ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

КАМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

КАФЕДРА «Финансы и кредит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине: «Финансы»

На тему: «Пенсионный фонд РФ, его роль в осуществлении

пенсионной реформы»

Выполнила: студентка ЦДО (экстернат)

407 группа

Хикматуллина Гузелия Замировна

Проверил: д.ф.н., профессор кафедры ФиК

Хайруллин Аскар Гафиатуллович

Набережные Челны

2009 год

**Содержание**

Введение……………………………………………………………………………….....3

1. Пенсионный фонд Российской Федерации как элемент социальной защиты населения………………………………………………………………………………....4

* 1. История возникновения и развития пенсионного обеспечения в России…..........4

1.2 Необходимость создания и экономическая сущность Пенсионного фонда РФ…6

1.3 Правовые основы пенсионного обеспечения в РФ………………………………..9

1.4 Зарубежный опыт функционирования пенсионных систем……………………..12

2. Анализ формирования и использования средств Пенсионного фонда…………...16

2.1 Формирование средств Пенсионного фонда РФ в 2006 - 2008 гг……………….16

* 1. Использование средств Пенсионного фонда РФ в 2006 – 2008 гг………………20
  2. Проблемы пенсионного законодательства в РФ………………………………….24

3. Перспективы развития Пенсионного фонда РФ…………………………………...27

3.1 Негосударственные пенсионные фонды как альтернативные институты пенсионной системы……………………………………………………………………27

3.2 Меры, предпринимаемые правительством РФ по улучшению пенсионного обеспечения граждан…………………………………………………………...………30

Заключение…………………………………………………………………………..….33

Список использованных источников………………………………………………….36

**Введение**

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

Внебюджетные фонды, существующие и функционирующие на данный момент в российской финансовой системе, оказывают на неё огромное влияние.

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

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

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

Задачами работы явились следующие: рассмотреть историю возникновения и развития пенсионного обеспечения в России, правовые основы пенсионного обеспечения в РФ, опыт функционирования пенсионных систем зарубежных стран, проанализировать формирование и использование средств Пенсионного фонда РФ в 2006 - 2008 гг, выделить проблемы развития Пенсионного Фонда РФ и пути их решения, осветить перспективные направления в использовании средств Пенсионного Фонда РФ. Объектом исследования является пенсионная система Российской Федерации.

**1.Пенсионный фонд Российской Федерации как элемент социальной защиты населения**

**1.1 История возникновения и развития пенсионного обеспечения в России**

Возникновение пенсионного обеспечения в России относится к первой половине восемнадцатого века.

В допетровские времена в России существовал институт кормления. Это означало, что служилым людям преклонных лет, больным или увечным выделялись земельные наделы, вотчины с крепостными крестьянами. Все это позволяло им спокойно жить в старости.

В случае смерти кормильца государство заботилось и о его семье. То есть обеспечение служилых людей полностью зависело от царской милости, хотя и учитывались особые заслуги человека, и недостаточный размер средств к существованию, оставленных семье.

Впервые подобное обеспечение служилых людей было узаконено Петром I в Морском уставе в 1720 году. По указу царя увечных, но способных к службе морских чинов, прикрепляли к магазинам, определяли в гарнизоны или на штатскую службу. Увечных, и не способных к какой-либо службе, пожизненно помещали в госпитали либо выдавали единовременно годовое жалованье и паспорт. Назначалась часть от жалованья и вдовам, детям в случае смерти отца.

В 1820 году начали подготовку первого Пенсионного устава, принятого только в 1827 году. В этой связи, министр финансов граф Гурьев высказывал мысль, что пенсия должна быть не милостью, а вознаграждением правительства тем служащим и их семействам, которые приобрели на нее право беспорочной службой. Размер пенсии предлагалось устанавливать в зависимости от числа лет службы по средней величине жалованья за последние три года. Для покрытия расходов на пенсионные выплаты делались специальные вычеты из жалованья, но основная часть расходов покрывалась за счет средств казны.

С 1828 года по 1868 число пенсионеров и сумма пенсий увеличились в 6 раз. Средний же размер пенсионных выдач за этот период остался практически неизменным. Если в 1828 году пенсия составляла 41% получаемого служащим жалования, то в 1867 году - 29%. Стремительно росло число пенсионеров: в 1828 году один пенсионер приходился на 4,5 служащих, в 1843 - на 2,5 служащих, а в 1868 году - на одного служащего!

Значительное увеличение расходов на пенсии отчасти было вызвано существованием 30 отдельных пенсионных положений, по которым выплачивались льготные пенсии.

Уже к началу 1870-х годов стало очевидным, что обеспечение выходящих на пенсию россиян является трудноразрешимым вопросом. Россия расходовала на пенсии менее 4% своих доходов, тогда как общее число расходов на пенсии в иностранных государствах в среднем доходило до 6%.

То есть средства на пенсионные выплаты по-прежнему оставались скромными. А потому был предложен единственно возможный выход: служащие должны обеспечивать свою будущность, в том числе и личными сбережениями, а государство возьмет под свою полную опеку только тех, кто по причине болезни и иных несчастных случаев не могли заботиться о себе самостоятельно. Первыми эту идею поддержали участники эмеритальных касс.

В дореволюционной России эмеритурой назывались специальные пенсии за выслугу уволенным в отставку, а также пособия из эмеритальной кассы, выдаваемые вдовам и сиротам. Эти пенсии являлись подмогой к пенсиям, выплачиваемым по Пенсионному уставу и специальным пенсионным положениям. За счет безвозмездно и бессрочно переданных государством кассе средств образовывался эмеритальный капитал, который сначала помещался в государственные ценные бумаги, а затем и в ипотечные бумаги. Проценты, получаемые от такого размещения, и обязательные отчисления из жалования государственных служащих использовались на текущие выплаты пенсий**.**

Государственное пенсионное обеспечение для трудящихся в России было установлено после Октябрьской революции 1917 года. С первых лет Советской власти за счет государства назначались пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца. С 1928 года для рабочих отдельных отраслей промышленности были введены пенсии по старости, которые затем были распространены на всех рабочих, а к 1937 году - на служащих.

Система пенсионного обеспечения в СССР начала активно формироваться в 30-60-е годы. Основу ее составил принятый 14 июля 1956 года Верховным Советом закон "О государственных пенсиях". Этот документ до сих пор определяет возраст выхода на пенсию для мужчин - 60 лет, для женщин - 55. Минимальный трудовой стаж, необходимый для назначения пенсии по возрасту, соответственно составлял 25 и 20 лет. Закон 1956 года значительно повысил уровень пенсионного обеспечения и расширил круг лиц, имеющих право на пенсию: рабочие, служащие, граждане, на которых распространяется государственное социальное страхование; военнослужащие рядового, сержантского и старшинского состава срочной службы; граждане, ставшие инвалидами в связи с выполнением государственных или общественных обязанностей или в связи с выполнением долга гражданина СССР по спасанию человеческой жизни, по охране социалистической собственности или социалистического правопорядка. Членам семей вышеперечисленных граждан назначаются пенсии по случаю потери кормильца.

С принятием 15 июля 1964 года закона "О пенсиях и пособиях членам колхозов" сложилась единая система пенсионного обеспечения, охватывающая практически всех трудящихся и членов их семей.

Таким образом, можно сказать, что первыми пенсионерами в России были военнослужащие, а государственное пенсионное обеспечение для трудящихся было установлено в 1917 году. Далее в 90-е годы в Российской Федерации сформировалось пенсионное обеспечение на основе множества правовых актов, в частности, на основе закона "О государственных пенсиях в РСФСР" от 20 ноября 1990 года.

**1.2 Необходимость создания и экономическая сущность Пенсионного фонда РФ**

Пенсионный фонд Российской Федерации - один из крупнейших и наиболее значимых социальных институтов в стране. Создание Пенсионного фонда стало вехой в решении одной из важнейших задач по реформированию социальной сферы - перехода от государственного пенсионного обеспечения к обязательному пенсионному страхованию.

На сегодняшний день по масштабу решаемых задач деятельность Пенсионного фонда уникальна и не имеет прецедентов в истории России.

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

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

В основные задачи ПФ РФ входят:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время в России используется так называемая накопительная система пенсионного обеспечения.

При такой системе взносы, аккумулирующиеся в пенсионной системе за счет платежей работника и его работодателя, не расходуются на выплаты сегодняшним пенсионерам, а накапливаются, инвестируются и приносят доход до тех пор пока плательщик не выходит на пенсию. Все сбережения плательщика и весь его инвестиционный доход, полученный на эти сбережения, являются его личной собственностью, которая и обеспечит выплату пенсии.

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

**1.3 Правовые основы пенсионного обеспечения в РФ**

Согласно пункту 1 Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденного постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 № 2122-1, Пенсионный фонд Российской Федерации является самостоятельным финансово-кредитным учреждением и создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

Следует отметить, что согласно положениям статьи 5 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным учреждением и осуществляет функции страховщика в системе обязательного пенсионного страхования.

При этом Пенсионный фонд Российской Федерации имеет свой бюджет, ежегодно утверждаемый федеральным законом, средства которого являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

Кроме того, вышеуказанным Федеральным законом устанавливается, что Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетным вышестоящим.

Таким образом, Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным учреждением, наделенным публично-властными полномочиями и имеющим специальную правоспособность.

Правление ПФР проводит свою деятельность по государственному управлению средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, определяет перспективные и текущие задачи системы ПФР.

За 2001 – 2005 годы в законодательных и подзаконных актах касающихся Пенсионного фонда РФ произошли некоторые изменения.

Положениями Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» определен новый статус ПФР (его территориальных органов) как страховщика и государственного учреждения, а также урегулирован порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию. Таким образом, в системе пенсионного обеспечения Российской Федерации были закреплены страховые принципы, гарантирующие застрахованному лицу, при наступлении страхового случая, осуществление выплаты пенсии в размере, пропорциональном размеру уплаченных за него работодателем (страхователем) страховых взносов.

Одновременно, положениями Федерального закона от 31.12.2001 № 198-ФЗ «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс Российской Федерации в части выведения страховых взносов на обязательное пенсионное страхование из состава единого социального налога (ЕСН). При этом было предусмотрено, что сумма ЕСН, подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных страховых взносов, путем применения налогового вычета.

Коренным образом изменилось законодательство в области пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства.

Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» внес изменения в порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. Так, в частности, согласно новому пенсионному законодательству размер трудовой пенсии состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная – за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования.

Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ установил правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, определил особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также установил основы государственного регулирования контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Таким образом, в последние года, в пенсионное законодательство РФ неоднократно вносились изменения, затрагивающие все его стороны: круг обеспечиваемых пенсиями, условия их предоставления и размеры.

Существенно расширился и продолжает расширяться перечень источников законодательства.

**1.4 Зарубежный опыт функционирования пенсионных систем**

Пенсии финансируются на принципе солидарности или на авансировании средств на пенсионное обеспечение. С начала 80-х годов проблемы пенсионного обеспечения выдвинулись в центр политики научных и общественных дискуссий во всех странах мира. Главная причина - старение населения (в результате снижения рождаемости и увеличения средней продолжительности жизни).

По мере старения населения и изменений в масштабах и формах занятости (сокращение общей численности занятых, распространение неформальной и частичной занятости, работа на дому) в солидарных пенсионных системах растет доля государственных расходов на поддержку престарелых в ВВП, увеличивается нагрузка на трудоспособных членов общества.

Так, с 1960 по 1985 гг. расходы на государственные пенсии в государствах - членах ОЭСР росли в два раза быстрее, чем ВВП. Со второй половины 80-х гг. благодаря предпринимаемым усилиям по ограничению социальных расходов темпы их роста снизились. В настоящее время страны ОЭСР тратят на пенсии в среднем 9% ВВП и данные заметно различаются по странам. Например, в Австрии расходы на государственные пенсии составляют около 15%, в Италии - 14%, во Франции - 13%, в США - 6,5%, Японии -5% и Канаде - 4,5% ВВП.В большинстве развитых стран на одного человека старше 65 лет приходится 4-5 человек трудоспособного возраста, но к 20 -25 годам это соотношение составит в странах Европы 1:2,5, в США - 1:3,5. Согласно расчетам экспертов ОЭСР, расходы на пенсии в первые десятилетия будущего века повысятся до 14 - 20% ВВП в Японии и государствах Европы.

Сегодня системы пенсионного обеспечения, действующие в большинстве стран более 40 лет, достигли своей зрелости. Это означает, что большинство работающих охвачены пенсионными планами и имеют право на получение пособий в полном размере, население состарилось, доля лиц, делающих взносы в рамках пенсионного обеспечения, уменьшается. По многим пенсионным схемам характерен дефицит по текущим платежам, и, по некоторым оценкам, накопившаяся задолженность системы социального обеспечения составляет от 100 до 250% ВВП той или иной страны.

Эти тенденции поставили вопрос о финансовой состоятельности и эффективности сложившихся в мире систем пенсионного обеспечения. Финансовый стресс, который испытывают эти системы, таят в себе серьезные макроэкономические и структурные угрозы. Не последнее место среди экономических, финансовых и социальных последствий старения населения занимают политические аспекты - пенсионеры составляют значительную часть электората; доля работающего населения снижается, а политическая сила пожилых отношений возрастает. Поэтому начиная с 80-х гг. пенсионные реформы стали объективной необходимостью.

В настоящее время существующая государственная (накопления) пенсионная программа в России формируется на солидарной основе, так и программы государственных пенсий во многих других странах мира.

Стандартная распределительная (солидарная) пенсионная система основана на налогообложении фонда заработной платы работающих и выплаты пособий пенсионерам из этих средств. Величина пенсионного пособия индивида является функцией заработной платы и трудового стажа, однако без тесной увязки величины заработной платы и пенсий, то есть система предусматривает пособия, которые не увязываются с объемом взносов.

Уровень взносов колеблется от 5% в Канаде до 27% в США. В некоторых других странах (США, Япония, Германия и Канада) эти взносы платят поровну работники и предприниматели, в других (Франция, Италия, Швеция) работодатели берут на себя большую часть бремени. В большинстве государственных пенсионных систем (кроме Италии) ограничивается заработок, с которого делают взносы.

Распределительные пенсионные системы носят государственный характер, их невозможно создать на уровне предприятий и отраслей, и в целом обесценивают относительно высокий уровень пенсий сегодня. Создание в большинстве развитых государств условий, позволяющих пенсионерам жить, не ограничивая себя в рамках сложившихся жизненных стандартов, рассматривается в качестве оного из главных достижений западных демократий в социальной сфере. Главное достоинство распределительной системы - значительное сокращение нищеты среди пенсионеров, поскольку в ней сильны перераспределительные элементы.

Как правило, на ранних стадиях функционирования распределительной системы низкий уровень пособий был достаточным для обеспечения выплат относительно небольшому числу получателей, но по мере возрастания степени зрелости системы выплаты имеют тенденцию превышать взносы, вызывая потребность в увеличении налогов на фонд оплаты труда или бюджетных трансфертов.

Помимо недостатков, обусловленных зрелостью распределительной пенсионной схемы можно отметить и другие присущие ей негативные моменты: элементы уравнительности, усиление социального иждивенчества, ослабление склонности к сбережениям.

Важным элементом пенсионных систем в развитых странах являются личные добровольные пенсионные сбережения. Они функционирую на основе полного финансирования и предусматривают четко определенные взносы, работники и пенсионеры сами несут инвестиционные риски по своим сбережениям. Оценка величины аккумулированных средств частных пенсионных фондах значительно различаются по странам, варьируя от более 70% ВВП в Великобритании до менее 5% в Германии и Франции.

Проведем сравнительный анализ размера пенсий в Российской Федерации и развитых странах.

Пенсионные взносы в США составляют 12 % зарплаты (в РФ 20 %) и платятся пополам работником и работодателем. Средняя пенсия 1 500$ или половина средней зарплаты в США (в РФ — 25 % средней зарплаты).

Государственная пенсия в Германии имеет распределительный характер и зависит от уровня зарплаты и трудового стажа. Работник и работодатель отчисляют в государственный пенсионный фонд одинаковый процент, который в сумме составляет 19,4% от фонда оплаты труда. Средняя пенсия у мужчин 1391 евро, у женщин – 1115 евро.

Пенсионная система Канады обеспечивает гражданам страны высокий уровень соцзащиты. Она состоит из трех основных компонентов – государственная пенсия по старости, Канадский пенсионный план и Зарегистрированный пенсионный план сбережений. Широкое распространение в Канаде также получили различные частные пенсионные фонды. Средний размер пенсии 466,63 доллара в месяц.

Французская пенсионная система основывается на двух фундаментальных принципах.

Первый — «пенсионное накопительное страхование». Как уже было сказано, пенсия в этом случае выплачивается из средств, которые человек откладывает на протяжении трудовой деятельности.

Второй — «солидарность». При этом пенсии выплачиваются из отчислений работающих сограждан. Средний размер пенсии 5000 долларов в год.

Пенсионная система в Великобритании, как и во многих других развитых странах, трехуровневая и подразделяется на базовые государственные пенсии, государственные пенсии по выслуге лет и негосударственные пенсии. Средний размер пенсии 3000 фунтов стерлингов в год.

Средний размер пенсии в Японии 214000 йен. Что касается России, то средний размер трудовой пенсии по старости в России в 2008 году составил 4902 руб.

Таким образом, проанализировав модели пенсионного обеспечения применяемые в развитых странах, а так же средние размеры пенсий можно сделать вывод о том, целью существования государства является достойная жизнь его граждан. Составной ее частью является пенсионное обеспечение, призванное гарантировать нормальный уровень доходов граждан, по различным причинам не способных трудится. К сожалению на сегодняшний день государство не может обеспечить достойный уровень жизни российским пенсионерам.Если в России люди, вышедшие на пенсию, почти сразу начинают испытывать материальные трудности, то на Западе дело обстоит совсем по-другому. Там человек, выйдя на заслуженный отдых, получает желанное ощущение свободы и возможность реализации накопленных за долгие годы многочисленных планов.

**2.Анализ формирования и использования средств Пенсионного фонда**

**2.1 Формирование средств Пенсионного фонда РФ в 2006 - 2008 гг.**

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

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

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

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

На 2007 г. в соответствии с федеральным законом от 19 декабря 2006 г. № 236-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год» бюджет ПФР на 2007 г. утвержден по доходам в сумме 1845,1 млрд. р.

Необходимо проанализировать закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год»

Законопроектом предусмотрено поступление доходов в бюджет ПФР в сумме 1914133150,2 тыс. рублей, что на 69039131,1 тыс. рублей, или на 3,7 % больше, чем установлено Федеральным законом от 19 декабря 2006 года № 236-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год»./13/

Наибольший процент корректировки имели следующие статьи доходов бюджета ПФР:

1) средства федерального бюджета, передаваемые ПФР на социальную поддержку Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы, Героев Социалистического Труда и полных кавалеров ордена Трудовой Славы, увеличены на 47649,4 тыс. рублей (более чем в 5,7 раза) и составили 57649,4 тыс. рублей;

2) средства федерального бюджета, передаваемые ПФР на компенсацию расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам, являющимся получателями трудовой пенсии по старости и по инвалидности, к месту отдыха и обратно в соответствии с Законом Российской Федерации от 19 февраля 1993 года № 4520-1, увеличены на 810003,3 тыс. рублей (более чем в 5,2 раза) и составили 1000003,3 тыс. рублей.

Наибольший объем увеличения бюджетных назначений имели следующие статьи доходов бюджета ПФР:

1) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, направляемые на выплату страховой части трудовой пенсии, увеличены на 95100000,0 тыс. рублей, или на 12,6 %, и составили 848960000,0 тыс. рублей. Сумма страховых взносов на выплату страховой части трудовой пенсии увеличена с учетом фактического исполнения бюджета ПФР за 8 месяцев 2007 года и ожидаемой оценки поступлений в сентябре-декабре 2007 года.

2) средства, поступающие из федерального бюджета в бюджет ПФР на финансирование базовой части трудовой пенсии, увеличены на 30268180,0 тыс. рублей, или на 5,4 %, и составили 590038509,4 тыс. рублей. Увеличение финансирования базовой части трудовой пенсии вызвано реализацией проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения уровня материального обеспечения отдельных категорий граждан». С 1 декабря 2007 года увеличивается размер базовой части трудовой пенсии на 300 рублей, а также пропорционально данному увеличению повышение размеров всех других базовых частей трудовой пенсии (по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца), пенсий, назначенных по законодательству о государственном пенсионном обеспечении, и других выплат, размер которых определяется исходя из размера базовой части трудовой пенсии по старости;

3) средства федерального бюджета, передаваемые ПФР на осуществление ежемесячной денежной выплаты отдельным категориям граждан, увеличены на 9887419,1 тыс. рублей, или на 5 %, и составили в сумме 206053912,6 тыс. рублей, в том числе средства по статье доходов бюджета ПФР, которая предусматривает поступление средств федерального бюджета на осуществление ежемесячной денежной выплаты инвалидам, увеличены на 8572258,1 тыс. рублей, или на 6,2 %, и составили 147066844,3 тыс. рублей./14/

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

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

Проект бюджета Фонда на 2008 год и на период до 2010 года по доходам сформирован: на 2008 год - в сумме 2330632,7 млн. рублей (126,3 % к предыдущему году), в том числе 2107198,3 млн. рублей (122,1 %) - в части распределительной составляющей бюджета Фонда; на 2009 год - соответственно, в сумме 2669533,5 млн. рублей (114,5 %) и 2397522,3 млн. рублей (113,8 %); на 2010 год - в сумме 3179764,2 млн. рублей (119,1 %) и 2857588,9 млн. рублей (119,2 %).

Поступление страховых взносов на страховую и накопительную части трудовой пенсии (более 40 % от доходов бюджета ПФР) предполагается: в 2008 году - 1029290,0 млн. рублей, в 2009 году - 1184670,0 млн. рублей, в 2010 году - 1344260,0 млн. рублей с учетом поступления взносов в виде фиксированного платежа.

Предполагаемый объем поступления страховых взносов на страховую часть не обеспечивает прогнозируемые расходы на выплату страховой части трудовой пенсии во все больших масштабах: в 2008 году - на 112087,5 млн. рублей, в 2009 году - на 143262,0 млн. рублей, в 2010 году - на 189551,9 млн. рублей.

Законопроектом предусмотрено получение доходов от реализации имущества, находящегося в оперативном управлении ПФР, в 2008 году 12,0 млн. рублей (в 2,6 раза больше, чем в 2006 и 2007 годах), на 2009 и 2010 годы такие доходы предусматриваются, соответственно, в размерах 15,0 млн. рублей (в 1,2 раза больше) и 19,0 млн. рублей (в 1,5 раза больше).

Необходимо отметить, что доля средств из федерального бюджета, перечисляемых в ПФР, имеет тенденцию к увеличению (в 2005 году - 49,6 %, в 2006 году - 53,2 %, на 2007 год запланировано 52,2 процента).

Таким образом, проанализировав динамику доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2006, 2007 и 2008 года, можно выявить тенденцию увеличение средств федерального бюджета в финансировании пенсионной системы свидетельствует об усиливающейся тенденции ее отхода от страховых принципов, о чем свидетельствуют нижеприведенные данные. Основными причинами увеличения доли средств федерального бюджета в бюджете ПФР являются: возложение на ПФР дополнительных функций по осуществлению отдельных выплат нестрахового характера, финансируемых за счет средств федерального бюджета (ЕДВ, ДЕМО, ДМО, материнский (семейный) капитал); низкий удельный вес учитываемой заработной платы в ВВП и ее доли в доходах населения и, соответственно, низкий объем поступлений ЕСН и страховых взносов; снижение с 1 января 2005 года базовой ставки ЕСН в части, зачисляемой в федеральный бюджет и перечисляемой в ПФР, с 14 % до 6 %; изменение с 2008 года тарифов страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии с 4 % до 6 %; несовершенство законодательства в части администрирования страховых платежей, а также взыскания задолженности по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (в том числе просроченной). Что касается структуры доходов, то большую часть занимают налоги и взносы на социальные нужды, далее следуют безвозмездные поступления, в основном из федерального бюджета, на третьем месте доходы от размещения пенсионных накоплений. Рассмотрим динамику базовой, страховой и накопительной части пенсии. Для базовой части пенсии характерна тенденция к снижению выплат, таким образом, правительство пытается снизить нагрузку на федеральный бюджет, и перейти к 2010 году к страховому принципу формирования пенсий, что прослеживается в тенденции роста взносов страховой и накопительной части пенсии.

**2.2 Использование средств Пенсионного фонда РФ в 2006 – 2008 гг.**

Согласно статье 147 Бюджетного Кодекса РФ – расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, регламентирующим их деятельность, в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на 2006 год сформирован по расходам в сумме 1531,6 млрд.руб. (6,3% к объему ВВП), в том числе на финансирование обязательного пенсионного обеспечения граждан, а также дополнительного пенсионного обеспечения и дополнительного материального обеспечения отдельных категорий граждан с учетом затрат на доставку предусмотрено направить 1272,7 млрд.руб., что составляет 83,5% от общих расходов бюджета Фонда по распределительной составляющей, на финансирование ежемесячной денежной выплаты отдельным категориям граждан, осуществляемое за счет средств федерального бюджета - 210,2 млрд.руб., или 13,8%. /12/

Расходы на выплату базовой части трудовой пенсии в 2006 году определены с учетом затрат на их индексацию с 1 апреля - на 3% и с 1 августа - на 4% (в целом за год - на 7,1%) в сумме 485,95 млрд.руб., т.е. в пределах средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете.

Расходы на выплату страховой части трудовой пенсии в 2006 году определены в сумме 680,8 млрд.руб. с учетом затрат на их увеличение с 1 апреля 2006 года на 6,3% в соответствии с Федеральным законом “О трудовых пенсиях в Российской Федерации”.

Правовые основания для индексации страховой части трудовой пенсии по индексу роста потребительских цен в 2006 году исходя из условий, установленных Федеральным законом “О трудовых пенсиях в Российской Федерации”, отсутствуют в связи с тем, что фактический индекс роста цен за указанные периоды не будет достигать установленного законодательством предела, при котором производится индексация страховой части пенсии.

Суммарные затраты Фонда на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат за счет средств федерального бюджета, передаваемых Фонду в соответствии с законодательством Российской Федерации, составят 87804,4 млн. руб.

Финансирование мероприятий в области социальной политики предусмотрено в сумме 1000,0 млн.руб. или 0,06% от общих расходов Фонда, из которых 298,5 млн.руб. планируется направить на финансирование информационно-разъяснительной работы в связи с проведением пенсионной реформы и необходимостью активного разъяснения пенсионного законодательства Российской Федерации.

Бюджет Пенсионного фонда на 2007 год утвержден по расходам в сумме 1786,5 млрд. руб. (100,2%), с профицитом в сумме 36,2 млрд. рублей. Бюджет Фонда в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, исполнен по расходам - в сумме 1 769 921,2 млн. рублей. Из федерального бюджета предоставлены межбюджетные трансферты в сумме 916,42 млрд. рублей, из них: на выплату базовой части трудовой пенсии - 590,0 млрд. рублей (100% от бюджетных назначений); на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению, пособий, ежемесячных доплат к государственным пенсиям (ежемесячному пожизненному содержанию), дополнительного ежемесячного материального обеспечения (ДЕМО) гражданам РФ, включая расходы на их доставку, - 103,9 млрд. рублей (100%); на выплату пенсий, назначенных досрочно безработным, - 1,76 млрд. рублей (99,2%); на выплату материального обеспечения специалистам ядерного оружейного комплекса - 1,69 млрд. рублей (102,1%); на осуществление ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ) отдельным категориям граждан в общей сумме - 206,01 млрд. рублей./13/

Необходимо обратить внимание на федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год». Законопроектом предусмотрены расходы бюджета ПФР в сумме 1782348238,4 тыс. рублей, что на 54548359,3 тыс. рублей (на 3,2 %) больше, чем установлено бюджетом ПФР на 2007 год.

Следует отметить, что параметры расходов бюджета ПФР на 2007 год скорректированы в целях приведения их в соответствие с объемами средств, предусмотренных на указанные цели в доходной части бюджета ПФР.

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

Кроме того, увеличены расходы бюджета ПФР на 2007 год в части передачи пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды (далее - НПФ) на 8989535,5 тыс. рублей, или на 232,5 %, и составили 15776304,5 тыс. рублей. Такое резкое увеличение (более чем в 2 раза против бюджетных назначений) вызвано реализацией положения Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о праве застрахованного лица на отказ от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и о праве на выбор НПФ./14/

Рассмотрим расходную часть бюджета Пенсионного фонда на 2008 год. (см. Приложение Г)

Законопроект бюджета Фонда на 2008 год и на период до 2010 года сформирован по расходам: в 2008 году - в сумме 2099895,2 млн. рублей, в 2009 году - соответственно, в сумме 2464817,1 млн. рублей, в 2010 году - в сумме 2877786,8 млн. рублей. /15/

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

На выплату базовой части трудовой пенсии предполагается направить в 2008 году 707722,2 млн. рублей (33,7%), в 2009 году - 876619,7 млн. рублей (35,5%), в 2010 году - 1033019,9 млн. рублей (35,8%). На выплату страховой части пенсии, соответственно, 929213,5 млн. рублей (44,2%), 1073048,0 млн. рублей (43,5%), 1232617,4 млн. рублей (43,8%). Расходы на выплату правопреемникам умерших застрахованных лиц предусмотрены: на 2008 год - в сумме 1995,7 млн. рублей (0,12%), в 2009 году - в сумме 2966,9 млн. рублей (0,15%), и в 2010 году - в сумме 4063,0 млн. рублей (0,17%)./16/

Общая сумма расходов, предусмотренных в Законопроекте на осуществление ЕДВ отдельным категориям граждан, составляет на 2008 год 251747,6 млн. рублей (11,9%), на 2009 год - 266542,3 млн. рублей (10,8%), на 2010 год - 282167,6 млн. рублей (9,8%).

Расходы на оказание мер социальной поддержки Героев предусмотрены на 2008 год в сумме 10,7 млн. рублей (0,0005%), на 2009 год - в сумме 11,9 млн. рублей (0,0004%), в 2010 году - в сумме 12,7 млн. рублей (0,0004%).

Расходы, регламентированные Законом об инвестировании, предусмотрены: на 2008 год - 18274,0 млн. рублей (0,87%), на 2009 год - 23765,6 млн. рублей (0,96%), на 2010 год - 32662,3 млн. рублей (1,13%).Запланированные расходы обоснованы произведенными расчетами.

Расходы на выплату досрочно назначенных пенсий гражданам, признанным безработными, пособий в соответствии с Законом Российской Федерации от 19 апреля 1991 года № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» Законопроектом предполагаются в 2008 году в сумме 1871,8 млн. рублей, в 2009 году - 2099,8 млн. рублей, в 2010 году - 2468,7 млн. рублей. Расходы сбалансированы с предполагаемым поступлением средств федерального бюджета на эти цели.

Законопроектом на финансирование мероприятий в области социальной политики предусмотрено на 2008 год 500,0 млн. рублей, на 2009 год - 527,2 млн. рублей, на 2010 год - 554,1 млн. рублей. Из этих средств планируется направить на финансирование информационно-разъяснительной работы в 2008 году 400,0 млн. рублей, в 2009 году - 427,2 млн. рублей, в 2010 году - 454,1 млн. рублей, расходы на уплату государственной пошлины, судебные издержки (оплата услуг представителей, проведение экспертизы, возмещение морального вреда) - в сумме до 100,0 млн. рублей ежегодно.

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

**2.3 Проблемы пенсионного законодательства в РФ**

Российское пенсионное законодательство характеризуется крайней нестабильностью. После принятия в 1990 г. Закона “О государственных пенсиях в Российской Федерации” в него более 30 раз вносились изменения и дополнения, а в последующие годы принят ряд других крупных законов, регламентирующих особый порядок пенсионного обеспечения различных категорий граждан. Пенсионное законодательство становится все более громоздким и сложным, особенно в вопросах исчисления трудового стажа и размеров пенсии на основе введенного с 1 февраля 1998 года так называемого индивидуального коэффициента пенсионера, хотя по сути своей должно быть простым и понятным каждому. Многие положения по-прежнему регулируются подзаконными актами, что усложняет ознакомление с ними широкого круга граждан.

Действует одновременно несколько законов, регламентирующих пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Основным законом, регулирующим государственное пенсионное обеспечение, является Закон РФ “О государственных пенсиях в Российской Федерации” от 20.11.90 г. № 340-1. С многочисленными изменениями и дополнениями, внесенными в последующие годы, он действует и поныне. В этом законе определены основания для пенсионного обеспечения, виды пенсий, их размеры, надбавки к пенсии, порядок исчисления трудового стажа и пенсии из заработка, назначения и выплаты пенсий, вопросы ответственности предприятий и граждан, разрешения споров.

Федеральным законом РФ от 21.07.97 г. № 113-ФЗ “О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий” дана новая редакция ст.7 данного закона, регулирующая исчисление и увеличение пенсий в связи с ростом заработной платы в стране, коренным образом изменившая ранее существовавший и безусловно несовершенный порядок исчисления размеров пенсии. Этим законом с 01.02.98 г. введен порядок исчисления государственных пенсий путем применения так называемого индивидуального коэффициента пенсионера вместо ранее зафиксированного в ст.7 положения, согласно которому пенсии не реже одного раза в три месяца подлежали индексации или компенсации в связи с повышением стоимости жизни.

Основные направления совершенствования пенсионного законодательства.

В целях повышения долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы возникла необходимость поэтапного введения накопительных элементов в систему обязательного пенсионного страхования. Накопительные элементы должны внедряться постепенно, в полном соответствии с организационными и финансовыми возможностями государства и существующей пенсионной системы.

Нуждается в уточнении роль и порядок применения индивидуальных коэффициентов пенсионеров. Увеличение пенсии нынешних пенсионеров должно быть соотнесено с финансовыми возможностями государства и прогнозируемыми изменениями доходной базы и не должно вести как к дальнейшей финансовой дестабилизации пенсионной системы, так и к снижению жизненного уровня пенсионеров.

Требуется конкретизировать подходы к реформированию системы льготных пенсий, составляющих существенную часть финансовой нагрузки на действующую пенсионную систему. При этом необходимо разработать механизм поэтапного перевода льготных пенсий на накопительные принципы финансирования.

Следует предусмотреть введение действенных стимулов для добровольного более позднего выхода работников на пенсию, в том числе с использованием системы условно-накопительных и именных накопительных счетов граждан, при которых более длительная работа в сочетании с сокращением ожидаемого срока пребывания на пенсии существенно увеличивает для получателя ее ежемесячный размер в случае более позднего выхода на пенсию.

Необходимо более четко определить правовой статус Пенсионного фонда России, который позволил бы ему более эффективно выполнять функции страхования, сбора страховых взносов, назначения и выплаты пенсии.

Следует предусмотреть комплекс мер по дальнейшему развитию системы негосударственных пенсионных фондов и дополнительного добровольного пенсионного страхования в целом. В частности, следует рассмотреть вопрос о стимулировании добровольных пенсионных накоплений через налоговые льготы и повышении действенности гарантий сохранности накоплений.

Не смотря на меры, по совершенствованию пенсионного законодательства остается немало нерешенных проблем:

1. Отсутствие закона, регламентирующего выплату пенсии родственникам после смерти пенсионера.
2. Отсутствие закона, регламентирующего инвестирование средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации.
3. Законодательное обеспечение государственных социальных гарантий, которые пока слабы и зачастую не реализуются.
4. Приведение в соответствие различного рода социальных выплат, которые гораздо ниже прожиточного минимума соответствующих категорий населения.
5. Законодательное обеспечение своевременности и полноты выплаты определенных законодательством социальных выплат.
6. Законодательное обеспечение государственной поддержки социально бедствующих людей.

**3. Перспективы развития Пенсионного фонда РФ**

**3.1 Негосударственные пенсионные фонды как альтернативные институты пенсионной системы**

Система дополнительных выплат к государственной пенсии (за счет добровольных отчислений работодателей и работников) начала формироваться в 90-х годах. В сентябре 1992 г. вышел Указ Президента РФ "О негосударственных пенсионных фондах". Затем был подготовлен первый вариант федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах". Большую роль в становлении НПФ сыграло постановление Правительства РФ 1995 г. "Об утверждении положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компетенции по управлению активами негосударственных пенсионных фондов". В мае 1998 г. долгожданный Закон "О негосударственных пенсионных фондах" был наконец принят. Он заложил правовую основу деятельности НПФ как необходимого элемента пенсионной системы, предусмотрев несколько уровней контроля за добросовестным использованием средств.

Будучи некоммерческими организациями, НПФ нацелены главным образом на консолидацию средств для выплаты дополнительной пенсии. Имея дело с длинными деньгами, они обязаны заботиться о безопасности вкладов в интересах участников (будущих пенсионеров), инвестируя согласно закону пенсионные резервы исключительно в целях их сохранения и прироста. Это правило считается нарушенным, если резервы фонда используются для каких-либо иных целей, как личных (скажем, управляющего), так и общественно полезных (например, для займа Фонду обязательного медицинского страхования на льготных условиях).

НПФ разрешено вкладывать пенсионные резервы самостоятельно только в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Федерации и помещать на банковские депозиты (заметим, такие объекты были названы до августовского финансового кризиса), а в рисковые активы (корпоративные ценные бумаги и т.п.) - через управляющую компанию, которая несет ответственность перед фондом и участниками за надлежащее управление активами.

Требования к составу и структуре пенсионных резервов определяет уполномоченный государственный орган (Инспекция НПФ) в соответствии с правилами, утверждаемыми правительством.

В настоящее время в России осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению 255 НПФ. За 10 месяцев 2008 года Пенсионный фонд Российской Федерации принял от 92 негосударственных пенсионных фондов (НПФ) 23 096 уведомлений о вновь заключенных с гражданами договорах об обязательном пенсионном страховании. Вместе с этими уведомлениями поступили заключенные НПФ 1 344 986 договоров об обязательном пенсионном страховании. Это в 1,6 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года.

При этом также выросло число трансфер - агентов - организаций, заключивших с Пенсионным фондом соглашение о взаимном удостоверении подписей. С начала 2008 года отделения ПФР в целом по России заключили 649 соглашений.

Однако крайне низкий уровень участия экономически активного населения в системе негосударственного пенсионного обеспечения характеризует недостаточное развитие рынка НПФ. В ходе исследования были выявлены наиболее острые проблемы системы негосударственного пенсионного обеспечения:

1) Обеспечение сохранности и эффективности инвестирования пенсионного капитала в современных условиях функционирования российского фондового рынка. В развитых странах механизмом наращения пенсионных резервов является фондовый рынок. В России в условиях слабого развития и нестабильности фондового рынка долгосрочные инвестиции НПФ в обращающиеся на нем инструменты представляются крайне рискованными. Жесткие административные ограничения на направления инвестирования пенсионных средств снижают потенциальную доходность и ограничивают возможность рациональной диверсификации портфеля вложений.

2) Недостаточная проработанность современной законодательной базы регулирования деятельности НПФ, а именно: противоречивость положений Налогового кодекса РФ в части применения налоговых льгот в связи с участием в негосударственном пенсионном обеспечении; нерациональная структура федерального закона, непосредственно регламентирующего деятельность НПФ; разнородность и неоднозначность используемой терминологии по правовому регулированию деятельности НПФ.

3) Недоверие граждан к НПФ как к негосударственным финансовым структурам. Причина - низкий уровень информированности граждан о месте и роли НПФ в реформируемой пенсионной системе. Постоянные нововведения в законодательную базу, которые периодически изменяют условия процесса реформирования, создают неблагоприятный психологический эффект, подрывают доверие населения к реформе. Низкий уровень участия граждан в системе НПФ также объясняется консервативными настроениями самих граждан и неудачной рекламной кампанией Пенсионного фонда России по переводу пенсионных накоплений в управление НПФ.

Российский рынок негосударственного пенсионного обеспечения имеет вполне оптимистичные перспективы роста. О потенциальных возможностях рынка негосударственных пенсионных услуг говорит тот факт, что в развитых западных странах участниками НПФ являются около 70% работающего населения. В условиях адекватного налогового и правового регулирования и стабильного развития российской экономики высокий процент участия населения страны в НПФ представляется абсолютно закономерным.

Основными преимуществами НПФ по сравнению с Государственным Пенсионным Фондом являются следующие:

1) Более высокая доходность - в 2-3 раза выше, чем в ПФР. Доходность ПФР составляет порядка 5-7 процентов годовых - ниже уровня инфляции. Это объясняется тем, что государственная управляющая компания (ГУК), которой является ВнешЭкономБанк (ВЭБ), инвестирует пенсионные деньги исключительно в высоконадежные государственные ценные бумаги, ипотечные ценные бумаги, гарантированные государством, в депозиты уполномоченных банков. Надежность этих инструментов - высокая, но при этом - низкая доходность. В НПФ же доходность составляет порядка 15-20% годовых - выше уровня инфляции.

2) В любой момент вы можете узнать состояние вашего счета. Некоторые фонды предоставляют такую информацию через интернет.

3) Вы можете выбирать способ получения ваших накоплений, в ПФР выбора нет.

4) Право наследования. В ПФР, если человек не доживает до пенсии, его накопления забирает государство. В НПФ, если человек не доживает до пенсии, его накопления наследуются детьми и супругой (супругом) или еще кем-либо, кого человек указал в правопреемниках при заключении договора с НПФ.

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что, учитывая исключительную социальную и политическую значимость и сложность организации пенсионной системы, формирование адекватной структуры рынка негосударственных пенсионных услуг и его нормативной базы должно стать приоритетной задачей финансовой политики государства.

**3.2 Меры, предпринимаемые правительством РФ по улучшению пенсионного обеспечения граждан**

Пенсионную систему Российской Федерации в ближайшее время ждут существенные изменения. Предполагается ввести сразу несколько новшеств.

Для нынешних пенсионеров и застрахованных лиц, попадающих под действие дореформенной и новой пенсионной системы правительство предполагает довести средний размер трудовой пенсии до 2,5 размеров прожиточного минимума к 2020 году. Для застрахованных лиц, полностью попадающих под действие новой пенсионной системы, предполагается создать необходимые условия для получения трудовой пенсии по старости на уровне 40% утраченного заработка, на который начислялись страховые взносы, в реальном выражении. Основными механизмами достижения выдвинутых ориентиров являются:

1) Повышение уровня пенсионного обеспечения лиц старшего поколения и ликвидация бедности среди пенсионеров. Данный ориентир будет выполнен с помощью валоризации (повышение денежной оценки) пенсионных прав, приобретенных до 01.01.2002 года, с учетом советского стажа до 01.01.1991 года на 10% плюс 1% за каждый год вышеуказанного стажа, а также за счет введения минимального уровня материального обеспечения.

2) Усиление страховых принципов предоставления трудовых пенсий.

Перевод базовой части трудовой пенсии в состав страховой части, ее индексация по общему правилу – росту доходов пенсионного Фонда России на каждого пенсионера (а не по росту цен), при условии установления достаточных источников финансирования системы обязательного пенсионного страхования. Установление начиная с 2015 года зависимости размера базовой составляющей страховой части трудовой пенсии по старости от продолжительности трудового стажа в момент ее назначения.

3) Создание условий для формирования пенсионных прав застрахованных лиц в необходимом объеме. Повысится тариф взносов, учитываемых на индивидуальных лицевых счетах граждан, с 14% до 16%.

4) Совершенствование накопительной составляющей пенсионной системы. Стимулирование личных инициатив по повышению пенсии за счет формирования дополнительных накоплений и обращения за пенсией в более позднем возрасте. Расширение инвестиционного портфеля государственной управляющей компании в целях предоставления возможности повышения доходности инвестирования средств пенсионных накоплений.

В результате принятых ориентиров, правительство планирует достичь следующих результатов: к концу 2009 года средний размер социальной пенсии будет обеспечивать прожиточный минимум пенсионера и составит 4176 руб., трудовые пенсии возрастут в среднем за год на 1113 руб. и к 2010 году составят 5749 руб., трудовая пенсия по старости будет выплачиваться в размере 6091 руб. Данные предложения по совершенствованию пенсионной системы не будут связаны с финансовыми рынками, а будут финансироваться за счет средств Стабилизационного Фонда.

С учетом изменений, происшедших в экономике во второй половине 2008 года, Министерство экономического развития уточняет прогноз социально-экономического развития на ближайшие 3 года. Это потребует пересмотра параметров бюджета Пенсионного фонда. В 2009 году произойдет еще одна индексация. В связи с этим, бюджетная поддержка фонда будет увеличена с 52 до 66 процентов. Потребуется также усилить взаимодействие с Федеральной налоговой службой, с Федеральной службой судебных приставов по обеспечению сбора страховых взносов.

В 2009 году предстоит решать задачи по подготовке изменений пенсионного законодательства, которые должны вступить в силу с 1 января 2010 года, и которые направлены на дальнейший рост пенсионного обеспечения. В 2010 году произойдет переход на страховые принципы пенсионного обеспечения. Единый социальный налог будет заменен на страховые платежи. Это позволит сбалансировать пенсионную систему, повысить ее устойчивость, снизить зависимость от бюджетных вливаний. Процесс формирования пенсии будет более прозрачным и понятным.

**Заключение**

Таким образом, проанализировав формирование и использование средств Пенсионного Фонда России, можно сделать следующие выводы. Все проекты федеральных законов «О Бюджете пенсионного фонда» на 2006, 2007, 2008 года разработаны на основании Бюджетного кодекса, законодательных и иных нормативных правовых актов по пенсионному и социальному обеспечению, Бюджетного послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике в 2006, 2007, 2008-2010 годах, других нормативных правовых актов и методических документов. Рассмотрим подробнее современное состояние, т.е Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на период до 2010 года», а также на основании его анализа выявим существующие проблемы в области реализации этого закона и пути их решения.

Основные характеристики проекта бюджета ПФР на 2008 год и на период до 2010 года ориентированы на дальнейшее повышение уровня материального положения пенсионеров, увеличение размеров пенсий. Проект бюджета сбалансирован по доходам и расходам с учетом финансирования его дефицита за счет средств федерального бюджета.

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

Снижение с 1 января 2005 года ставки единого социального налога (с 14 % до 6 %), зачисляемого в федеральный бюджет и перечисляемого в ПФР, отразилось на уровне обеспеченности выплаты базовой части трудовых пенсий за счет поступления указанного налога. В период с 2008 по 2010 год поступление ЕСН не обеспечит в полном объеме финансирование расходов на выплату базовой части трудовой пенсии, в связи с чем потребуется дополнительное привлечение средств федерального бюджета.

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

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

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

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

3) стимулирования добровольных пенсионных накоплений;

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

5) введения базовой пенсии вместо базовой части трудовой пенсии и доведения размера социальных пенсий до уровня не ниже прожиточного уровня пенсионера;

6) скорейшего введения профессиональных пенсионных систем;

7) возложения функций контроля за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное обеспечение и взыскания недоимки и пеней по указанным платежам на один администрирующий орган;

8) разработки правового механизма работы органов ПФР со страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование в случае непредставления страхователями сведений персонифицированного учета;

9) законодательного определения механизма администрирования страховых взносов по дополнительному тарифу для работодателей - организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации;

10) разработки порядка возмещения из федерального бюджета ПФР затрат, связанных с включением в специальный трудовой стаж работников летно-испытательного состава времени военной службы в должностях летного состава;

11) определения правового механизма, позволяющего устанавливать несколько компенсационных выплат лицу, осуществляющему уход за нетрудоспособными гражданами;

12) установления величины прожиточного минимума населения Российской Федерации в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации».

**Список использованных источников**

1. Баскаков В.Н. Макроэкономические аспекты реформирования пенсионной системы. – Страховое ревю., 2007. – 32 с.

2. Бровчак С.В. Пенсионное обеспечение. Российский и зарубежный опыт. – 2008. – 36-38 с.

3. Грудцина Л.А. История пенсионной системы в дореволюционной России. – Адвокат., 2005. – 134 с. – ISBN 5-279-02415-7

4. Куртин А.В. О Пенсионной системе России.// Пенсионные деньги. - 2006 .- № 1. – С. 26

5. Люлев Ю.Д. Российская пенсионная система и пути ее реформирования. //Вопросы экономики. - 2007. - №8. – С. 10.

6. Люблин Ю.З. Российская пенсионная реформа: проблемы, противоречия, перспективы. // Человек и труд. – 2006. - №12. – С. 18.

7. Малева Т.М. Пенсионная реформа в России: История, результаты, перспективы. – М., 2005. – 132-134 с. – ISBN 629-4-87979-164-8

8. Панков Ю.В. Пенсионная система Российской Федерации. – Самиздат., 2007. – 98-103 с. – ISBN 5-7895-0125-8

9. Роик В.Д. Пенсионная система России. История, проблемы и пути совершенствования. – МИК., 2007. – 120 с. - ISBN 978-5-87902-142-4

10. Соловьев А. К. Экономика пенсионного страхования. М.:ЮНИТИ-ДАНА., 2006. – 335с.

11. Федеральный закон «О Бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов» от 21.07.2007. №182-ФЗ

12. Федеральный закон «О внесении изменений в статью 18 Федерального закона "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов» от 23.11.2007. №263-ФЗ

13. Федотов Д. Ю. Негосударственные пенсионные фонды России. ИГЭА, 2001. - 162с. – ISBN 952-5-67897-5

14. Финогенова Ю. Ю. Финансирование негосударственной пенсии и сохранность дополнительных пенсионных накоплений.// Финансовый менеджмент. - 2005. - №2. - С. 54-62.