя и начинают развиваться накопительные системы.

Основные черты реформируемой пенсионной системы России были отражены в концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации, принятой постановлением Правительства РФ от 7 августа 1995г. № 790 «О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации».

1 января 2002г. Россия вступила в очередную фазу развития пенсионной реформы, когда пенсионная система, основанная ранее на чисто распределительном принципе, была заменена смешанной системой, сочетающей в себе как распределительный, так и накопительный принципы.

В результате реформирования пенсионная система в Российской Федерации сегодня представлена 3 элементами:

государственное пенсионное обеспечение, осуществляемое за счет средств федерального бюджета;

обязательное пенсионное страхование;

негосударственное пенсионное обеспечение.

Государственное пенсионное обеспечение представляет собой следующие виды пенсионных выплат:

- базовая часть трудовой пенсии по старости;

- базовая часть трудовой пенсии по инвалидности;

- базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

- социальные пенсии нетрудоспособным гражданам;

- государственные пенсии военнослужащим;

- пенсии другим отдельным категориям граждан Постановление Правительства РФ от 7 августа 1995 г. № 790 «О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации».

Государственное пенсионное обеспечение осуществляется за счет сумм единого социального налога, зачисляемого в федеральный бюджет, а также за счет ассигнований из федерального бюджета.

Обязательное пенсионное страхование представляет собой страховую и накопительную части трудовых пенсий и осуществляется за счет обязательных страховых взносов, перечисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации. Сумма страховых взносов отражается на индивидуальном счете застрахованного лица.

Негосударственное пенсионное обеспечение является дополнением к государственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Оно может осуществляться только за счет добровольных пенсионных взносов в негосударственные пенсионные фонды.

Трудовая пенсия, назначаемая по старости или по инвалидности, складывается из 3-х частей:

По состоянию на 01.02.2012 общий фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости составляет 3170 рублей 48 копеек в месяц и должен индексироваться с учетов темпов инфляции Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Страховая часть трудовой пенсии (за счет страховой части обязательных страховых взносов).

Размер страховой части зависит от результатов труда конкретного человека и основан на условно накопительном принципе. Результаты труда гражданина учитываются Пенсионным фондом Российской Федерации на его индивидуальном счете в форме расчетного пенсионного капитала. Страховая часть трудовой пенсии, равно как и базовая, основаны на солидарно

распределительном принципе, поэтому они являются элементами единой распределительной системы.

Накопительная часть трудовой пенсии (за счет накопительной части обязательных страховых взносов).

Финансирование выплаты накопительной части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Следует обратить внимание на то, что начиная с 1 января 2004 г. застрахованное лицо вправе отказаться от получения накопительной части трудовой пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации и передать эти средства в негосударственный пенсионный фонд, таким образом проявив инициативу инвестировать указанные средства с выгодой для себя в негосударственный пенсионный фонд.

На конец марта 2006г. в качестве страховщиков, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию в России, было зарегистрировано и осуществляло деятельность 74 негосударственных пенсионных фонда. К 2012 году их количество увеличилось до 103. В 2004г. на пенсионном счете более 236 тыс. застрахованных лиц, выбравших негосударственные пенсионные фонды, переведено из Пенсионного фонда Российской Федерации около 2 млрд. руб. За указанный период (2004-2012) количество получателей негосударственных пенсий увеличилось в 2,5 раза и достигло 703,3 тыс. человек.

2.2 Анализ деятельности пенсионного фонда России и не государственных пенсионных фондов.

Анализ деятельности ПФР:

Сегодня ПФР - один из важнейших социальных институтов нашего государства. Пенсионный фонд РФ выплачивает пенсии 38,5 миллионам граждан, а социальные выплаты - 20 миллионам. В системе персонифицированного учета ПФР хранится информация о пенсионных счетах 127 миллионов человек. ПФР работает с 5 миллионами страхователей, т.е. работодателей (приложение 1). Бюджет Пенсионного фонда в 2008 году составил по расходам почти 2,4 триллиона рублей или 5,6% ВВП страны (рис. 1).

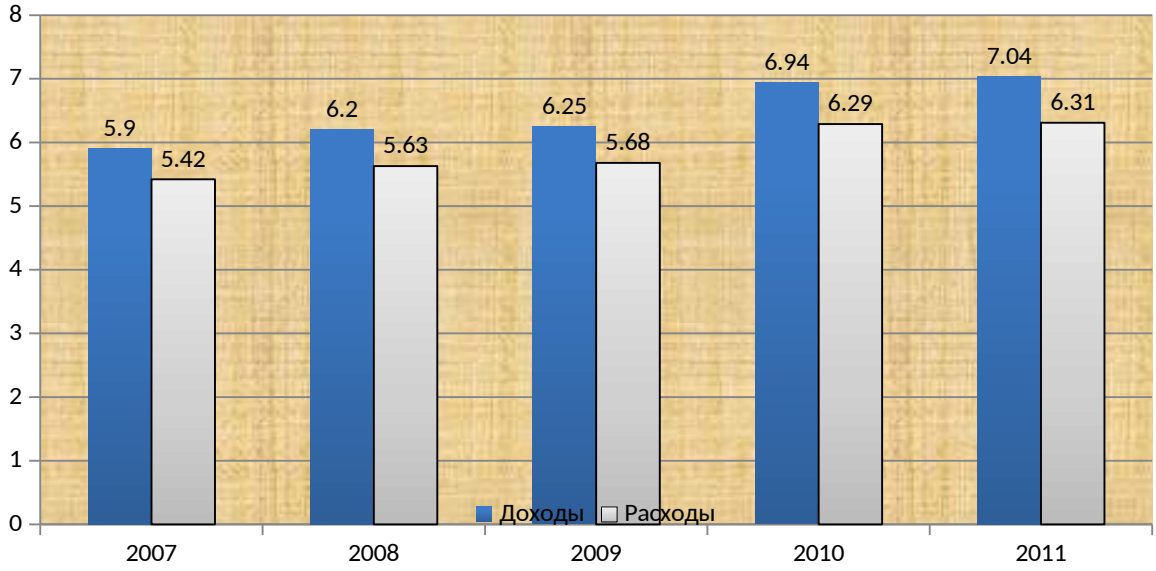

Рис. 1. Доля доходов и расходов в ПФР в ВВП (%)

В прошедшем 2008 году Пенсионный фонд России реализовал весь комплекс мер, направленных на повышение уровня пенсионного обеспечения россиян. С 1 августа 2008 года на 15% увеличена базовая часть пенсии. Страховая часть повышалась трижды - 1 февраля, 1 апреля и 1 августа. Суммарно повышение составило 30%.

Таким образом, по состоянию на 1 октября средний размер трудовой пенсии по старости достиг 4 902 рубля. Увеличение с начала года составило 24%. А пенсия по случаю потери кормильца стала больше на 30%.

Также с 1 января текущего года были повышены размеры базовой части трудовой пенсии по старости и по инвалидности для 1,6 миллиона пенсионеров, имеющих длительный стаж работы в районах крайнего Севера (приложение 2).

В 2008 году в России появилась новая категория пенсионеров - отставные военнослужащие, а также госслужащие, которые, после выхода на пенсию, работали, и за которых выплачивались страховые взносы. Они получили законные права на назначение страховой части трудовой пенсии или ее доли. По состоянию на декабрь, в территориальные органы Пенсионного фонда обратилось более 275 000 военнослужащих и 2 500 государственных служащих.

В обеспечение всех мероприятий, связанных с повышением пенсии в текущем году, территориальные органы Пенсионного фонда приняли в клиентских службах более 19 миллионов человек и вынесли 180 миллионов решений и распоряжений, связанных с назначением и перерасчетом пенсии.

В 2008 году проведен ряд мер по повышению уровня пенсионного обеспечения.

Помимо выполнения главной задачи - реализации федерального законодательства по обязательному пенсионному страхованию - на Пенсионный фонд России возложены и государственные функции в области социальной защиты.

В 2008 году на эти цели выделено более 260 миллиардов рублей. Прежде всего, речь идет о ветеранах. В 2008 году дважды увеличен размер ежемесячных денежных выплат - с 1 апреля и с 1 июля. В общей сложности, до 10,5%. Таким образом, в 2008 году средний размер дохода инвалида или участника Великой Отечественной Войны с учетом других выплат составил свыше 15 тысяч рублей, а к концу 2009 года - около 19 тысяч.

В 2008 году продолжена практика реализации Федерального Закона о дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей. Это качественно новое направление работы Пенсионного фонда. Пенсионным фондом сформирован и ведется федеральный регистр лиц, имеющих право на получение "материнского капитала". По состоянию на 1 декабря, территориальными органами Пенсионного фонда вынесено более 845 тысяч решений о выдаче сертификата, что в 2 раза больше, чем в 2007 году (рис. 2). Расходование средств материнского капитала на погашение ипотечных кредитов началось на год раньше, уже с января 2009 года. Решение об этом принято в Правительстве Российской Федерации.

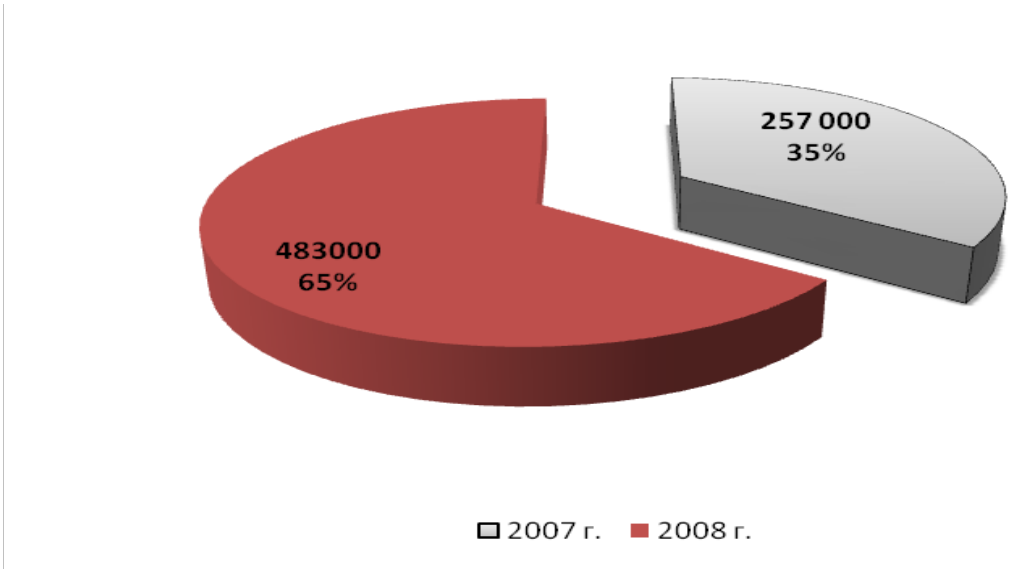

Рис. 2. Материнский (семейный) капитал

В апреле 2008 года принят Федеральный Закон о дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержки формирования пенсионных накоплений, 56-ФЗ. Данный закон дает старт программе государственного софинансирования пенсии.

Участвуя в софинансировании, каждый гражданин, с помощью государства, преумножает свою будущую пенсию и материальное благополучие, а работодатели, выплачивающие дополнительные взносы на

накопительную часть будущей пенсии своих работников, имеют налоговые льготы. Российские граждане проявили активный интерес к этой программе – число желающих вступить в эту программу растет с каждым днем (рис. 3). Первого октября закон вступил в силу, Пенсионный фонд с этого дня принимает заявления граждан на вступление в Программу, а с 1 января 2009 года станет возможным перечислять взносы.

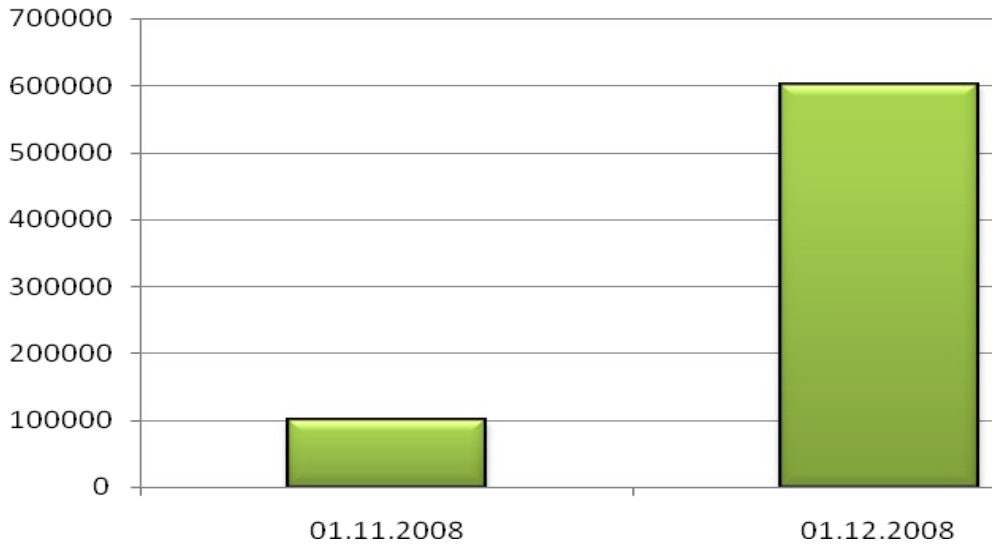

Рис. 3. Ход реализации Закона о софинансировании пенсионных накоплений в 2008 году.

Пенсионным фондом разработан ряд новаторских решений в обеспечении электронного взаимодействия с организациями - страхователями и новых технологий в отношении приема платежей от граждан. Фондом заключено свыше 120 тысяч договоров с организациями о предоставлении информации от них в электронной форме. Это, в основном, организации с численностью работающих более 100 человек. Также, для целей реализации программы государственного софинансирования пенсии, расширяется число трансфер-агентов Пенсионного фонда. В этих целях подписаны соглашения между Пенсионным фондом и Сбербанком. Это означает, что теперь заявление в Пенсионный фонд о вступлении в

программу софинансирования или о выборе управляющей компании можно подавать и через сеть отделений Сберегательного банка по стране. Кроме того, для граждан упрощается процедура заполнения квитанций на перечисление платежей в Пенсионный фонд. В то же время, это не означает, что Пенсионный фонд не будет заниматься реализацией соответствующих программ электронного взаимодействия и с другими кредитными организациями.

Ход реализации Программы софинансирования пенсии находится под пристальным вниманием главы государства. Еженедельно Пенсионный фонд России принимает по 40-50 тысяч заявлений.

Подводя итоги работы Пенсионного фонда за 2008 год, можно отметить, что, не смотря на проблемы, связанные с дефицитом бюджета, Пенсионный фонд, в целом, справляется с задачами, возложенными на него Президентом и Правительством Российской Федерации.

Анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов:

В России НПФ появились уже более 20 лет назад. 16.09.1992 г. Президент РФ подписал Указ № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах», который положил начало развитию рынка НПФ. Наряду с государственным пенсионным обеспечением и государственным пенсионным страхованием действующая в нашей стране система пенсионного обеспечения населения допускает и наличие системы негосударственного пенсионного обеспечения через негосударственные пенсионные фонды.

ФЗ от 7.05.1998 г. № 75-ФЗ «Закон о негосударственных пенсионных фондах» регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, реорганизации и

ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Деятельность фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 29 субъектах РФ, в том числе в Москве - 78 фондов, в Санкт-Петербурге - 12, в Республике Татарстан и Ростовской области - по 5, Московской и Самарской областях, Пермском крае и Ханты-Мансийском автономном округе - по 4.

До сентября 2013 г. функцию регулятора на рынке инвестирования пенсионных накоплений выполняла Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР). Она осуществляла контроль и лицензирование деятельности НПФ. С сентября 2013 г. ФСФР упразднена, а ее функции переданы Банку России.

В НПФ накопительную часть трудовой пенсии в 2013 г. формируют свыше 21 млн чел., больше 6,5 млн чел. накапливают в НПФ пенсию по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению. В табл. 14

указана динамика изменения количества участников и застрахованных лиц в НПФ РФ за 2011 - 2013 гг.

Численность людей, которые переводят свои пенсии в негосударственные фонды с каждым годом увеличивается.

Наблюдается значительное увеличение численности застрахованных лиц в НПФ. За 2013 г. их число увеличилось по сравнению с 2012 г. 4694 тыс. чел. Общая сумма накоплений составила 668690 млн руб. Это связано с активной работой НПФ по привлечению населения к формированию своей будущей пенсии.

Согласно действующему закону, если человек хочет остаться в накопительной системе, он должен до конца 2015 г. подать заявление о выборе страховщика - НПФ, частной или государственной управляющей компании, которым он доверяет свои пенсионные накопления.

НПФ оценивают, как правило, по нескольким показателям: рейтинг надежности, доходность (за отчетный период, средняя и накопленная), по количеству застрахованных лиц, по объему вложений и выплаченных пенсий, однако надежность - это один из основных показателей, на которые следует ориентироваться при выборе фонда.

В 2013 г. 2 млн 477 тыс. граждан перевели свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды одновременно с вступлением в Программу государственного софинансирования пенсии. То есть в течение 2013 г. граждане, формировавшие накопительную часть трудовой пенсии через государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк», заключали с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании и одновременно писали заявление о вступлении в Программу государственного софинансирования пенсии. По закону в этом случае пенсионные накопления

переводятся в НПФ в течение трех месяцев. Для сравнения в 2013 г. таких переводов было 2477 тыс., в 2012 г. - 2116 тыс., в 2011 г. -1500 тыс.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПУТИ РЕШЕНИЯ.

Пенсионная система является одной из составляющих системы социальной защиты. Необходимость реформирования социальной сферы приобрела особое значение в период радикальной экономической перестройки в России. Решение о создании Пенсионного фонда Российской Федерации стало ключевым в переходе от государственного пенсионного обеспечения к обязательному пенсионному страхованию.

Создание Пенсионного фонда решило две основные задачи:

- Формирование средств для выплаты пенсий за счет страховых взносов работодателями за лиц застрахованных.

- Выведение пенсионных средств из государственного бюджета и становление самостоятельного бюджетного процесса.

Несмотря на то, что средства Фонда имеют статус государственных средств, формируются они не за счет государственного бюджета, а за счет страховых взносов.

Пенсионный фонд выполняет ряд важных функций, среди которых:

- Назначение и реализация социальных и пенсионных выплат.

- Индивидуальный учет застрахованных, а также учет поступающих страховых средств.

- Выдача сертификатов и выплата средств семейного капитала.

В настоящее время используется накопительная система пенсионного обеспечения. Размер трудовой пенсии теперь состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. Государство финансирует только базовую часть, это фиксированная сумма, индексируемая государством и составляющая с 2012 года 3170 рублей. Страховая же образуется из взносов, направляемых на страховую часть пенсии, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц и зависит от стажа работы. Что касается накопительной части, то она формируется из сумм обязательных страховых взносов на накопительную часть пенсии. Однако застрахованный имеет право отказаться от накопительной части пенсии в Пенсионном фонде России и

направить эти средства в негосударственные пенсионные организации, тем самым получив дополнительный доход.

Согласно законодательству пенсии разделяют на 2 основные группы:

1. Трудовые пенсии.

по старости;

по инвалидности;

по случаю потери кормильца.

2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

социальные;

за выслугу лет.

Назначение и выплата трудовых пенсий осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ». Достигая пенсионного возраста и имея стаж не менее пяти лет, гражданин имеет право на получение трудовой пенсии по старости. Для мужчин пенсионным возрастом является 60 лет, для женщин -- 55 лет. Возможно также и снижение пенсионного возраста в случаях, установленных законодательством. При наличии инвалидности 1, 2 или 3 группы, ограничивающей возможность трудовой деятельности, и страхового стажа гражданину назначается трудовая пенсия по инвалидности. Нетрудоспособные члены семьи, потерявшие кормильца также получают соответствующую пенсию.

Пенсии по государственному обеспечению являются компенсационными. Социальная пенсия предоставляется гражданам, которые не наработали достаточный стаж для получения трудовой пенсии, но не имеют гарантированный источник доходов. Пенсия за выслугу лет назначается военнослужащим, работникам авиации, флота, МВД и прокуратуры, гражданам, занимающимся педагогической деятельностью, горными и подземными работами, театральной деятельностью и спортом.

Для того, чтобы обеспечить социальную стабильность необходимо достичь устойчивой пенсионной системы. Однако в российской пенсионной системе имеются проблемы, среди которых особенно выделяют низкий уровень пенсионного обеспечения, несмотря на политику России по повышению размера пенсий до приемлемого уровня. Главной причиной многие эксперты считают большую долю теневой экономики, вследствие чего в бюджет не поступает достаточное количество обязательных взносов. Большое влияние также оказывает увеличивающаяся инфляция в стране.

Немаловажным является и увеличение с каждым годом числа пенсионеров. Низкий уровень рождаемости обуславливает разницу между трудоспособным населением и гражданами пенсионного возраста, что приводит к старению населения, увеличению нагрузки на пенсионную систему и в последствии - к дефициту Пенсионного фонда.

Еще одной проблемой является низкий уровень пенсионной грамотности населения. В условиях недостаточной информированности граждан не возможно повышение качества услуг, предоставляемых негосударственными пенсионными фондами.

Каждый пятый пенсионер не достигает установленного пенсионного возраста, а является досрочным получателем. Соотношение пенсионеров и трудоспособных граждан влияет на дефицит Пенсионного фонда, однако не является его главной причиной. Основной проблемой является тот факт, что не все категории работников уплачивают взносы, а индивидуальные предприниматели, число которых постоянно растет, пользуются льготным правом формирования своих пенсионных прав, т. е исходя из минимального размера заработной платы. Таки образом, бремя по финансовому обеспечению пенсионной системы почти целиком перекладывается на наемных рабочих. Для ликвидации проблемы дефицита Пенсионного фонда РФ целесообразно распространить систему обязательного страхования и на государственных служащих, проходящих военную и правоохранительную службу в соответствующих силовых ведомствах, по аналогии с государственными гражданскими служащими, получающими пенсию на общих основаниях.

В настоящее время уровень информированности граждан касательно пенсионных вопросов очень низкий.

Заключение

Исходя из изученной темы, была усвоена теоретическая основа функционирования Пенсионного Фонда Российской Федерации и проведен анализ ее функционирования в целом по России. По завершению выполненной работы реализованы поставленные задачи и достигнут планируемый результат.

Цель поставленная в начале исследования, задачи актуальны и интересны, объясняется это тем, что на сегодняшний день система пенсионного обеспечения находится в стадии реформирования, и есть возможность проследить изменения в этой области, определить проблемы, плюсы и минусы изменений, дать свою оценку и предложить пути решения проблем.

Задачи, такие как целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением пенсионного фонда в Российской Федерации были решены.

Таким образом, можно сделать вывод: пенсия – это постоянная денежная выплата, рассчитанная на один месяц, которая выполняет роль замещения потерянного источника заработка и осуществляется в установленном законодательством порядке определенным категориям лиц из социальных фондов и иных источников, предназначенных для осуществления назначенных целей.

На сегодняшний день все пенсии, которые выплачиваются Российской Федерацией, разделены на источники выплат и особенности законодательного регулирования по двум основным категориям:

1. Пенсии по обязательному пенсионному страхованию;
2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

Как основные виды пенсии по обязательному социальному страхованию являются трудовые и профессиональные пенсии. Из трудовых

можно выделить: пенсия по старости; пенсия по инвалидности; пенсия по случаю потери кормильца.

По обязательному пенсионному обеспечению назначаются следующие виды пенсий: пенсия за выслугу лет; пенсия по старости; пенсия по инвалидности; социальная пенсия; пенсия по случаю потери кормильца.

Как утверждено законом в Российской Федерации структура пенсионного обеспечения дает только минимум денежных выплат, что для пенсионеров не является основой, в отличии от накопленных баллов от трудовой деятельности: сюда относятся как добровольный вклад в развитие своей пенсии, так и обязательные пенсионные выплаты.

На сегодняшний день в России прожиточный минимум не повысился, а понизился, уровень денежной выплаты пенсии на это не повлияет. По статистике, в 2015 году прожиточный минимум российского пенсионера в среднем составлял 7965 рублей, в прошлом году - 8081 рубль, разница - полтора процента. В итоге в этом году среднегодовой размер социальной пенсии составит 8 742 рубля (102,4% к прожиточному минимуму пенсионера).

Каждый год заметно увеличивается количество пенсионеров, что ведет к затруднительному финансированию пенсионного обеспечения для государства. Пенсионные выплаты по линии ПФР выросли в 2016 году на 4,6%, или на 288,5 млрд. рублей, и составили 6,5 трлн. рублей. Расходы на социальные выплаты увеличились на 15,2%, или на 75,4 млрд. рублей, и составили 572 млрд. рублей. В связи с дефицитам бюджета пенсионного фонда, правительство выносит на обсуждением вопрос об увеличение возрастного порога выхода на пенсию примерно от 1 года до 3-х. Достаточно ярко эта проблема отражена на Тюменской области. 25% численности населения по Тюменской области составляют граждане пенсионного возраста, что является кризисным фактором для трудоспособного населения. В среднем на одного трудоспособного человека выходит по 2 гражданина

пенсионного возраста, что несет негативную нагрузку, которая в следствии приводит к тому, что уводят бизнес в тень.

Число нетрудоспособных граждан, а именно людей пенсионного возраста и несовершеннолетних, будет расти быстрее, чем трудоспособное население. И как следствие увеличится давление на социальную сферу, а также на здравоохранение. В связи с этим области придется привлекать молодое трудоспособное население. Численность работающих в организациях на территории Тюменской области увеличится примерно на 700 человек. Всего на 1 января 2016 года на учете в ПФР по Тюменской области состояли 392 тыс. человек — на 2,4% больше, чем годом ранее. Средний размер страховой пенсии составил 12,9 тысяч рублей.

Актуальная в настоящее время проблема повышения пенсионного возраста, действительно в какой-то мере позволить решить проблему дефицита 56 Пенсионного Фонда России. Но на данный момент, в России подобные меры невозможны по двум причинам: во-первых, они непопулярны среди населения с социально-политической точки зрения, и в случае попытки вывести их из теории в практику они найдут отрицательный отклик у пенсионеров, так же и у тех людей, которых выход на пенсию только ожидает. Во-вторых, в тех странах, где порог пенсионного возраста выше, чем в России, совсем другие стандарты медицинского обслуживания и уровень жизни, в целом, гораздо выше. В условиях российской экономики реализовать эту меру можно только в совокупности с весьма существенным пакетом экономических, и даже политических реформ. Но так как, реформы в России всегда носят неоднозначный характер со стороны поддержки и понимания их гражданами, продвигаются достаточно медленно в связи с недостаточной проработкой их практических аспектов и последствий их внесения.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что необходим комплексный подход к вопросу о пенсионном обеспечении. Для того, чтобы обеспечить социальную стабильность необходимо достичь устойчивой

пенсионной системы. Так же, одной из проблем пенсионного фонда является низкий уровень пенсионного обеспечения. Эта проблема имеет место быть, даже при наличии политики по увеличению размеров пенсионного обеспечения до приемлемого уровня. Она является проблемной характеристикой деятельности Пенсионного фонда России. Возможной причиной можно считать большую долю теневой экономики, вследствие чего в бюджет Пенсионного фонда не поступает достаточное количество обязательных взносов.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации (основной закон): принята 12.12.1993 в ред. От 14.03.2020 // СПС «Консультант Плюс». URL:http://www.consultant.ru/document /cons_doc_LAW_28399/

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации, часть вторая от 19.07.2000, (ред. от 31.05.2018) // СПС «Консультант Плюс». URL: http: //www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6842/?utm_campaign=law_doc&utm_source=google.adwords&utm_medium=cpc&utm_content=gkrf_dynamic&gclid=eZotzApMwCFUrncgodNZMNNA

3. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 11.12.2018) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

4. Постановление Верховного совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года N 2122-1 «Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)» // СПС Консультант Плюс

5. О трудовых пенсия в РФ: Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173 – ФЗ (ред. от. 01.10.2019 — Действует с 01.01.2020)

6. Федеральный закон Российской Федерации «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» от 27.07.2010 №210-ФЗ (ред. от 01.04.2019) // СПС «Консультант Плюс». URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103023/

7. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования: Федеральный закон от 01.04.2019 N 48-ФЗ, от 16.12.2019 N 436-ФЗ .

8. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 30.12.2005 №2347-р (ред. от 18.11.2017) «О Федеральном перечне реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг, представляемых инвалиду» // СПС «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/ cons_doc_LAW_57539

9. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 29.10.2012 №345н (ред. от 30.06.2017) «Об утверждении Административного регламента предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации и его территориальными органами государственной услуги по выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал» // СПС «Консультант Плюс». URL:http://www.consultant.ru/document/ cons_doc_LAW_143793

10. Тучкова Э.Г., Право социального обеспечения России: Учебное пособие / Тучкова Э.Г. – М.: Москва, 2015. - 124с.

11. О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части»: Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ, вступающих в силу с 01.01.2015.

12. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 18.03.2020 (ред. подготовлена на основе изменений, внесенных Федеральным законом от 18.03.2020 N 61-ФЗ).

13. О государственном пенсионном обеспечении в РФ: Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 166 – ФЗ (ред. подготовлена на основе изменений, внесенных Федеральным законом от 01.10.2019 N 328-ФЗ).

14. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части: Федеральный закон от 24.07.2002 г. №111 – ФЗ (ред. подготовлена на основе изменений, внесенных Федеральными законами от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ).

15. О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации: Указом Президента РФ от 27.09.2000г. № 1709.- Действует.

16. Веровая, С.С. Основные проблемы пенсионной системы РФ / С.С. Веровая // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 27(48). URL: https://nauchforum.ru/journal/stud/48/43627 (дата обращения 13.04.2019)

17. Глинская, Д. Р. Основные проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Д.Р. Глинская // ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева». – 2018. – С. 96-107

18. Казова, З. М. Оценка эффективности и финансовой устойчивости пенсионной системы РФ / З.М. Казова // Научно-практический журнал Аллея Науки» - №14. – 2017. – С. 2

19. Криулин, В.А. Оценка уровня достаточности финансового обеспечения Пенсионного фонда РФ / В.А, Криулин // Политика, экономика и инновации. - 2018. - № 1 (18). - С. 5.

20. Олейников, А.А. Административно – правовой статус Пенсионного фонда РФ / А.А. Олейников // Современные научные исследования и разработки. - 2017. - № 8 (16). - С. 402-405.

21. Пудова, В.С. Проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации и способы их решения / В.С. Пудова // «Научно-практический журнал Аллея Науки». – 2018. - №4(20) – С. 4.

22. Садыкова, Л.М. Проблемы и перспективы пенсионного страхования в РФ / Садыкова Л.М. // «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки» - №11(27) – 2018. – С. 2-3

23. Соловьев, А. К. Пенсионное обеспечение в России // Народонаселение. - 2017. - №1 (75). - С. 14-21.

24. Станчин, И.М. Пенсионное обеспечение как инструмент социальной защиты / И.М. Станчин // Воронежский экономико-правовой институт. – 2018.- №7. – С. 192-196.

25. Удовик Е.Э. Проблемы развития и основные направления улучшения Пенсионного фонда РФ / Е.Э. Удовик // ФГБОУ ВО «Кубанский государственный технологический университет». – 2018. - 10.2 (25). – С. 245-248.

26. Якушкин, С.А. Пенсионная реформа в России: перспективы развития / С.А. Якушкин // Бюллетень науки и практики. - 2017. - № 8 (21). - С. 222-226.

27. Пенсионный фонд Российской Федерации. Официальный сайт. [Электронный ресурс] - URL: http://www.pfrf.ru (дата обращения 12.06.2020)

28. Бюллетень Счетной палаты №5 (270) 2020г.

29. Бюллетень Счетной палаты №4 (269) 2020г.

30. Официальный интернет-портал государственных услуг // URL: https://www.gosuslugi.ru/

31. Официальный сайт государственного бюджетного учреждения Свердловской области Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг // URL: http://www.cift.ru/

32. Официальный сайт Пенсионного Фонда Российской Федерации // URL: http://www.pfrf.ru/

33. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики // URL: http://www.gks.ru/