# Федеральное агентство по образованию

Российский Государственный Торгово-Экономический Университет

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

По дисциплине «Финансы»

Тема: «Пенсионный Фонд Российской Федерации».

Исполнитель

Студентка 3 курса

Очной формы обучения

Группа ЭФ-34

Ефимова Наталия Сергеевна

Научный руководитель

Доц. Балихина Нелля Влидимировна

Москва 2006

Содержание

[Введение 3](#_Toc153203959)

[1. История Пенсионного Фонда РФ 5](#_Toc153203960)

[2. Деятельность Пенсионного Фонда Российской Федерации 10](#_Toc153203961)

[2.1 Правовой статус и структура Пенсионного Фонда РФ 10](#_Toc153203962)

[2.2 Функции и задачи Пенсионного Фонда РФ 13](#_Toc153203964)

[2.3 Формирование и использование средств Пенсионного Фонда РФ 14](#_Toc153203965)

[3. ПФР в современных условиях 18](#_Toc153203966)

[Заключение 27](#_Toc153203967)

[Список литературы 29](#_Toc153203968)

##  Введение

Пенсионный фонд имеет огромное влияние на экономику страны, так как главной целью его является – обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения и накопления 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.

По мере старения общества более актуальным становится вопрос пенсионного обеспечения и перевода системы пенсионного обеспечения на накопительные принципы, претворить в жизнь которые и стремятся соответствующие органы путем пенсионной реформы. Также актуальностью темы рассмотренной в курсовой работе является, то, что для рядового гражданина страны формирование сбалансированного бюджета кажется весьма далеким от его повседневных нужд и забот. А между тем вся текущая жизнь любого сколько-нибудь серьезного финансового учреждения, а тем более столь сложного и социально значимого, как Пенсионный фонд РФ, непосредственно зависит от того, насколько экономически обосновано и правильно были определены соответствующие бюджетный параметры.

Выплачиваемые пенсионные пособия не в полной мере отвечают своему социально-экономическому значению – обеспечивать достойный уровень жизни людям, не имеющим трудовых доходов. Таким образом, можно сделать вывод, что выполнение социальных целей государства является основной задачей Пенсионного фонда РФ, и что такая задача только ему под силу, так как бюджет Российской Федерации не справляется даже с собственными задачами и переложение такой задачи на его плечи оказалось бы непосильной ношей для него.

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

В качестве теоретической базы курсовой работы были использованы учебные пособия, а также ряд нормативных актов Российского пенсионного законодательства.

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

## 1. История Пенсионного Фонда РФ

Пенсионный фонд Российской Федерации был образован 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР за номером 442-I. К началу 90-Х годов уже ощущалось, что существовавшая система государственного управления финансами пенсионного обеспечения, созданная в советские времена, полностью исчерпала свой потенциал. Серьезные проблемы возникали у нее, прежде всего из-за того, что пенсионная система не имела собственного бюджета и финансировалась из консолидированного бюджета государства. А это создавало возможность отвлечения средств, предназначенных для пенсионных выплат, на иные цели, и побуждало воспользоваться мировым опытом – выделить финансовые ресурсы пенсионной системы в самостоятельный внебюджетный фонд.

С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства для финансирования выплаты пенсий были выведены в самостоятельный бюджетный механизм и стали формироваться за счет поступления обязательных страховых взносов. Эти взносы в основной массе уплачивались работодателями и в некоторой части - работающими гражданами России. Изменение механизма формирования доходов пенсионной системы должно было обеспечивать своевременность и полноту выплаты пенсии лицам, уже прекратившим трудовую деятельность и вышедшим на заслуженный отдых.

В Положении о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденном постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года записано: "ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов других фондов и изъятию не подлежат". Этим был определен целевой характер денежных средств Пенсионного фонда - обеспечение выплаты государственных пенсий и пособий. Этим же была определена невозможность их изъятия из бюджета ПФР на другие цели, кто бы такие попытки ни предпринимал.

Ход событий с 1990 года, в целом, подтвердил правильность принятых тогда решений и обоснованность возлагавшихся на ПФР расчетов и ожиданий. Конечно, в истории фонда есть страницы, связанные с возникновением, из-за макроэкономических потрясений- "черных вторников" и "четвергов", задолженностей пенсионерам, сбоями сроков. Но все же за полтора десятилетия работы ПФР в основном не только своевременно и в полном объеме финансировал выплату пенсий, но и обеспечил финансовую основу для их заметного увеличения.

Уже 1999 году, когда еще были свежи воспоминания о кризисе 1998 года, темпы роста пенсий стали устойчиво опережать уровень инфляции в стране. Была обеспечена и с тех пор сохраняется финансовая стабильность системы пенсионного обеспечения. Опираясь на нее, в 2000-2001 годах удалось решить еще одну задачу государственной важности - средняя пенсия по стране превысила прожиточный минимум пенсионера и с той поры стабильно держится выше его. С 1999 по конец 2004 годов размер ежемесячных пенсионных выплат в стране вырос практически в 3,3 раза, достигнув величины 79 млрд. рублей, или около 900 млрд. рублей в год. А в 2005 году бюджет ПФР впервые превысил, казалось бы, недосягаемый рубеж триллиона рублей.

В то же время, уже в 1999-2000 годах становилось ясно, что устойчивая финансовая стабильность и рост доходов пенсионной системы никак не гарантируют в долгосрочной перспективе ее надежность. В стране происходил процесс старения населения, менялось в худшую сторону соотношение работающих и пенсионеров. А это подрывало возможности действовавшей в ту пору распределительной модели обеспечивать достойные пенсии поколениями пенсионеров. Число работающих и пенсионеров должно было сравняться к 2025-2030 году, после чего пенсионную систему ждал тотальный кризис.

К тому же распределительная модель не создавала стимулов работающим к зарабатыванию пенсионных прав, ибо недоучитывала полностью заработки и стаж у подавляющего большинства населения. Не стимулировала она и работодателя к полной и честной уплате взносов за своих работников.

Все это наглядно свидетельствовало, что старая пенсионная модель подошла к полному исчерпанию своих возможностей и нуждается в замене. Остро вставал вопрос о проведении реформы пенсионной системы.

За полтора десятилетия истории ПФР трижды предпринимались попытки реформирования пенсионной системы. Первые две (в 1994 и 1997-98 годах) не удались из-за финансовой нестабильности - и самой пенсионной системы, и макроэкономической среды, в которой ей приходилось работать. И только к 1999-2000 годах сложились необходимые Финансово-экономические предпосылки для успешного реформирования пенсионного обеспечения.

В конце 1997 - начале 1998 годов был принят и вступил в действие первый закон о трудовых пенсиях, основанный на страховых принципах, - «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий" N 113-ФЗ. Принятием данного закона и развитием вводимых им норм был предопределен дальнейший курс на переход от системы государственного пенсионного обеспечения к государственному пенсионному страхованию.

Появились и информационно-технологические и организационные предпосылки для успешного проведения реформы. В 1992 году в ряде регионов страны был начат эксперимент по созданию единых пенсионных служб (ЕПС), осуществляющих одновременно назначение и выплату государственных пенсий. К осени 2000 года единые пенсионные службы уже функционировали в 24 регионах страны. Логическим продолжением этой работы стал Указ Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 года N 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации". Указом было рекомендовано органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации заключить с Пенсионным фондом Российской Федерации соглашения о передаче территориальным органам ПФР полномочий по назначению и выплате пенсий. В результате, накануне реформы удалось унифицировать принципы и формы работы органов пенсионного обеспечения по всей территории Российской Федерации, объединив в их руках назначение пенсий, до той поры бывшее прерогативой органов социальной защиты, и их выплату.

Одновременно органы ПФР взяли в свои руки и ведение учета пенсионных прав, чем до той поры занимались кадровые службы работодателей.

В 1996 году был принят, а с 1997 года вступил в силу федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" N 27-ФЗ. В соответствии с ним, изменялись принципы и порядок учета пенсионных прав работающих граждан. Основное значение для увеличения размера пенсии приобретал не общий трудовой, как в старой пенсионной системе, а учтенный страховой стаж. И, одновременно, - размеры платежей, которые осуществлял в интересах работника его работодатель. В 1997 году в системе Пенсионного фонда был создан Информационный центр персонифицированного учета, который обеспечивает оперативное взаимодействие со всеми территориальными отделениями ПФР по каналам ЛЦ телефонной и спутниковой связи, ведет базу данных персонифицированного учета центрального уровня. К настоящему времени в системе персонифицированного учета ПФР зарегистрировано более 110 млн. граждан Российской Федерации (из них свыше 62 млн. работающих и 38,2 млн. пенсионеров), с ней информационно взаимодействуют 5,5 млн. работодателей, а также управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды, участвующие в инвестировании средств пенсионных накоплений.

Наличие всех этих принципиально новых элементов позволило в конце 2000 года поставить в практическую плоскость задачу реформирования пенсионной системы. В 2001-2002 годах был принят целый блок новых пенсионных законов - "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" N 166-ФЗ, "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" N 167-ФЗ и "О трудовых пенсиях в Российской Федерации " N 173-ФЗ, "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" N 111-ФЗ. Это позволило уже с 2002 года начать практическую работу по реформированию пенсионной системы. И к 2004-2005 годам, после трех лет пенсионной реформы и система пенсионного обеспечения, и система Пенсионного фонда России претерпели глубокие качественные изменения.

## 2. Деятельность Пенсионного Фонда Российской Федерации

### 2.1 [Правовой](#_Toc84505511) статус и структура Пенсионного Фонда 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. В то же время, Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации согласно статье 34 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ действует в части, не противоречащей данному Федеральному закону.

Конституционный Суд Российской Федерации в постановлении от 25.06.2001 № 9-П "По делу о проверке конституционности Указа Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 года № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации" в связи с запросом группы депутатов Государственной Думы" определил, что Пенсионный фонд Российской Федерации наделен публично-властными полномочиями по обеспечению конституционного права на государственную пенсию, в том числе полномочием по назначению указанных пенсий. Такие полномочия, как указал Конституционный Суд Российской Федерации, по смыслу Конституции Российской Федерации, относятся к сфере функционирования исполнительной власти и ее органов.

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

Руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом - исполнительной дирекцией. Дирекции подчиняются отделения в республиках в составе РФ, отделения в национально-государственных и административно-территориальных образованиях. Региональные отделения имеют в своем составе Управления ПФР по городам и районам. ПФР - одна из немногих вертикально интегрированных структур в современной российской власти. Пенсионный фонд России включает: 7 Управлений Пенсионного фонда по федеральным округам Российской Федерации, 86 Отделений Пенсионного фонда, в том числе ОПФР по г. Байконур. Общее количество территориальных органов ПФР - 2192. Они доходят до уровня районов во всех субъектах Российской Федерации, сохраняя отношения субординации. Это дает возможность осуществлять единую стратегию управления пенсионной системой на всем социальном пространстве России.

Территориальные Отделения в своей деятельности тесно взаимодействуют с органами власти, профсоюзными и общественными организациями, стремясь привлечь к важнейшей работе все заинтересованные стороны и ведомства, а также расширить круг аудитории, до которой требуется донести нужную информацию. В арсенале работы - консультационные пункты, клиентские службы, единые юридические службы, общественные пункты сбора вопросов населения, "горячие линии".

В состав правления ПФР входят: председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР, а также управляющие двенадцатью отделений ПФР. Правление ПФР возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Верховным Советом Российской Федерации. В состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей.

В работе правления ПФР могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России.

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.

Для осуществления контроля деятельности исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов образуется ревизионная комиссия ПФР.

Исходя из вышесказанного, можем схематично изобразить структуру Пенсионного Фонда Российской Федерации:

##

Правление ПФР

Информационный центр персонифицированного учета

Исполнительная дирекция ПФР

Отделения ПФР

Управления ПФР

Отделы ПФР

Центры по выплате пенсий

Ревизионная комиссия ПФР

Рисунок 1. Структура Пенсионного фонда Российской Федерации

### [2.2](#_Toc84505512) Функции и задачи Пенсионного Фонда РФ

Согласно Положению о Пенсионном фонде РФ, он обеспечивает:

* целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов (с 1 января 2001 года контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения взносов в Пенсионный фонд РФ, уплачиваемых в составе единого социального налога (взноса), осуществляется налоговыми органами РФ);
* организацию 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;
* капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
* контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
* организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);
* межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;
* участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;
* изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Верховный Совет Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;
* проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;
* разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

ПФР также может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

### [2.3](#_Toc84505513) Формирование и использование средств Пенсионного Фонда РФ

Бюджет ПФР и смета расходов (включая фонд оплаты труда), а так же отчеты об их исполнении составляются Правлением. Бюджет утверждается законодательным органом. В Законе о бюджете Пенсионного фонда РФ утверждаются общая сумма доходов, в том числе по источникам, и общая сумма расходов – по направлениям. Отчет фонда об исполнении бюджета за каждый год также в виде федерального закона утверждается Государственной Думой РФ.

Средства ПФР формируются за счет:

* страховых взносов работодателей;
* страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;
* страховых взносов иных категорий работающих граждан;
* ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;
* средств, возмещаемых ПФР Государственным фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
* средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований;
* добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

Согласно ст. 18 Федерального закона от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации имеют целевое назначение и направляются на:

* выплату в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными договорами Российской Федерации трудовых пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;
* пенсий при потере кормильца;
* пенсий по инвалидности;
* пенсий военнослужащим;
* компенсации пенсионерам;
* материальной помощи престарелым и инвалидам;
* пособий на детей от 1,5 до 6 лет, одиноким матерям, на детей инфицированных вирусом иммунодефицита;
* пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС;
* доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации;
* финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов);
* иные цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании.

Исходя из вышесказанного, видно, что за счет средств Пенсионного фонда финансируются программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей; осуществляются единовременные денежные выплаты.

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

В условиях инфляции пенсии гражданам пересматриваются в сторону повышения также за счет Пенсионного фонда. Средства фонда идут также на финансирование административной деятельности фонда. Временно свободные средства ПФ РФ могут быть вложены в ценные бумаги.

Расходы, не предусмотренные бюджетом Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий год, осуществляются только после внесения изменений в указанный бюджет в установленном федеральным законом порядке.

Средства, образовавшиеся в результате превышения сумм поступлений единого социального налога (взноса) в части, зачисляемой в федеральный бюджет, над расходами, осуществляемыми на финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии, зачисляются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в полном объеме. Указанные средства расходуются в следующем порядке:

* на возмещение недостатка средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии;
* на дополнительное повышение базовой части трудовой пенсии исходя из инфляции на очередной финансовый год.

Порядок использования временных свободных средств Пенсионного фонда Российской Федерации определяется федеральным законом.

Ответственность за нецелевое расходование денежных средств Пенсионного фонда Российской Федерации определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для обеспечения в среднесрочной и долгосрочной перспективах финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования в случае возникновения профицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации создается резерв.

Размер этого резерва, а также порядок его формирования и расходования определяются федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации.

## 3. ПФР в современных условиях

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.

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

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

* при накопительной пенсионной системе существует прямая связь между тем, сколько человек зарабатывал, и тем, какой будет размер его пенсии. Деньги на пенсионных счетах – собственность граждан, а не государства, поэтому надежность пенсионного обеспечения в накопительной системе повышается;
* демографическая ситуация в мире сегодня такая, что на одного человека преклонного возраста постепенно приходится все меньшее число работающих.

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

C вступлением в силу с 2002 года федеральных законов "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации", "Об обязательном пенсионном страховании" и "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" в стране запущен механизм пенсионной реформы, являющейся одной из составляющих комплекса проводимых в России экономических реформ.

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

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

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

Согласно новой пенсионной модели взносы в ПФР, которые составляют в совокупности 28%, до разделены на три части: 14% направляются в федеральный бюджет и используются для выплаты базовой государственной пенсии (гарантированный минимум сейчас составляет 450 рублей). 8-12% от оплаты труда являются страховой частью трудовой пенсии  и перечисляются в ПФР (вместе с базовой частью должна составлять не менее 600 рублей, но не превышать 50% средней зарплаты за все время трудовой деятельности) и от 2 до 6%  направляются в фонд для формирования «накопительной составляющей трудовой пенсии» Накопительная составляющая будет формироваться за счет части единого социального налога (ЕСН), уплачиваемого работодателем, а ее размер привязан к заработной плате и, соответственно, к объему накопленных на индивидуальном счете гражданина средств.

Таким образом, размер пенсии в новой пенсионной модели определяется прежде всего не стажем работника, как в старой,  а его реальным заработком и размером отчислений в Пенсионный фонд, производимых работодателем. Это должно стимулировать работников, а следом за ними и работодателей, к отказу от разного рода «серых» зарплатных схем и вывести скрытые части зарплат из тени, тем самым увеличив поступления средств для выплаты пенсий сегодняшним пенсионерам.

Система начисления пенсий, основанная на накопительной составляющей, достаточно широко распространена в мире. Ее избрали Швеция, Италия, Латвия, Польша. Пенсионная реформа положительно скажется и на состоянии экономики в целом,  и позволит привлечь значительные капиталы на финансовые рынки страны.

Как сказано в законе "Об обязательном пенсионном страховании", страхователем может выступать не только государственный Пенсионный фонд, но и частные финансовые институты. Начиная с 2004 года, в пенсионной реформе смогут принимать участие негосударственные пенсионные фонды – туда можно будет переводить накопления из ПФР.

Пенсионная реформа, начавшаяся с принятия в 2001 году нового пенсионного законодательства и вступления его в силу с января 2002 года, стала крупнейшим на сегодня и наиболее успешным социальным проектом в Российской Федерации. Осуществляя ее, Пенсионный фонд Российской Федерации выполняет роль одного из активных участников реформирования социальной сферы страны и утверждения новых отношений между поколениями, социальными группами, работодателями, работающими и государством. Результатом реформы должно стать создание современной, высокотехнологичной и эффективной системы пенсионирования граждан, которая определяла бы лицо социальной сферы России в ХХI веке.

Одной из основных задач, которую должна решить реформа – обеспечить прозрачность пенсионной системы. Каждый работник ежегодно должен получать отчет о состоянии заработанных им пенсионных прав: общий объем перечисленных работодателем взносов, общий объем пенсионного капитала. Уже начиная с  1 января 2002 года реально запущен механизм персонифицированного учета уплаченных взносов и каждый россиянин, застрахованный в системе обязательного страхования, будет получать официальные уведомления о состоянии собственного пенсионного счета. Первые его результаты россияне смогли оценить уже в 2003 году. Год от года застрахованные смогут отслеживать и результаты накопительного финансирования пенсий - точнее, объемы дополнительных доходов пенсионной системы.

Размер базовой и страховой части пенсии предполагается индексировать ежегодно с учетом темпов инфляции.

Основные различия между старой пенсионной системой и новой заключаются в следующем:

* в новой модели расчета пенсий заработная плата работника будет учитываться в полном объеме и на протяжении всего трудового стажа. Новая модель, оставаясь распределительной, дополняется персонифицированным учетом и накоплением пенсионных прав гражданина и пенсионных обязательств государства. Старая система в основе своей являлась не столько распределительной, сколько перераспределительной – между группами с различным уровнем дохода;
* новая пенсионная модель в большей мере является страховой моделью, в которой размер пенсии зависит от размера заработной платы;
* новая модель, так же как и старая, основана на принципе солидарности поколений. Но в отличие от старой она основана на персонифицированном учете обязательств государства перед будущим пенсионером. При этом на счетах граждан будут накапливаться не средства, а обязательства государства перед гражданами. Платежи за работающих будут поступать в Пенсионный фонд России и фиксироваться на лицевых счетах, но деньги, как и раньше, будут направляться на выплаты пенсий нынешним пенсионерам;
* новым пенсионным законодательством установлены и новые нормы по трудовому стажу. Минимальный стаж для получения базовой пенсии будет составлять 5 лет. В существующей модели отработанными годами определялось, какой процент от учитываемой зарплаты может получить в виде пенсии работник. Согласно новой модели, основным показателем, который будет определять размер пенсии - будет сумма рублей на лицевом счете. Сумма эта будет во многом зависеть от количества отработанных лет. Чем больше лет, тем больше пенсионный капитал, тем больше пенсия;
* в новой пенсионной модели предложена принципиально новая схема индексации пенсий. В основе ее – прогноз темпов инфляции и роста заработной платы на планируемый год. По этим показателям и с учетом прогнозируемых доходов пенсионной системы и будет определяться размер индексации на год, утверждаемый в бюджете ПФР.

При прогнозируемом уровне инфляции в 2006 году 8% рост трудовых пенсий на 1 октября 2006 года составил более 11%.
По итогам 9 месяцев 2006 года в результате проведенных мероприятий по увеличению пенсии средний размер трудовой пенсии вырос на 308 рублей (до 2 877 рублей), средний размер трудовой пенсии по старости – на 322 (до 3 087). Общий средний размер пенсий граждан, имеющих право на две пенсии, из числа инвалидов вследствие военной травмы и участников Великой Отечественной войны увеличился соответственно на 674 рубля и 684 рубля и составил 7 022 и 6 804 рубля.

В дальнейшем также прогнозируется рост пенсий. С учетом индексаций и установления твердого размера базовой части пенсии с 1 октября 2007 года в 1 260 рублей, она повысится на 21,7%. Сравнивая бюджеты на следующий и текущий годы, можно увидеть, что в реальном исчислении с учетом прогнозируемой инфляции 6,5-8% средний реальный размер пенсии в 2007 году вырастет на 7-8% (в 2006 году – на 3%).

Серьезное увеличение ожидает социальную пенсию, которая является в России минимальной. Если в этом году она повысилась лишь на 153 рубля и составляет менее 60% от прожиточного минимума пенсионера, то в следующем ее поднимут на 426 рублей (более 70% от прожиточного минимума). Это, по словам Батанова, повлечет за собой рост всех видов пенсий.

Кроме того, будут повышены выплаты гражданам, занимающимся уходом за нетрудоспособными пенсионерами. Если в этом году такая выплата равнялась 120 рублям, то с 2007 года она увеличится более чем в 4 раза – до 500 рублей[[1]](#footnote-1).

Также в Пенсионном Фонде заявляют, что в 2009 году социальная пенсия в России должна достичь прожиточного минимума пенсионера – примерно 3500 рублей, а уже в следующем году она составит 72-73 процента от этого уровня.

24 ноября 2006 года депутаты Государственной думы приняли во втором чтении Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда РФ на 2007 год». Было предложено более 60 поправок, 19 из которых были приняты.

Основная поправка, одобренная депутатами, связана с финансированием набора социальных услуг. На эти цели из бюджета ПФР в бюджеты Фонда обязательного медицинского страхования, Фонда социального страхования и Росздрава России перенесены 46 млрд. рублей.

Кроме того, в бюджете ПФР предусмотрены средства на финансирование расходов, связанных с ведением регистра лиц, имеющих право на материнский капитал, в сумме 1 497 млн. рублей.

Также в отличие от законопроекта, который был внесен в Госдуму в первом чтении, запланированы средства на реализацию социальных программ в субъектах РФ для неработающих пенсионеров в сумме до 1 450 млн. рублей.

– Закон о бюджете ПФР на 2007 год позволит обеспечить выплату пенсий своевременно и в полном объеме, – заявил Геннадий Батанов журналистам по окончании обсуждения бюджета. – А средства, выделенные на обеспечение деятельности ПФР, позволят нам организовать работу на высоком уровне[[2]](#footnote-2).

Как сообщила член комитета по труду и социальной политике Фарида Гайнуллина, представившая коллегам законопроект в третьем чтении, в 2007 году будут увеличены все виды пенсий. Средний размер трудовых пенсий возрастет на 15,2 проц, а социальных - на 21,7 проц.

Но все та же пенсионная реформа, проводимая в последние годы, приносит не только положительные результаты. Деньги на старость обесцениваются под действием инфляции. Поэтому находится немало сторонников все поменять.

Некоторые граждане, окончательно разуверившись в Государственном Пенсионном Фонде, уже переводят свои деньги в коммерческие. И это логично, если учесть, что по данным на 1 сентября 2006 года доходность инвестирования пенсионных накоплений составила 4,69%. Это означает, что граждане, доверившие свои средства Внешэкономбанку, а именно он распоряжается 96% пенсионных накоплений ПФР, понесли убытки, так как инфляция за 8 месяцев этого года превысила 7%. Всю вину ПФР возлагает на то, что по российским законам Внешэкономбанк (ВЭБ) может вкладывать только в государственные и ипотечные бумаги, которые приносят доходность ниже уровня инфляции. О необходимости законодательных изменений говорится уже несколько лет, но воз и ныне там. Между тем доходность инвестиций пенсионных накоплений НПФ выше показателей ВЭБ в 3-4 раза.

Решением этой проблемы может стать расширение списка тех ценных бумаг, в которые ВЭБ имеет право вкладывать пенсионные сбережения граждан. Однако, по мнениям экспертов, и это вряд ли изменит ситуацию радикально: «Накопительная доля настолько мала, что, если она и будет инвестирована в доходные ценные бумаги, пенсии от этого увеличатся совсем незначительно» [[3]](#footnote-3).

В этом году число желающих увеличить свои пенсионные деньги выросло. К октябрю в Пенсионный фонд России было подано 230 108 заявлений о переводе накопительных пенсий в негосударственные пенсионные фонды и частные управляющие компании. И число отщепенцев будет расти, пока доходность пенсий под управлением государства будет падать. Еще одним фактором является нестабильность пенсионных законов. Непонятно, какие налоги и какая их часть будет перечисляться в пенсионный бюджет – каждая заинтересованная сторона тянет одеяло в свою сторону.

Бизнес настаивает на разделении взносов на пенсионное обеспечение и другие социальные платежи, чтобы вернуться к страховым принципам формирования пенсии. Страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию могут быть выделены в качестве самостоятельного платежа, который не был бы частью единого социального налога.

Однако для государства нынешние страховые выплаты – это основа для сегодняшних выплат пенсий. Деньги работающих россиян старше сорока идут в страховую часть и покрывают дефицит бюджета Пенсионного фонда.

Также растет дефицит пенсионной системы — за 15 лет он может увеличиться с 270 млрд руб. в 2005 г. до 1247-3605 млрд руб. в 2020 г., прогнозирует Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП).Это создает риск повышения соцналога, а при росте децицита чиновники захотят отказаться от повышения доли зарплаты, отчисляемой на накопительную пенсию (с 4% до 6-8%), полагают в РСПП.

Согласно принятому закону бюджет Пенсионного фонда РФ на 2007 год по доходам составит 1 триллион. 891 миллиард. рублей, по расходам - 1 триллион. 771 миллиард рублей, соответственно, профицит - 120 млрд. рублей. Объем субвенций из федерального бюджета фонду составит 1 трлн. 6 млрд. рублей. Из них на выплату базовой части пенсий будет направлено - 560 млрд. рублей, на покрытие дефицита ПФ по выплатам страховой части пенсии и другие расходы - 88 млрд. рублей.

На 2006 год бюджет Пенсионного фонда составлял по доходам 1 триллион 566,44 миллиарда рублей, по расходам - 1 триллион 489,47 миллиардов рублей. Таким образом, его профицит составит 77 миллиардов рублей. Расходы на пенсионное обеспечение в 2006 году составили 1 триллион 440 миллиардов 395,2 миллионов рублей (выплата базовой части трудовой пенсии - 485 миллиардов 543,9 миллионов рублей, выплата страховой части, пособий и компенсаций - 680 миллиардов 273,8 миллионов рублей).

Итак, профицит в 2006 году, согласно бюджету, составит 77 млрд. рублей, а в 2007 – 120 млрд. рублей; увеличиваются и доходы, и расходы. И если граждане Российской Федерации будут добросовестно уплачивать взносы в ПФР и никакие другие факторы, как, например, коррупция, не повлияют на выполнение (точнее, невыполнение) бюджета, то будущее Пенсионного Фонда РФ представляется весьма перспективным.

## Заключение

Тема пенсионного обеспечения актуальна в Российской Федерации по многим причинам. Это и старение общества, и то, что для рядового гражданина формирование бюджета Пенсионного Фонда кажется весьма далеким от его повседневных нужд и забот и т.д.

Выполнение социальных целей государства является основной задачей Пенсионного фонда РФ, и такая задача только ему под силу, так как бюджет Российской Федерации не справляется даже с собственными задачами и переложение такой задачи на его плечи оказалось бы непосильной ношей для него.

За счет средств Пенсионного фонда финансируются программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей, осуществляются единовременные денежные выплаты и, конечно же, выплаты пенсий.

В последние годы проделана большая работа по реформированию системы пенсионного обеспечения в рамках пенсионной реформы, в частности, переход на накопительную систему. 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.

Осуществляя реформу, Пенсионный фонд Российской Федерации выполняет роль одного из активных участников реформирования социальной сферы страны и утверждения новых отношений между поколениями, социальными группами, работодателями, работающими и государством. Результатом реформы должно стать создание современной, высокотехнологичной и эффективной системы пенсионирования граждан, которая определяла бы лицо социальной сферы России в ХХI веке. 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.

За 2006 год размеры пенсий выросли на более, чем 11% и прогнозируется дальнейший их рост. Но, несмотря на это, система пенсионного обеспечения в нашей стране не идеальна. Например, деньги на старость обесцениваются под действием инфляции, так как доходность инвестирования пенсионных накоплений ПФР не покрывает ее уровень. Поэтому некоторые граждане, окончательно разуверившись в Государственном Пенсионном Фонде, уже переводят свои деньги в коммерческие, так как их доходность больше.

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. Но, как и любая другая, эта система имеет свои недостатки и проблемы, которые необходимо решать.

## Список литературы

1. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России): Постановление Верховного Совета РФ от 27.12.91 №2122-1 по состоянию на 5 мая 1997г.
2. Федеральный закон РФ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» 15 декабря 2001г. - № 166.
3. Федеральный закон РФ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете системе обязательного пенсионного страхования» 1 апреля 2002г. - № 198
4. Александров Д.Г. Пенсионная система в России: состояние, проблемы, перспективы. – СПб:Изд-во СпбГУ
5. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ под. ред. проф. Л.А. Дробозиной – М.: Финансы, Юнити, 1997г. – 479 с.
6. Соловьев А.К. Финансовая система государственного пенсионного страхования в России. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 496 с.
7. Цветова М. Нескончаемая пенсионная реформа. Интернет-издание Личные деньги – 24.10.2006 http://www.personalmoney.ru/default.asp
8. Люблин Ю.З., Роик В.Д. Российская пенсионная реформа: проблемы, противоречия, перспективы. Человек и труд. – 2000.- № 3.- С.29 – 32
9. Зурабов М.Ю. О целях и ходе проведения пенсионной реформы. Пенсия. – 2003. – № 4. – С. 22-26
10. <http://www.pfrf.ru> – Пенсионный Фонд Российской Федерации
1. <http://www.pfrf.ru> – Пенсионный Фонд Российской Федерации/Новости [↑](#footnote-ref-1)
2. <http://www.pfrf.ru> – Пенсионный Фонд Российской Федерации/Новости [↑](#footnote-ref-2)
3. Цветова М. Нескончаемая пенсионная реформа. Интернет-издание Личные деньги [↑](#footnote-ref-3)