ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ

РОСТОВСКИЙ ГОСУДАСРТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ (РИНХ)

Кафедра «Финансы»

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «Финансы»

На тему:

«Пенсионный фонд РФ, направления пенсионной реформы»

Выполнил:

Студентка 4 курса ФФ Болдырева Т.В.

Группа № 548

Зачетная книжка 04314

Научный руководитель:

К.э.н. доцент Иванова О.Б.

Ростов-на-Дону

2008

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Введение 3
2. История 4
3. Сущность пенсионного обеспечения 7
   1. Пенсия как финансовый инструмент. Основные понятия 7
   2. Схемы пенсионных выплат 8
   3. Проблема психологического риска и пути ее разрешения 9
4. Пенсионные фонды 10
   1. Негосударственные пенсионные фонды 10
   2. Государственные пенсионные фонды. 10
   3. Виды государственных пенсий и условия их назначения. 11
   4. Источники формирования Пенсионного фонда России 13
   5. Направления расходования средств Пенсионного фонда России.

Управление Пенсионным фондом и его средствами 14

* 1. Государственный или частный? 16

1. Новые подходы в государственном пенсионном обеспечении 18
   1. Персонифицированный учет страховых взносов в Пенсионный фонд

России 18

* 1. Индивидуальный коэффициент пенсионера 20
  2. Трудовая пенсия и ее структура 21
  3. Недостатки Пенсионной реформы и способы ее устранения 22
  4. Основные направления использования пенсионных накоплений 25

1. Заключение. 27

Список литературы 28

Приложение 29**Введение**

Далеко не секрет, что все люди пекутся о своей старости и пытаются каким-то образом себя обеспечить, чтобы не остаться без средств к существованию в нетрудоспособном возрасте. Также многие люди хотят себя подстраховать на тот случай, если производственная травма или несчастный случай вдруг лишат их трудоспособности или даже жизни (если профессия связана с постоянным риском для жизни; например, оперативный работник, кадровый военный). На протяжении многих лет единственным гарантированным источником дохода после ухода на заслуженный отдых по достижении пенсионного возраста либо вследствие потери трудоспособности были государственные пенсионные выплаты. Таким образом, все средства аккумулировались на государственных счетах и затем перераспределялись. В настоящий момент на финансовом рынке появляются новые участники – пенсионные фонды, которые совершенно необязательно являются государственными учреждениями. Их цель – накопление капитала посредством пенсионных отчислений тех людей, которые заинтересованы в своем благосостоянии после активной занятости. Сейчас, во время попытки восстановления российской экономики, пенсия не может обеспечить хотя бы минимальные потребности человека, к тому же существует проблема невыплаты пенсий. Действующая в данный момент пенсионная система не создает стимула для больших заработков, так как это не находит никакого отражения при исчислении будущей пенсии. Все это свидетельствует о глубоком кризисе сложившейся системы государственного пенсионного обеспечения и необходимости ее коренного реформирования.

Чтобы найти недостатки, необходимо обратиться к истории возникновения и развития пенсионного обеспечения, об этом рассказывается в первой главе.

Во второй главе обосновывается необходимость пенсионного обеспечения и раскрывается его сущность в экономическом, юридическом и социальном смысле; определяется ведущая роль государства в процессе материального обеспечения нетрудоспособных граждан.

В третьей и четвёртой главе рассказывается о государственных и негосударственных фондах Российской Федерации. Здесь рассматриваются виды государственных и негосударственных пенсий и условия их назначения, а также причины применения льготных пенсий в России, проблемы повышение уровня социальной защиты работников, занятых на производствах с вредными условиями труда и основные направления реформирования льготного пенсионного обеспечения. Особое внимание уделяется вопросу о Пенсионном фонде Российской Федерации: рассказывается о причинах его создания, источниках формирования и направлениях расходования средств Пенсионного фонда, порядке уплаты страховых взносов, описывается процесс управления Пенсионным фондом и его средствами.

2**. История**

С помощью короткого исторического экскурса можно понять эволюцию отношения общества к людям, не способным зарабатывать себе на жизнь, точнее, к их материальному обеспечению на различных ступенях развития человеческой цивилизации. Особенно долго человечество осознавало необходимость оказания помощи всем, кто испытывает нужду по причине преклонного возраста. Государственно-организационная система помощи старикам появилась намного позже, чем аналогичные формы общественной заботы о детях.

Уровню и масштабам заботы о стариках в античном мире трудно дать однозначную оценку. С одной стороны, и в Древней Греции, и в Древнем Риме сохранялось привилегированное положение старых людей, сложившееся еще при первобытнообщинном строе. Но с другой стороны, власть стариков и уважение к ним еще отнюдь не означают проявления заботы о широких массах людей преклонного возраста. Старые рабы умирали от голода, и даже свободные граждане могли рассчитывать на весьма малую помощь со стороны общества. Так, в Афинах существовало подобие пенсионной системы, обеспечивавшей граждан, "которые вследствие телесной слабости и дряхлости не могли зарабатывать себе хлеба", небольшим ежедневным пособием.

В 1891 году в Дании был принят закон, фактически предопределивший переход от страхования на случай старости к прямому пенсионному обеспечению без каких-либо предварительных взносов со стороны пенсионера. Согласно этому закону, каждый гражданин, достигший 60-летнего возраста, имел право на получение пожизненной пенсии, выплачивавшейся за счет средств государственного казначейства и доходов местных общин. Впервые в истории старость была признана законным основанием для гарантированной помощи со стороны государства в виде пенсии. Слово "пенсия" латинского происхождения. "Pensio" означает платеж.

Наиболее значимое событие произошло 6 декабря 1827 г.: именно в этот день император Николай I утвердил "Устав о пенсиях и единовременных пособиях государственным (военным и гражданским) служащим" и подписал указ Правительствующему Сенату "к приведению его в действие" с 1 января 1828 г. Пенсии и пособия государственным служащим в России выплачивались и ранее, но правила, по которым эти выплаты производились, не имели ни надлежащей определенности, ни соразмерности.

*Общие положения*

Указом и Уставом были определены три принципиальных положения пенсионного законодательства.

*Во-первых,* выплата пенсий и единовременных пособий должна была производиться из Государственного казначейства, которому для этих целей перечислялись все "пенсионные капиталы" и суммы, накопившиеся по разным местам "на производство пенсий и пособий". Таким образом, в России был создан бюджетный централизованный государственный пенсионный фонд. Вместе с тем, незначительная часть пенсий выплачивалась и из других источников: земских и городских сборов, войсковых средств.

*Во-вторых,* размер пенсий определялся не по окладам жалования, а по окладам пенсий гражданским чиновникам, установленным соответственно их должностям. К "Уставу" (1827 г.) прилагалось "Примерное расписание окладов для определения пенсий гражданским чиновникам по их должностям", которым устанавливались девять разрядов пенсий.

*В-третьих,* вдовам и сиротам гражданских служащих гарантировалось пенсионное обеспечение. На эти цели предназначались вычеты за повышение в чине, отчисления с пенсий, вычеты со всех окладов. При недостатке этих сумм Указ предписывал дополнять их из средств Государственного Казначейства. "Устав о пенсиях и единовременных пособиях" состоял из трех частей: "Правил для назначения пенсий и пособий", "О пенсиях и пособиях вдовам и детям классных чиновников" и "О производстве пенсий и пособий".

*Назначение и выплата пенсий*

По "Уставу о пенсиях..." (1827 г.) как классные чиновники, так и не имеющие классов канцелярские служители получали полный оклад пенсии согласно своему разряду после 35-летней службы, которая начиналась с 16 лет. Таким образом, гражданский служащий мог рассчитывать на полную пенсию в возрасте 51 года. Но в отставку можно было выйти и раньше. Пенсия чиновнику назначалась по разряду последней должности, если он занимал ее не менее 5 лет, в противном случае – по разрядам предшествующих должностей. Различие между наименьшей суммой пенсии и наибольшей было более чем в 50 раз. Сумма пенсионного содержания вдов и детей классных чиновников устанавливалась исходя из пенсии, получаемой главой семейства в отставке, или какая следовала бы ему в последние дни службы; право на пенсию у вдовы было пожизненным, у сыновей – до 18 лет, а у дочерей – до 21 года. Неизлечимо больные дети получали пенсию пожизненно. Право на вознаграждение пенсией исключалось при следующих обстоятельствах:

– если чиновник по суду приговорен к наказанию с внесением этого факта в послужной список;

– если он перешел на иноземную службу без согласия правительства.

Устав запрещал получать пенсию в отставке и жалование при вступлении вновь на службу. Поступающий вновь на службу получал либо жалование, либо пенсию, смотря по тому, что было выше. Все права на получение пенсий должны были подтверждаться законными свидетельствами: послужным списком чиновника, составленным по общим правилам и форме, и свидетельством о болезни, если она являлась причиной увольнения по службе.

**Особенные уставы**

Кроме общего Устава действовали "особенные уставы о пенсиях и единовременных пособиях по некоторым ведомствам". Эти уставы учитывали специфику службы чиновников и служителей: положение в иерархии власти, отдаленность местностей, малонаселенность, климат, общие условия службы и быта и т. п.

*Эмеритальные кассы*

Особое место в пенсионном обеспечении гражданских служащих занимали так называемые эмеритальные кассы. Цель создания кассы – обеспечить дополнительными суммами пенсий вышедших в отставку членов кассы независимо от того, какие пенсии им будут назначены на основании общих законов, особенных уставов. Денежные средства касс (эмеритальный капитал) складывались из взносов членов касс в размере 4–6% от оклада содержания по штату, начисленных на эти суммы процентов по вкладам, дохода от ценных бумаг, добровольных пожертвований и других возможных поступлений. Средства кассы составляли собственность всех ее участников и ни в каком случае и ни под каким предлогом не могли быть использованы иначе как на пенсии и пособия. Хозяйственная и пенсионная деятельность эмеритальных касс проходила под контролем высшего руководства ведомства.

Эмеритальные пенсии разделялись:

– на степени – по должностным окладам содержания участника кассы в последние три года;

– на классы – по продолжительности выслуги;

– на разряды – по числу лет участия в кассе.

Эмеритальные пенсии в сравнении с пенсиями, назначаемыми по общему и особенным уставам, составляли значительные суммы.

Так, чиновник юридического ведомства с окладом жалования 600–800 руб. в год, чей стаж и участие в кассе составляли 35 лет, мог рассчитывать на эмеритальную пенсию в размере 280 руб. По общему же уставу его пенсия составляла 185 руб.

Принципиальные положения пенсионного законодательства оставались неизменными в течение 90 лет. Пенсионная система была проста. Ее разрабатывали отечественные администраторы и экономисты применительно к российскому государственному устройству. После Октябрьской революции в 1918 г. было принято "Положение о социальном обеспечении трудящихся", в котором предусматривалось оказание государственной помощи лицам в случае постоянной утраты трудоспособности, вызванной различными причинами, в том числе и старостью.

Но с начала 1920-х годов социальное обеспечение престарелых стало строиться не на основе учета возраста, а в зависимости от степени утраты трудоспособности и наступления в связи с этим инвалидности по старости. Возраст в качестве критерия получения помощи как бы отошел на второй план, пропустив на первый невозможность пожилым человеком продолжать трудовую деятельность.

Первым шагом в направлении перехода к пенсионному обеспечению, основанному, прежде всего на достижении человеком определенного возраста, явилось установление в 1924 г. пенсий преподавателям вузов и рабочим факультетов, достигшим 65-летнего возраста. В 1932 г. пенсионное обеспечение по старости охватило рабочих всех отраслей народного хозяйства и приняло форму, дошедшую почти без принципиальных изменений до конца 1980-х гг. После принятия Конституции СССР 1986 г., в которой старость выделялась как самостоятельное основание для социального обеспечения трудящихся, не связанное с установлением степени индивидуальной потери трудоспособности, пенсионное обеспечение стало всеобщим для рабочих и служащих.

Реформа Пенсионного обеспечения по инвалидности и по случаю потери кормильца, осуществленная в 1973–74 гг., позволила улучшить материальное положение инвалидов I и II групп и семей, лишившихся кормильцев. Пенсии по инвалидности были приближены по размерам к пенсии по старости.

Одним из существенных элементов организации пенсионного обеспечения является его финансирование. В СССР трудящиеся своими доходами не участвовали в образовании фондов социального обеспечения, расходуемых на выплату пенсий. Расходы на пенсионное обеспечение граждан покрывались за счет бюджета государственного социального страхования, который входил в государственный бюджет СССР.

В настоящее время управление финансами пенсионного обеспечения в государственном масштабе осуществляет Пенсионный фонд России, образованный в соответствии с Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года. Важнейший принцип ПФР – солидарная ответственность поколений, когда трудоспособное население за счет взносов в ПФР содержит нетрудоспособное. Кроме ПФР на территории РФ действуют негосударственные пенсионные фонды.

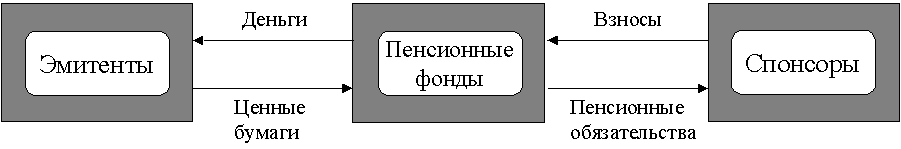
Зарождение пенсионного обеспечения в каждой стране происходило в соответствии с конкретными условиями и имеет глубокие исторические корни. Несмотря на определенные различия в подходах, методах, а также в организационном оформлении, в основе его формирования есть немало общего, вытекающего из самой сути человеческой природы. Процесс развития цивилизации на нашей планете свидетельствует о том, что такие черты, как сострадание, сопереживание, сочувствие, свойственны каждому народу и проявлялись уже на самых ранних стадиях общественного развития. Постепенно забота о детях, инвалидах и престарелых становится нравственной нормой, показателем здоровья любого цивилизованного общества.

**3 Сущность пенсионного обеспечения**

***3.1.Пенсия как финансовый инструмент. Основные понятия***

В Большом экономическом словаре пенсия определяется как регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступлении инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством.

*Пенсионные фонды* (в том числе и пенсионные планы) – это финансовые учреждения, которые эмитируют пенсионные обязательства взамен пенсионных взносов от частных и юридических лиц и вкладывают полученные деньги в финансовые инструменты (см. рис.1).



**Рис.1. Схема работы пенсионных фондов**

*Пенсионные взносы* – вклады от населения, фирм, государства, на основе которых формируется необходимый для последующих пенсионных выплат капитал.

*Спонсор*– плательщик взносов, инвестор. Им может быть:

* частное лицо;
* работодатель (фирма) или организация;
* государство.

Примерно 180 конвенций и такое же число рекомендаций, принятых на международных конференциях труда с 1919 г., рассматривают вопросы, связанные с социальным обеспечением. Основные принципы международных норм в области пенсионного обеспечения реализуются в форме различных систем и специальных программ социальной защиты.

Пенсионное обеспечение можно рассматривать в различных аспектах. В юридическом смысле пенсионное обеспечение представляет отрасль законодательства, регулирующую отношения, связанные с содержанием обществом нетрудоспособных. Многие правовые нормы пенсионного обеспечения одновременно являются частью трудового законодательства, что отражает тесную связь пенсионного обеспечения, и в первую очередь пенсий, с трудом.

В социальном смысле – это совокупность видов и форм содержания обществом и за счет общества нетрудоспособных в силу возраста (старики, дети) или в связи с состоянием здоровья, препятствующим выполнению оплачиваемой работы.

В экономическом смысле пенсионное обеспечение – часть национального дохода, используемого на потребление в целях содержания нетрудоспособных. Пенсионное обеспечение является доминирующей формой содержания нетрудоспособных. Ни один другой вид социального обеспечения не отличается такими масштабами, как пенсии. Пенсия прочно вошла в наш быт как форма, вид или способ материального обеспечения в случае нетрудоспособности. Сегодня с пенсией связаны судьбы миллионов людей во всем мире. Только в России пенсии выплачиваются 37 миллионам человек.

Естественно, что, занимая важное место в жизни современного общества, пенсионное обеспечение привлекает большое внимание как в чисто потребительском плане, так и в точке зрения его экономических, социальных, правовых, научных и организационных основ. Нередко возникают дискуссии и в отношении терминологических аспектов пенсионного обеспечения. Слово "пенсия" (pensio – платеж) латинского происхождения. В процессе исторического развития это понятие наполнялось все новым содержанием. Первоначально оно имело значение жалования за верную службу властям. В современном мире это источник средств существования широких слоев трудящихся в старости и в других случаях нетрудоспособности. В Большом экономическом словаре пенсия определяется как регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступлении инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством. Для реализации целей пенсионного обеспечения в государственном масштабе необходимо создание пенсионной системы, которая представляет собой сложную технологическую цепь, состоящую из целого ряда звеньев – от назначения до выплаты пенсий. Порядок исчисления, выплаты, перерасчета, индексации трудовых и социальных пенсий регулируется различными нормативными актами, устанавливается в соответствии с действующим законодательством.

Пенсионная система любой страны является одним из важнейших элементов социальной защиты лиц наемного труда. Организационно-правовая форма пенсионной системы определяется состоянием экономики и рынка труда, проводимыми налоговой политикой и политикой в области доходов, демографической ситуацией, развитостью финансовых, в том числе и страховых, институтов, принятием обществом конкретной модели пенсионного обеспечения.

По своей природе пенсия замещает заработную плату как основной источник доходов наемного работника, когда по возрасту или состоянию здоровья он утрачивает способность полноценно трудиться. Для материального обеспечения пенсионной системы резервируется часть необходимого продукта, предназначенная для покрытия издержек на воспроизводство рабочей силы, которая обеспечивает жизнедеятельность тех, кто не в состоянии работать в силу указанных причин. Доля средств, идущих на эти цели, в структуре ВВП – макроэкономический показатель уровня цивилизованности общества.

В настоящее время на цели пенсионного страхования в России направляется 6% валового внутреннего продукта (ВВП), что соответствует мировым стандартам. Но в расчете на одного работающего размер ВВП в России примерно в 8 раз ниже по сравнению со странами, имеющими развитую рыночную экономику, входящими в ОЭСР, что и обуславливает относительно низкий уровень пенсий в РФ.

Соотношение средних пенсии и заработной платы, покупательная способность минимальной и средней пенсии, средняя продолжительность периода нахождения на пенсии (в том числе мужчин и женщин) отражают уровень социальной защищенности пенсионеров. Формирование моделей национальных пенсионных систем – результат общественного согласия по поводу принципов построения, способов осуществления социальной политики. Такое согласие складывается под влиянием экономических, культурных и национальных традиций той или иной страны. Общим и неизменным условием организации любой пенсионной системы является создание государством правовой, организационной и экономической базы, обеспечивающей сохранение приобретенных работниками прав на пенсию. Уровень эффективности пенсионной системы обусловлен характером:

– "внешних условий", связанных с ситуацией в экономике, деятельностью финансовых и страховых институтов;

– "внутренних условий", определяемых спецификой конкретной пенсионной системы (структура, виды и подвиды системы, природа ее финансовых механизмов);

– сопряженности (адекватности) "внешних" и "внутренних" условий функционирования пенсионной системы, их непротиворечивостью.

***3.2.Схемы пенсионных выплат***

Существует несколько широко принятых схем начисления пенсий.

*Пенсия по выбытии*– пенсия выплачивается из имеющегося в настоящий момент в наличии капитала, который собирается независимо от долгосрочных инвестиций (планов) плательщика пенсионных взносов. В случае государственной пенсии – пенсия выплачивается за счет "сегодняшних" налогоплательщиков. Существует опасность, что из-за низкого, а в последние семь лет вообще отрицательного, прироста населения в Эстонии будущие поколения пенсионеров будет, грубо говоря, "некому кормить", а население еще сильнее "постареет". Такой вариант для системы, предусматривающей частные пенсионные фонды, не подходит.

*Схема с назначенным взносом*назначает плательщику взносов (спонсору) точную сумму, которую тот должен регулярно вносить в пенсионный фонд. Таким образом, взносы примут формы процентов от заработной платы или дохода. Сумма выплат обычно не гарантируется, зависит от продолжительности выбранной схемы (иными словами от фактора времени) и от доходности сделанных пенсионным фондом инвестиций. Причем, согласно закону, инвестиции могут быть произведены в акции на фондовом рынке, в инвестиционные фонды, а также в акции самого предприятия, что, в общем-то, не лишено смысла, так как прослеживается определенная логическая цепочка: чем успешнее действует предприятие, тем лучше его показатели прибыли, рентабельности и проч., тем выше котируются его акции на рынке ценных бумаг, тем больше доходность пенсионного фонда и тем выше, наконец, пенсии, полученные из этого фонда. Такой вариант называется ESOP, employee stock ownership program. Он довольно органично вписывается в концепцию частных пенсионных фондов.

*Схема с назначенным размером выплат*берет за основу заданный размер пенсионных выплат после выхода на пенсию. Причем размер пенсионных выплат зависит в первую очередь от стажа и от размера заработной платы в период занятости, а размеры взносов напрямую зависят от желаемого результата. Выплаты, производимые из пенсионных фондов, зависят от суммы, которая накопилась на момент выхода на пенсию. За эти деньги можно "купить" пенсию: до конца жизни как аннуитет или на определенный период. Три последние схемы хорошо подходят для частных пенсионных фондов.

***3.3.Проблема психологического риска и пути ее разрешения***

В государстве в результате общественного согласия, сложившегося под воздействием экономических и социальных факторов, формируется пенсионная система определенной модели. Правительство осуществляет различные пенсионные программы. Однако люди могут обеспечить свою старость и с помощью частных сбережений. Почему же в таком случае правительство всегда принимает участие в программах для пенсионеров? Величина частных сбережений многих людей недостаточна для обеспечения социально приемлемого уровня жизни. Общество не может допустить, чтобы люди, по недостатку предусмотрительности или по другим причинам не скопившие в прошлом достаточно средств, умирали от голода, расплачиваясь за собственные ошибки. Но раз люди знают, что они будут обеспечены даже в том случае, если не будут делать сбережений, то возникает проблема, которую экономисты называют *проблемой психологического риска.*  Ущерб в этом случае заключается в том, что, обеспечивая людей, не делающих сбережений, общество снижает стимулы к сбережениям. Для разрешения этой проблемы используются два подхода:

1. Общество может осуществлять программы помощи беднякам, но для ее получения должны существовать достаточные ограничения, налагаемые таким образом, чтобы люди предпочитали не пользоваться этими программами, за исключением тех случаев, когда они вынуждены делать это.

2. Сделать сбережения принудительными. Программы с ограничениями существуют в форме частных пожертвований, а также доходов из вспомогательной системы социального обеспечения. Однако, учитывая то, что для пожилых людей, не сделавших сбережений, все же должны быть, обеспечены достаточно крупные суммы, все страны полагаются главным образом на принудительные сбережения.

Программа обязательных сбережений может осуществляться правительством, как это делается почти во всех странах, или правительство может просто потребовать от людей каждый год представлять свидетельства того, что они отложили требуемую сумму. Осуществляемая правительством программа принудительных сбережений имеет то преимущество, что нет необходимости проверять каждого человека, отложил ли он в этом году требуемую сумму сбережений. В этом случае не существует также необходимости проверять состояние банка, взаимного фонда или другого института, на счета которого производятся вложения. Однако эта программа имеет тот недостаток, что она находится полностью в руках правительства и, следовательно, является объектом различного рода политических манипуляций. Кроме того, правительственный проект принудительных сбережений не испытывает конкурентного давления, способствующего предложению новых, более удобных методов сбережений.

При частной программе сбережений люди могут осуществлять свои платежи, одновременно аккумулируя проценты, и затем, в старости, получить то, что они выплатили, вместе с процентами, накопившимися за это время. Однозначный вывод из этого анализа сделать невозможно: решения, принимаемые на федеральном уровне и на уровне местных органов власти, оказывают глубокое и разнообразное влияние на экономику и общество. Роль правительства в экономике разнообразна и широкомасштабна. Наша экономика действительно является "смешанной": нашу экономическую жизнь формируют как общественные, так и частные решения, опирающиеся на рыночные рычаги и на политические процессы.

**4. Пенсионные фонды.**

***4.1.Негосударственны пенсионные фонды***

Создание в России в начале 90-х годов прошлого столетия института негосударственных пенсионных фондов (НПФ) стало одним из символов реформирования пенсионной системы. К настоящему времени в стране сложилась система негосударственного пенсионного обеспечения, включающая в себя около 300 НПФ. Их участниками являются свыше 6 млн. человек, более чем 700 тыс. человек получают негосударственные пенсии. Хотя в масштабах страны это и не так много, все показатели, характеризующие развитие системы НПФ, демонстрируют замечательную динамику: за 2005г. суммарные размеры собственного имущества фондов увеличилось с 215,8 млрд. рублей до 344,3 млрд. рублей (на 60%, причем размеры пенсионных резервов, т.е. средств финансирования негосударственных пенсий увеличились на 63%)

Деятельность НПФ – в основном, в части осуществления ими негосударственного пенсионного обеспече7ния, является востребованной как гражданами, так и организациями. Однако можно предположить, что система НПФ могла бы развиваться более высокими темпами, если бы с начала 2005г. не вступили в действие поправки в Налоговый кодекс РФ, часть которых стала антистимулом по отношению к негосударственному пенсионному обеспечению, в особенности для вкладчиков – юридических лиц. Эти налоговые новации были восприняты крайне негативно и в среде НПФ, и их действующими и потенциальными клиентами, поскольку именно с предприятиями и организациями, для которых пенсионные программы являются составной частью их разносторонних социальных программ, заключена основная масса договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Используя негосударственное пенсионное обеспечение, предприятия могут обеспечить приемлемый уровень пенсий своим работникам уже сейчас, до окончания пенсионного реформирования.

Необходимым условием исполнения социальной функции НПФ является еще одна сторона их деятельности. Управление пенсионными резервами, пенсионными накоплениями и иными собственными средствами представляет собой неотъемлемую часть работы НПФ, чрезвычайно важную с точки зрения государственных интересов.

В странах с развитой экономикой пенсионные фонды являются активными участниками финансовых рынков. НПФ аккумулируют средства своих вкладчиков и в этом качестве становятся крупными портфельными инвесторами. При этом для инвестиций, осуществляемых пенсионными фондами характерен чрезвычайно консервативный характер. Основным критерием для выбора объектов вложений средств НПФ является их надежность. Ликвидность и доходность этих объектов представляют собой менее критичные характеристики.

От других форм коллективного инвестирования пенсионные фонды отличаются возможностью инвестирования средств на десятки лет и в этом смысле являются уникальным институтом. Роль НПФ в этой части деятельности, наряду с другими коллективными инвесторами, состоит в привлечении долгосрочных инвестиций в экономику страны, а также в стабилизации финансовых рынков.

В настоящее время пенсионные накопления НПФ для финансирования долгосрочных проектов практически не используются. Основная масса средств НПФ инвестируется с целью получения прибыли в течение года, да и сама масса невелика (суммарный объем пенсионных средств НПФ по состоянию на конец 2005г. составил 1,3% величины ВВП за этот год)

***4.2. Государственные пенсионные фонды***

Приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 30 сентября 2004г. № 143 «Об органе, осуществляющем ведение федерального регистра лиц, имеющих право на получение государственной социальной помощи» определен Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы. Пенсионный фонд и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим. В РФ единая система государственных пенсий устанавливается Законом РСФСР "О государственных пенсиях в РСФСР" от 20 ноября 1990 г. с последующими изменениями и дополнениями к нему. При этом, территориальные подразделения имеются практически в каждом районе нашей страны.

Основной функцией ПФР является назначение и выплат пенсий

В обязанности Пенсионного фонда России входит:

1. Целевой сбор и аккумуляция страховых взносов.

2. Организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников, и других граждан сумм государственных пенсий,

3. Привлечение в Фонд добровольных взносов физических и юридических лиц;

4. Контроль, в том числе и с участием налоговых органов, за своевременным и полным поступлением страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

5. Организация банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд;

6. Межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимсяк компетенции Пенсионного фонда;

7. Изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты страховых взносов и внесение предложений по ее совершенствованию;

8. Проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования. Суть этой работы заключается в создании государственного банка данных плательщиков страховых взносов, автоматизации рабочих мест уполномоченных, разработке и совершенствовании персонифицированного учета страховых взносов.

9. Проведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к его компетенции.

***4.3. Виды государственных пенсий и условия их назначения***

В соответствии с этим Законом основаниями для пенсионного обеспечения являются: достижение соответствующего пенсионного возраста, наступление инвалидности, а для нетрудоспособных членов семьи кормильца – его смерть; основанием для пенсионного обеспечения отдельных категорий трудящихся служит длительное выполнение определенной профессиональной деятельности.

"...Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом..." – так в Конституции РФ вместе с другими правами и свободами человека закреплено право на социальное обеспечение, включая пенсионное обеспечение.

Настоящим Законом устанавливаются трудовые и социальные пенсии. В связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, засчитываемой в общий трудовой стаж, назначаются следующие пенсии:

*Пенсия по старости (по возрасту)*

Пенсия устанавливается рабочим, служащим, колхозникам по достижении ими определенного возраста (мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет) и при наличии соответствующего трудового стажа (не менее 25 лет для мужчин и не менее 20 лет – для женщин).

Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на пенсию в связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, устанавливается социальная пенсия. Такая пенсия может назначаться в соответствующих случаях вместо трудовой пенсии (по желанию обратившегося за ней).

Пенсионное законодательство обеспечивает право выбора пенсии. Так, гражданам, имеющим одновременное право на различные государственные пенсии, может назначаться и выплачиваться одна из них, по их выбору. Исключение устанавливается только для граждан, ставших инвалидами вследствие военной травмы. Им предоставлено право получать одновременно две пенсии: пенсию по старости (или пенсию за выслугу лет) и пенсию по инвалидности.

Нормативными актами установлено, что граждане могут обращаться за пенсией в любое время после возникновения права на нее, без ограничения каким-либо сроком и независимо от характера их занятий ко времени обращения.

*Льготное пенсионное обеспечение*

Одна из особенностей отечественной пенсионной системы – предоставление досрочных (на 5, 10 и более лет) пенсий за работу в особых условиях труда. Этими "привилегиями" пользуются работники предприятий и производств с вредными условиями труда. Льготные пенсии – отечественный феномен, подобной практики нет ни в одной стране мира. У нас же право на них распространяется более чем на 1,7 тыс. наименований профессий и должностей, или на каждого пятого работника промышленности, а в металлургии, электроэнергетике, химии, угольной промышленности – по меньшей мере, на половину производственного персонала.

Экспертные оценки свидетельствуют, что общая сумма расходов на финансирование льготных пенсий, а также издержек по индивидуальному возмещению ущерба уже сегодня составляет в среднем 6–8% ФОТ, а по отдельным отраслям и регионам 20–40% и более.

*Пенсия по инвалидности*

Пенсия устанавливается в связи с длительной или постоянной фактической утратой трудоспособности (при наступлении инвалидности). Условия и нормы пенсионного обеспечения зависят от ряда обстоятельств – характера трудовых отношений или службы, иной деятельности, причин наступления инвалидности. Пенсия по инвалидности рабочим и служащим назначается при наступлении инвалидности I, II и III группы. Условия назначения пенсии различаются в зависимости от причины инвалидности: при наступлении и вследствие трудового увечья или профессионального заболевания пенсия назначается независимо от длительности трудового стажа; если инвалидность явилась следствием общего заболевания, то для назначения пенсии требуется, как правило, определенный общий трудовой стаж. Чем моложе рабочий или служащий, тем меньший требуется стаж.

*Пенсия по случаю потери кормильца*

Пенсия назначается нетрудоспособным членам семьи умершего, которые находились ранее на его иждивении. Родители и вдовы (вдовцы) граждан, погибших вследствие военной травмы, а также один из родителей или супругов, другой член семьи, занятый уходом за родственниками умершего кормильца, не достигшими 14 лет, и не работающий, получают пенсию независимо от того, состояли ли они на иждивении умершего. Условия пенсионного обеспечения зависят от причины смерти кормильца: если его смерть наступила вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, то пенсия назначается независимо от длительности стажа работы кормильца; если кормилец умер вследствие общего заболевания, то пенсия назначается при наличии у него ко дню смерти общего трудового стажа, необходимого для получения пенсии по инвалидности.

*Пенсия за выслугу лет*

Пенсия устанавливается в связи с длительной подземной или другой работой с особо вредными и тяжелыми условиями труда, а также некоторой иной профессиональной деятельностью.

***Причины применения льготных пенсий в РФ***

Широкое распространение льготных пенсий обусловлено, прежде всего, наличием большого количества производств, где условия труда вредны для здоровья работающих, а их кардинальное улучшение благодаря внедрению современных безопасных технологий и оборудования, высокоэффективных и надежно работающих средств защиты – дело крайне дорогое. У работодателей возникает труднопреодолимый соблазн сэкономить на этих мероприятиях за счет трудящихся. Работников же на "добровольную" продажу своего здоровья толкает нужда. Для власть предержащих такая форма эксплуатации людей выгодна – не надо вкладывать средства в создание безопасных условий труда, не надо разрабатывать и внедрять сложные механизмы социальной защиты в виде обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Таким образом, получается, что льготные пенсии устраивают всех. Но, если разобраться, для работников "выгода" выходит боком.

Кто оплачивает это "социальное благо"? Сколько бы на предприятии ни было работников, претендующих на льготную пенсию, работодатель не несет никаких затрат. Расходы на выплату долгосрочных пенсий ложатся на плечи самих трудящихся. В итоге наемные работники получают низкую зарплату, потерю здоровья и оплату "льгот" из их же кармана.

Льготная пенсия позволяет скрывать истинные масштабы профессиональной заболеваемости в стране, блокировать улучшение условий труда, развитие инфраструктуры медицинской и профессиональной реабилитации. Льготная пенсия – это знак беды и тоталитаризма, вопиющее нарушение конституционных прав человека.

Трансформация российской экономики определяет необходимость создания мер, адекватных новым условиям механизмов социальной защиты работников от профессиональных рисков – рисков утраты трудоспособности на производстве. В целях реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения распоряжением Правительства РФ от 22 февраля 1997 г. утвержден "План разработки критериев профессиональных рисков для совершенствования порядка назначения пенсий в связи с особыми условиями труда".

Главная цель преобразований – кардинальное повышение уровня социальной защиты работников, занятых на производствах с вредными условиями труда. Мировой опыт свидетельствует, что сложные задачи защиты от профессиональных рисков нельзя решить, проводя отдельные, пусть и важные, мероприятия: требуется комплексный подход, основанный на методах охраны труда и социальном страховании от несчастных случаев на производстве. К основополагающим позициям, определяющим сущность реформы льготного пенсионного обеспечения, можно отнести плавную, без ущемления прав работников на их получение трансформацию действующей системы льготных пенсий в систему досрочных профессиональных пенсий (ДПП);

***Причины создания ПФР***

Пенсии гражданам России выплачивались и раньше, но фонд выплаты пенсий формировался за счет государственного бюджета. Взносы на социальное страхование, в том числе пенсионное, вносились предприятиями и были очень небольшими. С работников же взносы совсем не брались. Но зато значительная доля прибыли отчислялась в государственный бюджет. Таким образом, средства социального страхования практически сливались с государственным бюджетом, что давало возможность государству перераспределять их для решения тех или иных первоочередных задач, а на социальные нужды средства выделялись по остаточному принципу. Все это искажало реальную стоимость рабочей силы. Занижало реальные затраты на нее, что существенно сказывалось и на назначаемой пенсии.

Вот почему еще в недрах СССР был создан Пенсионный фонд России как самостоятельный финансово-кредитный орган, денежные средства которого не входят в государственный бюджет и никакие другие бюджеты и изъятию не подлежат. Главная его идея состоит в том, чтобы цена рабочей силы формировалась на основе реальных доходов, обеспечивающих достойную жизнь пенсионеров, и она отражает идею социального страхования, в том числе и пенсионного, которое осуществляется за счет солидарности трудовых поколений. Независимость Пенсионного фонда от государственного бюджета дает возможность проводить своевременную индексацию пенсий и решать многие социальные программы.

***4.4. Источники формирования средств ПФР***

Средства Пенсионного фонда формируются за счет:

* обязательных пенсионных взносов работодателей и работающих граждан. Страховые взносы являются основным источником поступлений в ПФР, их доля в структуре доходной части его бюджета составляет свыше 80%.
* ассигнований из федерального бюджета;
* средства, возмещаемые Государственным фондом занятости населения в связи с досрочным назначением пенсий безработным гражданам;
* займы, привлекаемые для покрытия временных затруднений.
* добровольные взносы физических и юридических лиц;

В соответствии с федеральным законом, в IV кв. 1995 г. временно свободные средства Фонда социального страхования и Государственного фонда занятости населения в размере 1,5 трлн. руб.: были мобилизованы на возвратной основе для пополнения ПФР – в котором в связи с индексацией пенсий и выплатами компенсаций собственных средств оказалось недостаточно. Кроме того, при эффективной организации финансового менеджмента Пенсионный фонд, капитализируя временно свободные средства в ценные государственные бумаги или помещая их на депозитные вклады в банки, может иметь определенный доход. Но с 1995 года ПФР запрещается проводить финансово-кредитные операции.

***Уплата страховых взносов в ПФР***

Размер взносов на социальное страхование, уплачиваемых работодателями в Пенсионный фонд РФ, определяется ежегодно по представлению правления фонда. Федеральным законом от 8.01.1998 г. на 1998 г. установлены следующие тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд :

– для работодателей-организаций – 28%;

– для работодателей-организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, – 20,6% выплат, начисленных работникам в виде оплаты труда по всем основаниям, включая выполнение работ по договорам подряда и поручения, а также по авторским договорам;

– для индивидуальных предпринимателей, в том числе иностранных граждан, частных детективов, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, частных аудиторов – 28% дохода, полученного от их деятельности; для крестьянских (фермерских) хозяйств, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, – 20,6%. Указанные категории плательщиков, использующих в своей деятельности труд наемных работников, уплачивают страховые взносы в размере 28% начисленных выплат.

– для граждан, использующих труд наемных работников в личном хозяйстве, – 2,5% начисленных выплат;

– для работающих граждан – 1% начисленных выплат.

Начисление страховых взносов производится работодателем по отношению к выплатам, начисленным работнику, независимо от источников их финансирования. Виды выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд, определяются федеральным правительством. Общественные организации инвалидов и пенсионеров, а также предприятия, принадлежащие инвалидам и пенсионерам полностью освобождаются, от уплаты страховых взносов в ПФР.

Работодатели уплачивают страховые взносы один раз в месяц – в срок, установленный для оплаты труда за истекший месяц, не позднее 15 числа месяца, за который начислены страховые взносы. Граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, уплачивают страховые взносы с тех видов доходов и в те сроки, которые определены для этой категории работающих граждан законодательством РФ о подоходном налоге с физических лиц. Крестьянские и фермерские хозяйства уплачивают взносы 1 раз в год до 1 апреля. За просроченные дни уплаты страховых взносов с плательщиков взимаются пени.

***4.5. Направления расходования средств ПФР***

Средства ПФР находятся в государственной собственности, так как государство несет полную ответственность за своевременную выплату пенсий, пособий, компенсаций.

В соответствии с действующим законодательством, ПФР финансирует:

– выплату, в соответствии с действующим на территории России законодательством, а также межгосударственными и международными договорами, государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации к постоянному месту жительства;

– оказание материальной помощи органами социальной защиты престарелым и нетрудоспособным;

– оказание материальной помощи общественным организациям пенсионеров и инвалидов;

– оказание материальной помощи префектурам в решении социальных программ;

– создание базы данных по учету плательщиков страховых взносов;

– подготовку кадров и повышение их квалификации.

Финансирование выплаты следующих видов пенсий должно возмещаться ПФР средствами из федерального бюджета :

– пенсии военнослужащим;

– социальные пенсии;

– пособия женщинам из числа военнослужащих, уволенных в связи с беременностью или рождением ребенка;

– пособия на детей военнослужащих срочной службы;

– пособия на детей в возрасте от полутора до шести лет;

– пособия на детей одиноким матерям;

– пособия на детей, инфицированных вирусом иммунодефицита человека;

– компенсационные выплаты в соответствии с Законом РФ "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС";

– компенсационные выплаты пенсионерам в соответствии с Указом Президента Российской Федерации "О компенсационных выплатах пенсионерам".

***Управление ПФР и его средствами***

Общее руководство Пенсионным фондом осуществляется Правлением, оперативное управление – исполнительной дирекцией. Органами оперативного управления в субъектах Федерации являются отделения РФ, а в городах и районах – уполномоченные отделения.

В состав Правления по должности входят председатель, первый заместитель, а также управляющие отделениями фонда. В состав Правления могут также 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 РФ, руководители министерств и ведомств РФ, Банка России.

На Правление фонда возлагается ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР, определение перспективных и текущих задач фонда, составление бюджета ПФР, отчета о его исполнении и сметы расходов на очередной год, а также утверждение структуры ПФР. Кроме того, правление ПФР назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений, издает, в пределах своей компетенции, нормативные акты, а также решает другие вопросы, относящиеся к его компетенции.

Сбор и перераспределение средств ПФ проходит по следующему маршруту: страховые взносы собираются на счетах отделений, откуда и осуществляется финансирование расходов в регионе. На федеральном уровне Правление ПФ и его исполнительная дирекция прогнозируют и устанавливают объемы перераспределения средств между регионами для сбалансированности доходов и расходов с учетом обеспечения минимальной суммы оборотных средств и оптимизации сумм в пути (а это зависит от скорости прохождения платежей и географического положения региона-донора и региона-реципиента).

В большинстве субъектов РФ назначение и выплата пенсий производятся органами социальной защиты населения, которые средства ПФР доводят до пенсионеров через отделения федеральной почтовой связи или путем перевода на счета пенсионеров, открытых в основном в филиалах Сбербанка РФ. В семи субъектах РФ в порядке эксперимента организована единая пенсионная служба, где и назначение, и выплата пенсий проводятся отделениями Пенсионного фонда.

Таким образом, Пенсионный фонд Российской Федерации представляет собой принципиально новый внебюджетный механизм целевого формирования средств и финансирования выплаты государственных пенсий и пособий.

Однако, как показала практика, работа Пенсионного фонда требует дальнейшего совершенствования. С его созданием возникли определенные противоречия между организационной структурой пенсионных служб органов социальной защиты населения и существующими формами финансового обеспечения выплаты пенсий и т.д.

***4.6. Государственный или частный?***

К преимуществам государственного пенсионного фонда можно отнести:

* уверенность плательщика взносов в завтрашнем дне; все-таки хоть какая-то пенсия будет выплачиваться. Не может же государство не заботиться о своих гражданах;
* налаженная организация механизма выплат. Министерство социальных дел занимается этим не первый год и имеет определенный опыт в данных вопросах (индексация с учетом удорожания жизни);
* отсутствие налогов на доходы государства, так как пенсии в этом случае распределяются через бюджет.

Преимущества частного фонда:

* возможность заранее позаботиться о старости;
* больший размер пенсионных выплат;
* определенная выгода при увеличении продолжительности жизни; средняя продолжительность жизни 66 лет, то есть многие люди не успевают воспользоваться своей пенсией.

Следует заметить, что пока не существует закона, который бы регулировал деятельность государственных структур на бирже; иными словами, неясно, имеет ли право государство играть на бирже деньгами налогоплательщиков? По данному вопросу до сих пор не прекращаются дебаты. Например, некоторые считают, что желание государства заработать, выгодно поместив свободные средства в финансовые инструменты, нельзя не приветствовать.

Отметим, что тема надежности пенсионных фондов сегодня очень актуальна. Бурный рост численности фондов при практически полной бесконтрольности их деятельности уже дает свои первые плоды. Прекратил выплаты Генеральный страховой пенсионный фонд, исчезли с прежних адресов Русский национальный пенсионный фонд и НПФ "Русский пенсионный дом", непонятна судьба и будущее НПФ инвалидов "Благо", прошла целая серия мошенничеств-банкротств питерских пенсионных фондов... Этот список можно было бы продолжать, поскольку он пополняется практически еженедельно. Можно позлорадствовать по поводу тех явно невыполнимых обязательств, которые берут сегодня на себя некоторые НПФ, среди которых есть очень известные. Можно повозмущаться по поводу тех безобразных договоров, которые заключаются сегодня рядом пенсионных фондов со своими вкладчиками. Но возникает вопрос, а что дальше?

Всем очевидно, что в нынешней ситуации нельзя говорить об обеспеченности интересов участников. Население тоже интуитивно чувствует это и в пенсионные фонды не спешит. Между тем система дополнительного пенсионного обеспечения российским гражданам просто необходима, поскольку понятно, что государственная пенсия и безбедная старость несовместимы. Наивно думать, что положение сильно изменится сразу, как только будет принят соответствующий закон. Одного только закона недостаточно – он может установить только некоторые рамочные условия деятельности НПФ. Действительные институты регулирования и обеспечения надежности НПФ предстоит создавать достаточно долгое время.

Скорее всего, институциональная среда, в которой будут функционировать НПФ, будет со временем меняться и совершенствоваться. Но начинать ее формирование нужно уже сегодня, независимо от того – есть закон или нет, поскольку, закон не цель, а инструмент формирования этой среды.

Задумаемся над простейшим вопросом – если случится самое неприятное и НПФ "прекратит платежи" – куда идти пострадавшему вкладчику/участнику пенсионного фонда и что его ждет. Заметим, что этому пострадавшему будет, скорее всего, под 60, а пропавшие деньги, без всяких преувеличений, действительно его трудовыми сбережениями всей жизни.

Между тем опыт нескольких лет на финансовом рынке показывает, что государственные ведомства, регулирующие свой сектор рынка путем выдачи/лишения лицензий, в худшем случае, глухи к проблемам мелких вкладчиков (Центробанк), в лучшем – ничем помочь не могут (Росстрахнадзор).

Нужна структура, для которой защита прав и интересов вкладчиков и участников НПФ являлась бы приоритетной задачей. При этом важно, чтобы эта структура обладала как достаточными административными рычагами и экономическими возможностями, так и высоким моральным авторитетом, позволяющими ей решать свои задачи.

Рынок негосударственного пенсионного обеспечения в России еще только формируется. Именно это обстоятельство не позволяет применить к нему схемы "тонкого" регулирования путем контроля за соблюдением экономических нормативов или страхования ответственности.

Во-первых, сам расчет нормативов, соблюдение фондом которых говорит о его устойчивости, далеко не тривиальная задача, решить которую невозможно без достаточно длительного наблюдения за рынком и анализа соответствующей статистики.

Во-вторых, при нынешней приспособленности российского промышленного бухучета для отражения деятельности пенсионных фондов вряд ли можно надеяться на приемлемую достоверность контролируемых показателей.

В-третьих, без решения коренного вопроса – как будут обеспечены интересы вкладчиков в случае нарушения нормативов.

Что же касается страхования, то оно просто невозможно, пока не сформируется рынок, не станут просчитываемы риски, не сформируется достаточно крупный отечественный страховой капитал. Иначе все страхование ответственности НПФ либо будет выглядеть как второе издание страхования вкладов в финансовые компании, либо станет вотчиной иностранных перестраховщиков, и соответственно часть капиталов НПФ утечет за границу. Я думаю, что и контроль за соблюдением экономических нормативов надежности, и страхование ответственности НПФ необходимы. Эти элементы обеспечения надежности должны использоваться уже сегодня, но не в качестве основного инструмента защиты интересов инвесторов.

У большинства НПФ еще не успели сформироваться жесткие нормы деловой этики. Именно поэтому публика так и не услышала голоса пенсионных фондов, когда сегодня идут первые банкротства НПФ. Именно поэтому до сих пор все пенсионные фонды не охвачены системой взаимного страхования или солидарной частичной ответственности. А кто-нибудь видел опубликованный баланс хотя бы одного НПФ. Да, ни один нормативный акт этого не требует, но ведь всем понятно, что это жизненно необходимо для обеспечения той самой надежности.

На нынешнем этапе развития рынка важно дать потенциальному клиенту НПФ хотя бы минимальные, но абсолютные гарантии. Поэтому в качестве основы системы обеспечения надежности НПФ может быть использовано внешнее резервирование части активов НПФ (которые, заметим, в основной своей массе это привлеченные средства). Внешнее резервирование позволяет гарантировать клиенту НПФ сохранность его средств в размере удельного веса резерва независимо от результатов работы самого фонда. Кроме того, клиенту НПФ гарантируется, что на те деньги, которые хранятся в резерве, он получит определенный инвестиционный доход.

Таким образом, Резервный фонд становится той организацией, куда должен обращаться вкладчик/участник прогоревшего пенсионного фонда и где он может получит реальную помощь. Необходимым элементом этой системы является работа Резервного фонда по обеспечению информационной открытости рынка – публикация рейтингов НПФ, проведение собственных аудиторских проверок, сертификация пенсионных технологий. Кроме того, под крышей Резервного фонда могут постепенно вызревать другие элементы обеспечения надежности НПФ – страхование, взаимное страхование, нормирование финансовых показателей работы и т.д.

Не исключено, что в дальнейшем один из этих элементов станет базовым и Резервный фонд станет не нужен. Но на первом этапе важно дать вкладчикам хотя бы минимальные гарантии – тогда система дополнительного пенсионного обеспечения будет выгодно отличаться и от банковской и от страховой и от системы паевых инвестиционных фондов. Но и сами НПФ должны быть заинтересованы в этом.

**5. Новые подходы в государственном пенсионном обеспечении**

Программа пенсионной реформы в РФ была принята в 1998 году (Постановление Правительства РФ от20.05.98 № 463 «О Программе пенсионной реформы в РФ»)

Основное направление реформы пенсионной системы – сделать ее страховой, чтобы размер пенсии зависел от количества лет уплаты страховых взносов в пенсионную систему и от суммы этих страховых взносов

***5.1. Персонифицированный учет страховых взносов в Пенсионный фонд России***

Пенсионные права гражданин накапливает в течение всей своей активной жизни. Они определяются стажем, спецификой профессии, а также заработком. Размер которого влияет на величину страховых взносов. Раньше стаж определялся на основании записей в трудовой книжке, а заработок, из которого исчисляется пенсия, указывался предприятием. Но ПФР – важная система, и она не может стоять на месте. Поэтому индивидуальный (персонифицированный) учет страховых взносов является одним из очередных, закономерных этапов совершенствования работы ПФР.

Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" от 01.04.96 г. введен в действие на всей территории Российской Федерации с 1 января 1997 г. Реализация этого Закона позволит установить непосредственную связь между объемом страховых взносов каждого гражданина в пенсионную систему и размером назначаемой пенсии.

До введения индивидуального учета размер пенсии тоже определяется продолжительностью трудового стажа и среднемесячным заработком за определенные периоды этого стажа, и страховые взносы уплачиваются как процент от заработка, но законодательство не обязывает проверять при назначении пенсии уплату страховых взносов за каждого человека. Размер заработка, на основании которого исчисляется пенсия, подтверждался справкой с места работы. Проверка всех таких справок – довольно дорогостоящее мероприятие. Выборочные проверки показывают, что в среднем около 10% справок содержали искаженную информацию, в них указывался завышенный заработок.

До принятия Закона учет страховых взносов производился в целом по каждому предприятию, учреждению, организации, а пенсия назначается каждому работнику в отдельности. Поэтому теперь закон обязывает ПФР вести учет по каждому работнику, за которого уплачиваются страховые взносы. Справедливо устанавливать размер пенсии в зависимости от того, каков был вклад конкретного человека в бюджет пенсионной системы за время его трудовой деятельности.

Согласно положениям Закона и Инструкции "О порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования" от 15 марта 1997 года, регистрации в системе государственного пенсионного страхования подлежат все граждане, на которых распространяется государственное социальное страхование, работающие по трудовому договору, по договору гражданско-правового характера или авторскому договору, а также лица, самостоятельно уплачивающие обязательные страховые взносы в ПФР. Начальной регистрации в системе государственного пенсионного страхования подлежат и неработающие граждане, имеющие трудовой стаж.

Кроме того, администрация на всех предприятиях обязана регистрировать своих работников при введении в действие учета в данном населенном пункте и при приеме на работу человека, еще не прошедшего регистрацию. Все контакты с ПФР также осуществляет администрация организации. Каждый работник только заполняет анкету и подписывает ее. Заполненные анкеты передаются администрацией организации в Пенсионный фонд.

Подтверждением регистрации в системе индивидуального учета служит страховое свидетельство государственного пенсионного страхования. Это свидетельство вручается каждому зарегистрированному или непосредственно в подразделении ПОР, или через администрацию предприятия. Оно представляет собой карточку, на которой указаны: фамилия, имя и отчество человека, дата и место его рождения, пол и страховой номер. На обороте карточки приведена краткая информация о ее использовании. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования должно предъявляться при устройстве на работу, при обращении в органы ПФР – при обращении по вопросу назначения пенсии.

Индивидуальный учетнужен каждому работающему, чтобы сохранить данные о пенсионных правах, на основе которых ему будет назначена пенсия.

Персонифицированный учет состоит из нескольких этапов.

1. Открытия индивидуального лицевого счета.

2. Систематического наполнения лицевого счета информацией о стаже, заработке и страховых взносах человека.

3. Восстановление в лицевом счете сведений о предыдущих периодах для граждан, которые имели трудовой стаж до момента открытия лицевого счета.

Учетный индивидуальный лицевой счет работнику открывает ПФР, человек может менять место работы, работать по совместительству, зарегистрироваться как предприниматель, но необходимые сведения будут отражаться в его единственном лицевом счете. Когда наступит страховой случай, установленный пенсионным законодательством, данные из индивидуального лицевого счета будут той основой, которая определит размер пенсии этого человека. Все пенсионные права, приобретенные работником в одной или нескольких организациях, будут учтены и использованы при назначении пенсии.

На ПФР возложены обязанности по обеспечению достоверности индивидуального учета, т. е. информации, содержащейся в индивидуальных лицевых счетах. Сотрудники ПФР, возможно, вместе с работниками пенсионных отделов органов социальной защиты населения, в ходе документальной проверки не только анализируют правильность уплаты страховых взносов, но и проверяют по своим методикам правильность сведений о стаже и заработке, которые были представлены на работников предприятия. Каждый работавший на данном предприятии по профессиям, связанным с особыми условиями труда, будет проверен в обязательном порядке.

После такого контроля человеку может быть назначена пенсия, если у него наступил пенсионный возраст и выполнены другие условия, в частности имеется трудовой стаж достаточной продолжительности*.*

Переход от существующего порядка исчисления стажа работы для назначения государственной пенсии к учету страхового стажа, учитывая масштабы нашей страны и количество работающих подлежащих регистрации (около 70 млн.), будет осуществляться постепенно. Уже на начальной стадии внедрения персонифицированного учета подтверждается его положительное влияние на контроль над уплатой страховых взносов работодателей. Прежде всего, это связано с уточнением состава плательщиков, а также более точной фиксациейих хозяйственной деятельности и выплаты заработной платы. Более активной стала регистрация населения, занятого индивидуальной трудовой деятельностью.

Система персонифицированного учета позволяет более достоверно определять фонд оплаты труда плательщиков. По полученным в ходе реализации проекта данным, за 9 месяцев 1996 г. у ряда плательщиков установлено существенное расхождение данных о стаже и заработке их работников с отчетами. В ряде случаев другими плательщиками произведено доначисление взносов – недоплата составляла до 48%.

Практическая работа показала, что наиболее экономично внедрение персонифицированного учета проходит в регионах с единой пенсионной службой, обеспечивающей полный цикл пенсионной технологии: от сбора страховых взносов плательщиков до назначения пенсий. В дальнейшем сам процесс назначения пенсий будет основываться только на сведениях персонифицированного учета о стаже и заработке застрахованных лиц.

Работающее население положительно восприняло введение персонифицированного учета, поскольку он позволяет создать систему защиты пенсионных прав работающих и гарантирует сохранение соответствующих данных до выхода каждого на пенсию. В то же время в действующем законе "О государственных пенсиях в РФ" нет норм, предусматривающих использование данных персонифицированного учета о стаже и заработке при назначении пенсий. Сохранение такого положения далее может вызвать недоверие к введению персонифицированного учета. При этом сохранится имеющая сейчас место практика использования фиктивных документов, предъявляемых для подтверждения стажа и заработка, как при назначении пенсий, так и при их перерасчете.

Для обеспечения требуемой связи двух законов Государственной Думой РФ уже приняты изменения и дополнения к действующему закону "О государственных пенсиях в Российской Федерации", предусматривающие установление трудового стажа на основе данных персонифицированного учета и определение среднемесячного заработка при назначении пенсий на основе данных индивидуальных лицевых счетов.

Необходимо также отметить, что согласно действующему пенсионному закону для исчисления размера пенсии используется средний заработок за последние два года pa6oты. Такая продолжительность периода недостаточно полно отражает вклад застрахованного лица в бюджет пенсионной системы, и ее целесообразно постепенно увеличивать по мере увеличения продолжительности персонифицированного учета. Это позволит сформировать у работающих не только предпенсионного, но и более молодого возраста убеждение, что их заработки должны полностью отражаться в бухгалтерском учете, и положительно скажется на уплате страховых взносов в ПФР.

Персонифицированный учет – необходимый элемент перевода пенсионной системы на принципы пенсионного страхования. Поэтому столь настоятельным является принятие Государственной думой Федерального закона "Об основах государственного пенсионного страхования", проект которого поддержан Правительством РФ.

***5.2. Индивидуальный коэффициент пенсионера***

С 1 февраля 1998 года вступил в силу Федеральный закон "О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий" от 21.07.97 г. В соответствии с этим Законом государственные пенсии, исчисленные по нормам Закона "О государственных пенсиях в РФ", в связи с ростом заработной платы в стране подлежат исчислению и увеличению путем применения индивидуального коэффициента пенсионера.

Индивидуальный коэффициент пенсионера определяется путем умножения размера пенсий в процентах, полагающегося в зависимости от продолжительности трудового стажа, на отношение среднемесячного заработка за установленный период, из которого исчисляется пенсия, к среднемесячной заработной плате в стране за тот же период.

При определении индивидуального коэффициента пенсионера отношение среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной заработной плате в стране учитывался в размере не свыше 1,2 независимо от основания назначения пенсии, а с 01.02.98 г. и до конца года – не свыше 0,2.

Размер пенсии в рублях устанавливается исходя из размера среднемесячной заработной платы в стране за предшествующий квартал и величины индивидуального коэффициента пенсионера.

Учет "зарплатной" составляющей новой пенсии должен осуществляться исходя из начисленной заработной платы. Исчисление "зарплатной" составляющей формулы расчета индивидуального коэффициента пенсионера, по-видимому, не станет наиболее неразрешимой проблемой реализации данного Закона по следующим причинам:

1. Не определено, какую зарплату нужно учитывать для расчета размера пенсии и индивидуального коэффициента; номинальную или реальную.

2. Не указано, в каком размере эту заработную плату закладывать в формулу – в начисленном или только в выплаченном. Если в выплаченном, то в каком выражении – чисто денежном или с учетом неденежных составляющих?

Все перечисленные моменты могут оказать значительное влияние на результаты расчета пенсий. Не менее важным является решение технического вопроса об оперативности и достоверности статистического учета этой заработной платы.

Следует отметить, что переход на индивидуальный коэффициент полностью доброволен, и если размер пенсии снижается при пересчете, то пенсионер может остаться на действующем законе. При этом повышение пенсий осуществляется ежеквартально исходя из индекса роста заработной платы. Одновременно сохраняется и компенсационная выплата.

В Законе "О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий" от 21.07.97 г. устанавливаются определенные ограничения:

– для получателей двух пенсий общая сумма пенсий не должна превышать 1,2 среднемесячной заработной платы по стране;

– к пенсии, исчисленной по индивидуальному коэффициенту, компенсация не выплачивается.

Несмотря на все проблемы, связанные с введением индивидуального коэффициента пенсионера, наконец-то сделан первый и самый решительный шаг на пути реализации ключевого принципа пенсионного страхования в рыночных условиях – использование страховых поступлений исключительно на выплаты тем категориям пенсионеров, с которых страховые взносы были собраны.

*5.3.Трудовая пенсия и ее структура*

Основной целью проводимой реформы был переход от действующей распределительной системы к смешанной системе пенсионного обеспечения, включающей в себя как распределительные, так и накопительные механизмы финансирования пенсий.

В результате после принятия в 2001 году основных Федеральных законов, регулирующих пенсионное обеспечение в РОФ, трудовая пенсия включает три составляющие:

1. Базовая пенсия – одинакова для всех пенсионеров. Она не зависит ни от заработка, ни от суммы пенсионных взносов, уплаченных в течение трудовой деятельности работника. Это – гарантированный государством определенный уровень доходов пенсионера, вне зависимости от того, как сложилась его трудовая деятельность. Размер базовой части будет регулярно индексироваться государством по мере роста цен, и как обещают министры, будет доведена до прожиточного минимума.

Две другие части пенсии – страховая и накопительная – выплачиваются дополнительно к базовой. Они формируются, когда работодатель перечисляет за работника взносы в Пенсионный фонд. Размер этих пенсий уже напрямую зависит от сумм, накопленных к моменту назначения пенсии

2. Страховая часть трудовой пенсии определяется величиной расчетного пенсионного капитала, формируемого из поступающих от работодателя взносов. Для расчета месячного размера прибавки к базовой пенсии нужно сформированный капитал разделить на 228 месяцев (19 лет). Такой срок определен законодательством для расчета пенсий о старости. Эти средства в период формирования пенсионного капитала работника только начисляются (т.е. они лишь условно накопительны) во избежании их обесценивания они будут индексироваться государством в соответствии с ростом заработной платы и инфляции

3. Накопительная часть трудовой пенсии определяется величиной пенсионных накоплений по аналогии с правилами расчета страховой части пенсии. Но эти накопления формируются только за счет части сумм взносов, уплаченных работодателем и зафиксированных на индивидуальном счете работника в Пенсионном фонде. Их итоговый размер в немалой степени зависит от умелого и своевременного размещения данных средств на рынке ценных бумаг с целью защиты средств от инфляции и получения инвестиционной прибыли. Заниматься таким видом деятельности государство поручило профессиональным управляющим компаниям, отобранным на основании результатов конкурса по строгим требованиям по надежности, квалификации и опыту работы компаний. Одну из таких компаний и должен выбрать работник, причем это может быть как частная, так и государственная управляющая компания.

Пенсионная реформа предполагает формирование накопительной части для мужчин не старше 1953 года рождения и для женщин не старше 1957 г. рождения. Эта категория граждан в праве передать свою накопительную часть пенсионного капитала выбранной управляющей компании для защиты от инфляции и получения доходов.

Для тех работающих, кто выходит на пенсию ранее 2013 года и соответственно не имеет накопительной части, предусмотрен льготный порядок исчисления размера страховой части пенсии путем деления на меньший ожидаемый период выплат: вместо228 месяцев в 2202 году он составил 144, в 2003 – 150, а в 2004 – 156. кроме того, у этой категории граждан размер отчислений на финансирование страховой части пенсии самый большой. Следовательно, при отсутствии накопительной части пенсии размер прибавки к ежемесячной пенсии по страховой части у данной категории людей будет больше, чем у выходящих на пенсию позднее.

Страховая и накопительная части пенсии учитываются на индивидуальном счете с 1 января 2002 года, однако пенсионные права, приобретенные до начала пенсионной реформы, не утрачиваются. Эти права будут оценены и преобразованы в определенную сумму, которую зачислят на индивидуальный счет. Расчет будет производиться по правилам исчисления трудовых пенсий накануне реформы – исходя из трудового стажа до 1 января 2102 года и имевшегося уровня заработной платы (Таблица №1). Необходимые сведения из трудовой книжки в Пенсионный фонд предоставляет работодатель или сам работник, лично обратившийся за пенсией.

Итак, каждому работнику. На которого распространяется действие обязательного пенсионного страхования, в Пенсионном фонде открывается индивидуальный лицевой счет. На этом счете отражаются сведения о его пенсионных правах: стаже, заработке и уплаченных взносах в страховую и накопительную части пенсий.

Гражданин, попадающий под действие пенсионной реформы, вправе раз в год обратиться в Пенсионный фонд для получения выписки со своего лицевого счета. Кроме того, для облегчения получения информации Пенсионный фонд РФ будет ежегодно до 1 июля каждого года рассылать заказным письмом извещение о состоянии каждого счета. Лица, выходящие на пенсию ранее 2013 года и соответственно не имеющие накопительной части, также имеют право на получение выписок.

Данная система вполне открыта: позволяет работнику не только ежегодно следить за состоянием своего пенсионного счета, но и самостоятельно рассчитать прибавку к будущей пенсии. Для этого нужно сумму начисленных взносов и результата индексирования страховой части и сумму накопленных взносов и доход от инвестирования накопительной части разделить на 228 месяцев. Кроме того, по данным выписки модно проконтролировать насколько полно и своевременно работодателем уплачиваются взносы в Пенсионный фонд.

*5.4..Недостатки Пенсионной реформы и способы их устранения.*

Если оценивать государственную программу, то можно отметить, что: обязательное пенсионное страхование – недостаточное обеспечение старости. Идея о трех составных частях будущей пенсии хороша в теории. Но, к сожалению, инвестиционные деньги – слишком маленькая доля от той суммы, которая формирует будущую пенсию. Две другие части, составляющие основу пенсии, хоть и регулярно корректируются, но эта корректировка происходит в рамках ограниченности возможностей бюджета Пенсионного фонда и не очень соотносится с тем, какими темпами у нас растет инфляция.

Проведение в последние два года повышения размеров пенсии явились отражением общего экономического роста в стране, а не повышением эффективности работы реформируемой пенсионной системы.

Базовая пенсия предполагает предоставление всем лицам, имеющим право на ее получение, средств к существованию. Однако уровень базовой пенсии настолько мал (после повышения базовой пенсии ее величина составляет всего 36% прожиточного минимума пенсионера), что уже при разработке законодательства появилась норма о минимальном размере выплат совместно с базовой и страховой частями пенсий. Несомненно, что размер базовой пенсии должен привязываться к прожиточному минимуму.

Согласно новой модели размер страховой части трудовой пенсии, казалось бы, не имеет ограничений. Однако регрессивная шкала размера страховых взносов, ограничение коэффициента заработка при определении величины расчетного пенсионного капитала (ст. 30 Закона «О трудовых пенсиях»), а также изменение расчетного времени выплаты пенсии фактически устанавливают ограничения на размер страховой части трудовой пенсии.

Для детального анализа недостатков существующей пенсионной системы выделим несколько основных регулирующих факторов, оказывающих наибольшее влияние на ее развитие и функционирование:

* 1. демографические предпосылки;
  2. формирование рынка труда;
  3. макроэкономическое регулирование социально-экономического развития;
  4. требования и условия обязательного пенсионного страхования, установленные действующим законодательством РФ.

Демографические факторы оказывают наибольшее влияние на систему обязательного пенсионного страхования. На фоне общего сокращения численности населения России происходит также изменение ее структуры, т.е. рост числа граждан пенсионного возраста и снижение числа граждан трудоспособного возраста.(Таблица № 2)

Формирование рынка труда в первую очередь оказывает влияние через оплату труда, при этом необходимо заострить внимание на двух моментах:

1. крайне низкий уровень заработной платы (до 4000 рублей в месяц) примерно у 40% работающих граждан, не позволяющий им заработать права даже на среднюю пенсию (1800 рублей в месяц- 101% от прожиточного минимуму);
2. крайне высокий уровень дифференциации заработной платы в целом по стране (1:14) в отраслевом и региональном разрезах, что приводит к необходимости выравнивания доходов с помощью нестраховых методов перераспределения единого социального налога ЕСН верхних групп страхуемых лиц, ресурсы которых государство практически экспортирует, решая проблему бедности.

Практически государство перераспределяет заработанные ресурсы, с которых уже изъяло подоходный налог, а 14% взносов, исчисляемых от заработной платы работников, являются вторым (дополнительным) подоходным налогом (первый равняется 13%) и на деле означает, что работники уплачивают 27% подоходного налога на заработную плату. Ни одна из стран мирового сообщества не применяет такой налоговый формы для пенсионного обеспечения.

Прежде всего следует отметить, что по своей экономической природ страховые пенсионные взносы представляют собой трансформированную форму заработной платы (ее резервируемую часть) на случаи наступления таких социальных рисков, как старость, инвалидность и потеря кормильца. При этом основании они, безусловно, принадлежат застрахованным работникам. И данное принципиальное положение должно быть юридически закреплено. В противном случае мотивация работников к зарабатыванию пенсионных прав снижается, так как они ставятся в двусмысленное и достаточно унизительное положение «получателей пенсий за счет работающего населения». На самом деле граждане сами зарабатывают право на свою пенсию ежечасно, ежедневно, ежемесячно в момент начисления заработной платы, которая служит экономической базой и правовым основанием начисления страховых платежей на пенсионные нужды и фиксации страховых, в том числе пенсионных, прав работников.

Поэтому правовое положение, согласно которому пенсионные финансовые ресурсы и ресурсы других социальных внебюджетных фондов являются собственностью государства, необходимо менять. Это откроет возможности для включения в пенсионные резервы, помимо взносов работодателей, и страховых взносов самих работников как полноценных субъектов своего пенсионного страхования.

Таким образом, с помощью ЕСН выполняется операции по финансовому перераспределению ресурсов и выравниванию доходов граждан, что в нормальных экономиках делается посредством налогов и социальных выплат.

Однако применение механизма ЕСН не имеет перспектив. Более того, все более ясной становится его контрпродуктивность, что наглядно видно из его отрицательной роли в формировании пенсий работников с заработной платой, превышающей средний уровень по стране: чем выше заработная плата, тем более низкое соотношение пенсий и заработной платы.

За счет налогообложения фонда оплаты труда в форме ЕСН финансируются выплаты как страхового, так и не страхового характера, что свидетельствует об отсутствии реального разделения системы социального страхования и системы социальной помощи.

Нельзя не сказать о том, что ЕСН, в том виде, в каком он есть, также противоречит базовым принципам социального страхования. Если следовать логике бюджетного подхода, то данные ресурсы являются не страховыми целевыми взносами работодателей для пенсионных выплат, а налоговым ресурсом, который первоначально попадает в бюджет, а потом направляется на пенсионные выплаты.

Не в пользу ЕСН говорит и прогноз баланса пенсионной системы. (Таблица № 3)

Анализ показывает, что сбалансированность бюджета ПФР достигается исключительно за счет резервных источников. Стабилизация пенсионной системы в мировой практике достигается либо регулированием (ограничением) расходно-выплатной части пенсионного бюджета, либо увеличением его доходной части

Первое происходит за счет индексации пенсии (т.е. поддержания покупательной способности), которая значительно отстает от реального уровня инфляции потребительских цен, позволяя тем самым постепенно сокращать объем накопленных пенсионных прав застрахованных и соответственно долгосрочных государственных обязательств.

Второе достигается путем изменения ставок обязательных пенсионных отчислений (как налоговых, так и страховых) и расширения налогооблагаемой базы этих отчислений.

Таким образом, приходится констатировать, что предложенные в 1998 году и в последствии реализованные изменения в пенсионной системе свелись к изменению пенсионной формулы, т.е. к введению другого порядка расчета размера пенсии или другими словами к перераспределению имеющихся средств. Сохранился и главный недостаток пенсионной системы – новая пенсионная система все также зависит от демографической ситуации.

Предлагается несколько способов обеспечения финансовой сбалансированности пенсионного бюджета. Наиболее простой заключается в устранении инфляционного обесценивания базы пенсионных поступлений путем перманентного повышения границ регрессивной шкалы начислений в соответствии с ростом среднестатистической заработной платы в стране. При этом размер общей ставки обязательных пенсионных отчислений сохраняется по причине отсутствия финансовых резервов для его снижения.

Другой способ наряду с расширением налогооблагаемой базы начислений в ПФ РФ предусматривает снижение ЕСН на формирование базовой части пенсии на восемь пунктов.. это неизбежно приведет к «техническому» дефициту и необходимости денежных вливаний в ПФР путем перераспределения налоговых поступлений, полученных за счет дополнительного инвестирования ресурса (в объеме 25-300 млрд. руб. при сохранении современного уровня теневого заработка или 320-370 млрд. руб. при выводе из тени части фонда оплаты труда в основных отраслях народного хозяйства).

В соответствии с вышеизложенным целесообразно было бы изменить базу ЕСН с ФОТ на выручку от реализации, т.е. сделать его оборотным налогом, исчисляемым исходя из объема выручки, а сумму налога включать в себестоимость.

Если перейти на данный способ расчета взносов работодателей в ПФР, то сразу же появится уникальная возможность максимально упростить механизм расчета размера государственной пенсии. Для этого следует рассматривать налог на доходы физических лиц, удержанный с работника в течение всей его трудовой деятельности, в качестве количественного измерителя его права в будущем на соответствующую трудовую пенсию. Несомненно, что при этом размер базовой пенсии должен привязываться к прожиточному минимуму и не быть ниже его уровня.

Что же касается изменения налогооблагаемой базы ЕСН, то положительный эффект этого очевиден. Громадное достоинство этого шага – в его способности радикально улучшить общий климат оплаты труда в экономике. Обновленный ЕСН снимет с фонда оплаты труда тяжелейший пресс обязательных социальных платежей. Стало быть, для работодателя появляется возможность не только вывести из тени заработную плату, но и сделать безболезненным процесс ее официального увеличения.

И основное достоинство – это, конечно, то, что ЕСН, рассчитываемый и уплачиваемый по типу оборотного налога, способен увеличить уже сегодня объем поступлений в пенсионный бюджет до размеров, недоступных при сегодняшнем способе финансирования ПФР.

Следует также отметить, что несмотря на перспективность обязательного пенсионного страхования, развитие системы без ее добровольной составляющей, предоставленной негосударственными пенсионными фондами и страховым компаниями, не позволяет добиться целостного результата. В этом план хотелось бы обратить внимание на вопросы, связанные с вложением пенсионных накоплений, что также затрагивает и управляющие компании, в том числе и государственную управляющую компанию.

Подавляющая доля финансовых ресурсов накопительной пенсии будет распределяться в основном государственными органами исполнительной власти с использованием государственных ценных бумаг, что означает рост государственных обязательств. В кратковременном плане данный способ позволяет стабилизировать федеральный бюджет. В долговременной перспективе, наоборот, возврат взятых государственных долгов отрицательно и серьезно скажется на состоянии федерального бюджета. Кроме того, возникает и другая экономическая проблема: при вложении пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги, по сути дела, не происходит реального инвестирования, более того, проводимая повышенная эмиссия государственных облигаций может вызвать инфляционные процессы.

*5.5.. Основные направления использования пенсионных накоплений.*

Аккумулируемые пенсионными фондами резервы не должны лежать «мертвым грузом», временно свободные деньги следует использовать в качестве ссудного капитала, самовозрастание которого способствует дополнительному увеличению фондов. Они должны постоянно активно работать и приносить доход, только в этом случае можно рассчитывать на эффективность функционирования пенсионных фондов, а значит, на процветание и развитие системы пенсионного обеспечения и экономики в целом. Кроме того, эффективное размещение активов является средством защиты пенсионных накоплений от инфляции и способом существенного снижения взносов в любой системе, как в государственной, так и в частной.

Говоря об использовании пенсионных накоплений, можно выделить три возможных варианта:

1. сформированная пенсионная система своими активами не должна стимулировать рост государственной задолженности. То есть для размещения пенсионных накоплений и пенсионных резервов не следует использовать долговые обязательства государства, так как они представляют собой налог с будущих поколений. Средства накопительной пенсионной системы должны быть направлены на увеличение ВВП.

Одновременно приоритетными становятся задачи обеспечения финансовой макроэкономической стабильности и натурально-вещественного обеспечения денежной массы. Решение указанной задачи в настоящее время представляется затруднительным, так как нет возможности инвестировать пенсионные накопления в государственные ценные бумаги, обеспечивающие увеличение ВВП. Бумаги такого типа просто отсутствуют. Привлекательность же государственных бумаг заключается, прежде всего, в гарантии защиты пенсионных накоплений. Для развития данного сектора возможен выпуск государственных пенсионных облигаций и пенсионных сберегательных накоплений.

В целях реализации поддержки отечественного производства, научных исследований, капитального строительства и т.п., рассматривается возможность создания корпоративных ценных бумаг, гарантированных государством.

Перспективным является и вложение средств пенсионных накоплений в ипотечное строительство. С учетом их долгосрочного характера они как нельзя лучше подходят для этого и способны повысить срок ипотечного кредитования до 20 лет, что достаточно актуально. Большим минусом является отсутствие ипотечных ценных бумаг на рынке для расширения возможности инвестирования в надежные инструменты. Кроме того, следует отметить, что пенсионные деньги могут быть использованы государством для развития рынка ипотечного кредитования. Наиболее показательный пример в этом направлении – развитие ипотеки в Швеции в 1960-1970 гг. несмотря на сопротивление управляющих государственного пенсионного фонда, правительство обязало вкладывать средства в долговые бумаги, выпущенные под залог недвижимости. Это привело к некоторому снижению доходности портфеля, все же позволило сформировать в Швеции полноценный долговой рынок жилья.

2. основное содержание пенсионной реформы состоит в том, что средства пенсионных накоплений в период накопления должны работать на будущих пенсионеров. В условиях, когда на сколько-нибудь существенную прибавку к пенсии за счет ее накопительной части могут рассчитывать только те, кому до пенсии остается более 20 лет, значительно возрастет роль социальной составляющей инвестирования пенсионных накоплений. Для будущих пенсионеров важен не только уровень доходности их накоплений, но и то, насколько инвестиции помогают развивать те пенсионные сферы, которые станут для них после выхода на пенсию жизненно важными.

К таким сферам, как правило, относятся здравоохранение, фармацевтическую и медицинскую промышленность, жилищно-коммунальное хозяйство. Предполагается что инвестиционные портфели, содержащие предложение о вложении пенсионных накоплений в пенсионную сферу, станут наиболее привлекательными. Вместе с тем следует отметить, что каких-либо специализированных активов пенсионной направленности в настоящее время тоже не существует.

3. реальный финансовый рынок является наиболее эффективным инструментом реализации пенсионной реформы. Считается, что наибольший доход пенсионные накопления смогут принести только вне государственной пенсионной системы. Диверсификация активов, в том числе и установленная законодательно, в совокупности со страхованием и достаточно жестким государственным контролем обеспечат минимизацию рисков. Начнется рост капитализации фондового рынка, что в конечном итоге приведет к росту экономики Росси в целом. И хотя на фондовом рынке еще не достаточно активов для надежного длительного размещения, а объемы средств для размещения в иностранные активы законодательно ограничены, разрешенная система может дать хороший результат.

По разным прогнозам до 2010г. на российский рынок ценных бумаг поступят пенсионные средства в размере от 6 до 25 млрд. долл. Дальнейшее развитие рынка пенсионных инвестиций в России будет непрерывно связано с развитием рынка ценных бумаг и оказывать на него существенное влияние.

**Заключение**

Различные формы заботы общества о нетрудоспособных появились еще в Древнем мире, но сначала они носили характер отдельных мер. В настоящее время материальное обеспечение детей, инвалидов и престарелых является главным направлением социальной политики государства. В Российской Федерации право на получение пенсии устанавливается конституционно. В соответствии с Законом "О государственных пенсиях в РФ" назначаются трудовые пенсии по старости, по инвалидности, в случае потери кормильца и за выслугу лет. Граждане РФ, не имеющие права на трудовую пенсию, получают социальную пенсию.

Широкое распространение в нашей стране получили льготные пенсии за работу на предприятиях с вредными условиями труда, что приводит к непозволительной расточительности нынешней пенсионной системы. Преобразование льготного пенсионного обеспечения должно стать одним из основных направлений пенсионной реформы, так как, если ничего не менять, из-за сложившейся масштабной системы льгот, даже при нормальной экономике, вряд ли возможно поддержание выплачиваемых пенсий на хорошем уровне.

Изначально в СССР выплата пенсий осуществлялась в полном объеме за счет средств федерального бюджета, но в дальнейшем в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения был создан специальный орган – Пенсионный фонд Российской Федерации. Его средства формируются за счет страховых взносов работников и работодателей, а так же ассигнований из федерального бюджета. Кроме Пенсионного фонда назначением и выплатой пенсий занимается Министерство социальной защиты, Министерство связи, доставляющее пенсию получателю, и Сбербанк, обеспечивающий пенсионеров наличными деньгами и безналичными переводами. Но в процессе деятельности Пенсионного фонда выявились многие недостатки существующей системы пенсионного обеспечения в РФ, и в настоящее время предпринимаются решительные попытки ее реформирования.

Введение персонифицированного учета страховых взносов в Пенсионный фонд немедленно оказывает положительное влияние на контроль над уплатой страховых взносов работодателей. Пересчет государственных пенсий путем применения индивидуального коэффициента пенсионера позволяет добиться соответствия между сбором страховых платежей и их использованием. Дальнейшее осуществление этих мер является основной гарантией не только укрепления финансового положения пенсионной системы, но и стабилизации уровня жизни пенсионеров.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации: принята всеобщим голосованием 12 декабря 1993г. – М.: Юридическая литература, 2003
2. Федеральный Закон "О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ на 1998 год" от 8.01.98.
3. Федеральный Закон "О государственных пенсиях в РФ" от 20.11.90.

4. Федеральный Закон "О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий" от 21.07.97.

5 Большой экономический словарь. / Под ред. Н. Арилияна. – М.: Институт Новой экономики, 1997.

1. Финансы. Учебник для вузов, под ред. Козлова В. Г. – М., 1998, Инфра-М.
2. Сапилов Е. Пенсии – "в награду трудов подъемлемых на службе". – Человек и труд №5, 1997. – С. 49–52.
3. Дадашев А. З. Финансовая система России: Государственные внебюджетные фонды. – М.: Инфра-М, 1997.
4. Негосударственные пенсионные фонды и пенсионная система государства. – Финансовая газета № 41 (305), октябрь 1997.
5. Ширяева Л. Льготное пенсионное обеспечение на страховую основу. – Человек и труд №4, 1997, с. 87–90.

11 Кучмий И.Еще раз о персонифицированном учете. – Человек и труд № 7, 1997, с. 65–69.

12. Пенсии по-новому. – Человек и труд № 11, 1997, с. 56–59.

13. Кучмий И. Индивидуальный учет. – Человек и труд № 5, 1997, с. 40–45.

14. Елизарова Е.Ю. Заметка о пенсионной реформе – ЭКО № №1, 2006, с.114-125

15.Новиков А. Актуальные вопросы решения пенсионной проблемы в России. – Власть № 7, 2006, с. 20-26

16. Комарова, Первые итоги реализации пенсионной реформы, - Финансы № 3, 2003, с. 58-61

17. Роик В.Д., Пенсионная реформа: перспективы и результаты –Страховое дело № 7, 2003, с. 25-31.

18. Хмыз О.В. Государственный или негосударственный пенсионы фонд: какой выбрать? – Финансы № 11, 2003, с. 54-59

19. Борисенко Н.Ю., Проблемы инвестирования средств обязательных пенсионных накоплений – Финансы № 7, 2004, с.55-59

20. Лугуев О. Пенсионные резервы: перспективы инвестиций в облигации – Рынок ценных бумаг №16, 2004, с.34-36

21. Стахович Л.Ю. Анализ зарубежного опыта размещения пенсионных и страховых резервов в ценные бумаги - Финансы и кредит №8, 2003, с.54-61

22. Михальчук В.Ю. Пенсионная реформа и «длинные деньги» для экономики – Финансы №9, 2006 с.13-15

23. Чижик Л.И. Роль пенсионного фонда Российской Федерации в реализации преобразований в области социальных льгот – Пенсия №11, 2004, с. 51-52

**Таблица №1**

**РАЗМЕР ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годовой размер зарплаты | Мужчины- до 1953г.  Женщины – до 1957г. | | Мужчины – с 1953 по 1966 г.р.  Женщины – с 1957 по 1966г.р. | | Мужчины, женщины с 1967 г.р. | |
| Страховая часть | Накопительная часть | Страховая часть | Накопительная часть | Страховая часть | Накопительная часть |
| До 100000 руб. | 14% | 0% | 12% | 2% | 8% | 6% |
| От 100001 руб.  до 300000 руб. | 14000 руб. + 7,9% с суммы превышающей 100000 руб. | 0% | 12000 руб. + 6,8% с суммы превышающей 100000 руб. | 2000 руб. + 1,1% с суммы превышающей 100000 руб. | 8000 руб. + 4,5% с суммы превышающей 100000 руб. | 6000 руб. + 3,4% с суммы превышающей 100000 руб. |
| От 300001 руб.  до 600000 руб. | 29800 руб. + 3,95% суммы превышающей 300000 руб. | 0% | 25600 руб. +3,39% с суммы превышающей 300000 руб. | 4200 руб. + 0,56% с суммы превышающей 300000 руб. | 17000 руб. + 2,26% с суммы превышающей 300000 руб. | 12800 руб. + 1,69% с суммы превышающей 300000 руб. |
| Свыше 600000 руб. | 41650 | 0% | 35770 руб. | 5880 руб. | 23780 руб. | 17870 руб. |

**Таблица № 2**

**СООТНОРШЕНИЕ ЧИСЛЕННОСТИИ ТРУДОСПОСОБНЫХ, ЗАНЯТЫХ И ПЕНСИОНЕРОВ ИВ ПЕРИОД 1990-2003ГГ.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1990** | **1997** | **1998** | **1999** | **2000** | **2001** | **2003** |
| Трудоспособные (всего) | 83942 | 84337 | 84786 | 85548 | 86332 | 87054 | 89206 |
| Занятые (всего) | 75300 | 60021 | 58437 | 63082 | 64465 | 64664 | 66606 |
| Пенсионеры (всего) | 32848 | 38184 | 38410 | 38381 | 38411 | 38630 | 38164 |
| Коэффициент зависимости | 39,1 | 45,3 | 45,3 | 44,9 | 44,8 | 44,4 | 42,8 |
| Коэффициент поддержки | 2,6 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,3 | 2,3 |
| Число занятых на одного пенсионера | 2,30 | 1,70 | 1,66 | 1,67 | 1,68 | 1,68 | 1,75 |

Таблица № 3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2004** | **2005** | **2013** | **2020** | **2030** |
| Расходы распределительной части, млрд. руб. | 890,0 | 1013,2 | 2254,8 | 3442,7 | 4599,6 |
| Средний размер труд. пенсии, руб. | 1870,0 | 2127,6 | 4463,1 | 6532,3 | 8990,8 |
| Коэффициент замещения, % | 27,7 | 25,4 | 14,3 | 8,3 | 4,5 |
| Доходы распределительной части, млрд. руб. | 841,2 | 955,8 | 2174,5 | 2914,8 | 3940,2 |
| **Дефицит, млрд. руб.** | **-48,8** | **-17,4** | **-80,3** | **-527,9** | **-659,3** |
| Доходы накопительной части, млрд. руб. | 76,9 | 112,6 | 399,0 | 578,5 | 675,6 |
| Эффективный тариф, % | 26,1 | 24,5 | 16,0 | 9,0 | 5,1 |