# Введение

Актуальность настоящей курсовой работы обусловлена тем, что пенсионный фонд имеет огромное влияние на экономику страны, поскольку главной целью его является обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения и накопления средств во времени и в пространстве – где бы человек ни жил, он своим трудом и прошлыми социальными отчислениями гарантирует себе определенный прожиточный уровень в будущем.

Пенсионный фонд своими средствами обеспечивает выплату ежемесячных пособий, пенсий людям которые в силу определенных обстоятельств не могут обеспечить свое проживание, в том числе пенсионеров. Так, средства расходуются на выплаты государственных пенсий, пенсий инвалидам, военным, компенсации пенсионерам, пособий для детей в возрасте от 1,5 до 6 лет и на многие другие социальные цели. Таким образом, определяется его важное социальное значение.

Актуальностью темы рассмотренной в курсовой работе является также и то, что для рядового гражданина страны процедура макроэкономического планирования и формирования сбалансированного бюджета кажется весьма далекой от его повседневных нужд и забот.

А между тем вся текущая жизнь любого сколько-нибудь серьезного финансового учреждения, а тем более столь сложного и социально значимого, как Пенсионный фонд РФ, непосредственно зависит от того, насколько экономически обосновано и правильно были определены соответствующие бюджетный параметры.

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

Целью работы является изучение проблемы финансовой устойчивости Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с проводимой пенсионной реформой.

Для реализации поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

* проследить развитие государственного пенсионного обеспечения в России;
* рассмотреть работу Пенсионного фонда по финансированию пенсионных выплат;
* провести анализ формирования и использования средств Пенсионного фонда России.
* определить задачи, возложенные на Пенсионный фонд государством в этой области;
* показать возможные пути реформирования пенсионной системы Российской Федерации;
* оценить значение персонифицированного учета в новой системе пенсионного страхования граждан.

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

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

Пенсионное обеспечение - одна из важнейших государственных социальных гарантий, так как непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособных граждан, как правило, составляющих свыше 25-30% населения любой страны, и косвенно — всего трудоспособного населения.

Устойчиво функционирующая пенсионная система является одним из залогов социальной стабильности в обществе и, наоборот, неудовлетворительное состояние пенсионного обеспечения может породить опасную социальную напряженность.

Несмотря на достигнутую с 2000 г. платежеспособность Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), нерешенными остаются проблемы низкого уровня пенсий, сужения дифференциации размеров трудовых пенсий, утраты связи пенсии с трудовым вкладом пенсионера.

Данные проблемы усугубляются наличием накопленных в дореформенный период пенсионных обязательств, а также ускорением процесса старения населения, что в перспективе может привести к ухудшению финансового положения ПФР и снижению уровня пенсий.

В сложившихся условиях стали актуальными вопросы обеспечения реальной финансовой устойчивости ПФР. Однако в ближайшей и особенно в долгосрочной перспективе они не могут быть решены с помощью только оперативных мер по мобилизации доходов, достаточных для финансирования предусмотренных законодательством пенсионных выплат. Это обусловлено тем, что глубинные причины финансовой неустойчивости ПФР не могут быть нивелированы и тем более устранены без изменения механизмов формирования и использования его финансовых ресурсов.

Вместе с тем многие предложения по реформированию по-прежнему остаются дискуссионными и недостаточно разработанными, а отдельные положения вступивших в силу законов, направленных на реализацию пенсионной реформы в России, являются достаточно спорными.

В этих условиях проблема обеспечения финансовой устойчивости ПФР становится еще более актуальной и сложной. При этом выработка практических рекомендаций для ее успешного решения невозможна без исследования теории вопроса, что многократно повышает значимость его научной разработки.

Хотя термин «финансовая устойчивость» широко используется в экономической литературе и в практике хозяйствования применительно к субъектам промышленного, банковского и страхового секторов экономики, а данный вопрос в указанном аспекте в той или иной мере освещен во многих фундаментальных исследованиях, проблема финансовой устойчивости организаций, управляющих специфической сферой деятельности, связанной с формированием и использованием внебюджетных фондов социального назначения, практически не изучена.

Одновременно важной задачей является оценка финансовой устойчивости структурных подразделений ПФР для принятия управленческих решений по выравниванию их обеспеченности с целью достижения и поддержания финансовой устойчивости ПФР в целом.

Предметом исследования является система денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов ПФР. В качестве объекта исследования выступает Пенсионный фонд России как организация, управляющая внебюджетным пенсионным фондом.

# 1. Пенсионный фонд России - его история, состав и значение

#

# 1.1 История возникновения и развития пенсионного страхования в России

Государственное пенсионное страхование в России зародилось в начале двадцатого века, что было гораздо позднее, чем в большинстве развитых стран[[1]](#footnote-1). В своем развитии оно охватило только небольшую часть населения России, только высшие слои населения могли пользоваться им.

По прошествии переходного периода экономической нестабильности социалистическое государство начало создавать принципиально новую пенсионную систему, основанную на принципах конституционно гарантированного государством пенсионного обеспечения по старости, которая была введена в 1927 году. Действовавшая в СССР система пенсионного обеспечения функционировала в рамках общей системы социального обеспечения.

В соответствии с Конституцией СССР все граждане имели право на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты нетрудоспособности, а также потери кормильца. Это право реализовывалось путем общего социального обеспечения служащих и колхозников пособиями по временной нетрудоспособности и выплатой за счет государства и колхозов пенсий по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормильца, другими формами социального обеспечения.

Учитывая относительно низкие уровни пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого периода, нужно отметить сбалансированность бюджета социального страхования. В тот период только в 1956 году впервые была представлена дотация из государственного бюджета на социальное страхование. Она была направлена на покрытие существенно возросших расходов на выплату пенсий неработающим пенсионерам из числа рабочих и служащих, и членов их семей, в связи с введением в действие Закона от 14.07.56 г. “О государственных пенсиях”, значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии, и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в два раза.

Материальное обеспечение инвалидов войны, с детства и от рождения осуществлялось за счет средств союзного бюджета, бюджетов союзных республик. Военнослужащие рядового, сержантского и старшинского состава срочной службы имели право на пенсию в случае инвалидности, а их семьи – в случае потери кормильца. Пенсии этим категориям получателей назначались независимо от продолжительности военной службы и предшествовавшей работы военнослужащего.

Пенсионное обеспечение генералов, адмиралов, офицеров, военнослужащих рядового, сержантского и старшинского состава сверхсрочной службы и приравненных к ним лиц, а также их семей осуществлялось в особом порядке, установленном Советом Министров СССР, за счет сметы Министерства обороны СССР.

Пенсионное обеспечение работников науки по условиям и размерам отличалось от пенсионного обеспечения других категорий работников и регулировалось специальным Положением о пенсионном обеспечении работников науки, которое в то же время не исключало возможности получения работником науки или членом его семьи пенсии по общему пенсионному законодательству.

Полноправное пенсионное обеспечение колхозников было введено только в 1965г. Законом о пенсиях и пособиях членам колхозов, что положило начало системе обеспечения колхозников пенсиями.

Начиная с 1991 года основную финансовую нагрузку пенсионного обеспечения несут работодатели – около 90 % всех расходов. В итоге роль и функции всех субъектов пенсионных отношений кардинально изменились, однако совершенно не претерпела изменений распределительная функция системы. Размер пенсий не зависим от объема страховых платежей, и так называемая “уравниловка” не только сохранилась но и приобрела ещё большие масштабы.

#

# 1.2 Современные сущность, роль и основные задачи ПФР

Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации утверждено постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991г. В соответствии с Положением Пенсионный фонд РФ подчинен Правительству РФ. Пенсионный фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правовой основой ныне действующей в России пенсионной системы являются Конституция Российской Федерации; Федеральный закон "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" от 15 декабря 2001г. № 166-ФЗ; Федеральный закон "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" от 17 декабря 2001г. № 173-ФЗ; Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15 декабря 2001г. № 167-ФЗ.

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

В основные задачи ПФ РФ входят:

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

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

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

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

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

На рисунке 1 (Приложение 1) предложена организационная структура Пенсионного фонда Российской Федерации.

Указом Президента РФ от 27 сентября 2000г. № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации" предусмотрено:

1) закрепить за Пенсионным фондом РФ и его территориальными органами полномочия по выплате государственных пенсий;

2) рекомендовать органам исполнительной власти субъектов РФ заключить с Пенсионным фондом РФ соглашения о передаче территориальным органам Пенсионного фонда РФ полномочия по назначению и выплате государственных пенсий, материально-технической базы, обеспечивающей реализацию указанных полномочий, а также о переводе лиц, занимающихся вопросами назначения и выплаты государственных пенсий, на работу в территориальные органы Пенсионного фонда РФ.

Таким образом, Президент РФ, издав Указ, наделил Пенсионный фонд РФ полномочием по начислению и выплате государственных пенсий (до Указа это полномочие принадлежало территориальным государственным органам социальной защиты — собесам, а Пенсионный фонд РФ осуществлял передачу средств собесам на финансирование выплат пенсий).

Конституционный Суд РФ постановлением от 25 июня 2001г. № 9 признал, что Указ Президента РФ "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации" в части, закрепляющей за Пенсионным фондом РФ и его территориальными органами полномочия по выплате государственных пенсий, не противоречит Конституции РФ. Следовательно, этот Указ будет действовать до издания соответствующего федерального закона.

Основными задачами управления Пенсионного фонда в федеральном округе являются:

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

♦ взаимодействие с полномочным представителем Президента Российской Федерации;

♦ координация программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, результатом десятилетнего развития Пенсионного фонда является создание достаточно прочной системы пенсионного обеспечения населения, при которой такой важной задачей занимается не аппарат управления государством из средств государственного бюджета, а отдельно, специально созданный для этого государственный институт, занимающийся только непосредственно данной задачей, и использующий только собственные средства не входящие в какой-либо бюджет.

# 1.3 Порядок формирования и расходования средств Пенсионного фонда

Материальным источником любого внебюджетного фонда является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Основные методы мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов - специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Большинство из них традиционны и совпадают с теми, которые были таковыми и в 2009 году.

Но в их числе появились и новые обязательства федерального бюджета в связи с выпадающими доходами за счет сокращения ECН и нарастающим дефицитом.

Установлен объем субвенций из федерального бюджета в сумме 74,67 млрд. рублей. Кроме того, бюджет переведет фонду 1,58 млрд. рублей па единовременную денежную выплату ветеранам войны в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне и 99,9 млрд. рублей — на финансирование ежемесячных денежных выплат федеральным льготникам: ветеранам; инвалидам; гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий и ядерных испытаний; Героям Советского Союза, Герои РФ, полным кавалерам ордена Славы, Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы и др.

Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и региональных местных бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов бюджета. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства. Имеющиеся у внебюджетных фондов положительное сальдо может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов.

Денежные средства Пенсионного фонда формируются за счет:

♦ страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;

♦ страховых взносов иных категорий граждан;

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

♦ добровольных взносов физических и юридических лиц. С 1 января 2001г. введен Единый социальный налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды. Согласно этому Единому социальному налогу (страховому взносу) установлен страховой взнос в Пенсионный фонд:

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

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

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

По данным Пенсионного фонда России, на 1 августа 2009 года система обязательного пенсионного страхования России характеризовалась следующими основными показателями.

Поступление средств на финансирование накопительной части трудовой пенсии в 2009 году составило 15 млрд. руб.

Вторая составляющая пенсионной системы России — система негосударственного пенсионного обеспечения — по данным ФСФР, имела по состоянию на 01.10.2009 г. следующие характеристики.

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

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

Целями индивидуального учета являются[[2]](#footnote-2):

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

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

♦ создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами.

На каждое застрахованное лицо Пенсионный фонд РФ открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером. Каждому застрахованному лицу выдается страховое свидетельства.

Организации-работодатели представляют в органы Пенсионного фонда сведения о заработке и начисленных взносах застрахованного лица. Сведения включаются в лицевой счет застрахованного лица.

Налог, отчисляемый в федеральный бюджет, начисляется от налогооблагаемой базы и составляет для данной категории работников 9,6 процента. Налоговая база для индивидуальных предпринимателей определяется как сумма доходов, полученных за налоговый период (один календарный год) как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

Для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, налоговая база определяется как произведение валовой выручки и коэффициента 0,1.

Законодательство предусматривает для индивидуальных предпринимателей и другой режим налогообложения — в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности. Применение данной системы налогообложения имеет некоторые особенности при расчетах с ПФР. Однако независимо от формы налогообложения проблемы с пенсионным обеспечением у предпринимателей одни и те же.

На долю Пенсионного фонда РФ приходится почти 78 процентов средств внебюджетных социальных фондов.

Особый интерес к формированию и исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ прошлого года объясняется также рядом дополнительных обстоятельств, связанных с реализацией уже принятых и готовящихся нормативных актов к ним относится и Постановлением Правительства РФ от 11 июля 2005г. № 419 утверждены индексы увеличения трудовой пенсии. Затраты фонда на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению и другие выплаты за счет средств федерального бюджета составят 62 млрд. 209,9 млн. рублей.

Бюджет ПФ РФ как основной документ, определяющий повседневную жизнь крупнейшего и наиболее общественно значимого финансового учреждения нашей страны, содержит много и других не менее важных для каждого пенсионера моментов. Но даже рассмотренные проблемы, бесспорно, близки и понятны не только пенсионерам, но и всем гражданам.

# 2. Анализ финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

2.1 Содержание финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

В экономической теории устойчивость рассматривается как одно из понятий концепции экономического равновесия, согласно которой достижение и удержание стационарно-равновесного состояния в экономике относится к числу важнейших микро-и макроэкономических задач.

Согласно взглядам экономистов, придерживающихся позиций теории экономического равновесия, экономические субъекты стремятся перевести экономическую систему в оптимальное состояние, рассматривая его как равновесие, которое в данном контексте ассоциируется с устойчивостью, которая, однако, не является центральной проблемой указанной концепции.

Среди наук неэкономического характера понятие устойчивости наиболее полно может быть определено в рамках теории динамических систем. Согласно этой теории, процесс развития любой системы может быть описан векторным полем в фазовом пространстве, каждая точка которого задает состояние эволюционирующей системы (реальное или возможное).

Точка, в которой состояние системы не изменяется с течением времени, называется равновесной. Устойчивые состояния равновесия «притягивают» к себе фазовые кривые - кривые, образованные последовательными состояниями процесса.

Впервые концепцию общего экономического равновесия как универсального средства анализа экономической системы в целом предложил швейцарский экономист Л. Вальрас, которым были сформулированы основные условия структурного соответствия спроса и предложения товаров, количественно описана взаимосвязь между ключевыми экономическими параметрами производства и обмена. Идеи Л. Вальраса успешно развивали Эджуорт, Парето, Фишер. Работы Л. Вальраса послужили в последующем основой для развития балансовых методов экономического анализа и планирования, основанных на построении и решении систем линейных уравнений, связывающих равновесные параметры. На этих принципах построена экономико-математическая модель «затраты - выпуск» В. Леонтьева. Микроэкономическое направление теории общего равновесия в ХХв. развивали А. Вальд, Дж. Фон Нейман, Дж. Хикс, М. Алле, К. Эрроу и Ж. Дебре. Макроэкономическими проблемами равновесия занимались Дж. М. Кейнс, О. Ланге, Д. Патинкин, Р. Клауэр, Р. Бэрроу, Г. Гроссман.

Данные модели равновесия носили преимущественно аналитический характер. Дальнейшее развитие концепции экономического равновесия происходило на основе изучения количественных закономерностей и взаимосвязи хозяйственных явлений и процессов с использованием математического и статистического описания организации разнородных экономических систем. В создании эконометрики большую роль сыграли русские экономисты-математики А.Д. Билимович, B.C. Войтинский, Е.Е. Слуцкий, Н.С. Четвериков и другие.

Поддержание устойчивости системы составляет внутреннюю цель системы, в отличие от внешней, характеризующей взаимоотношения со средой. Следовательно, система должна быть организована так, чтобы обеспечить собственное выживание, стабильность в динамичной среде и одновременно развитие, приближение к определенной цели.

Отмеченная дуальность составляет одно из основных противоречий в системе, разрешаемое через ее развитие. С одной стороны, необходимость сохранения устойчивости наделяет систему свойством сопротивляемости к воздействиям, в том числе и к управляющим. С другой стороны, потребность целенаправленного движения к цели, совершенствования обязывает систему видоизменяться, формировать и реализовывать управляющие функции.

Принимая во внимание, что финансовые отношения составляют лишь часть экономических отношений хозяйствующего субъекта, финансовая устойчивость отличается от более общего понятия «устойчивость», как часть отличается от целого. В то же время финансовая устойчивость как элемент системы находится под влиянием других элементов: организационных, правовых, управленческих и прочих.

Финансы обладают свойством количественного отображения производственного процесса через финансовые ресурсы, отсюда — финансовая устойчивость имеет определенных задач (достижения определенных целей).

Учитывая вышеизложенное, финансовую устойчивость можно определить как такое состояние финансовых ресурсов, при котором экономический субъект способен сохранить свое качество в условиях динамичной среды и внутренних трансформаций и одновременно обеспечить развитие, приближение к определенной цели.

Признаки финансовой устойчивости реализуются во взаимоотношениях субъекта со средой. Сама по себе среда не является статической целостностью. Она постоянно изменяется, подвергаясь как внешним, так и внутренним воздействиям. Оказывая влияние на экономический субъект, среда вынуждает его изменяться. Таким образом, экономический субъект должен иметь финансовые ресурсы не только для удовлетворения сегодняшних требований среды, но и для сохранения способности к адаптации в будущем. На этой основе можно выделить два признака финансовой устойчивости экономической системы — это платежеспособность и наличие финансовых ресурсов для развития.

Пенсионный фонд России, являющийся непосредственным объектом исследования в данной работе, как и любой другой субъект экономики, представляет собой микросистему в рамках макросистемы (среды), что ставит вопрос об ее устойчивости. Данная микросистема располагает финансовыми ресурсами, что дает основание говорить о ее финансовой устойчивости.

Специфика финансовой устойчивости по отношению к тому или иному экономическому субъекту определяется его местом в экономике, что обусловливает особенности в составе, источниках, структуре, а также механизмах формирования и использования его финансовых ресурсов.

Пенсионный фонд является организацией, управляющей специфической сферой деятельности, связанной с формированием и использованием внебюджетного фонда социального назначения. Являясь составной частью сферы государственных финансов, внебюджетный пенсионный фонд призван на основе организационной самостоятельности обеспечить реализацию одной из важнейших социальных гарантий -государственного пенсионного обеспечения, т.е. материального обеспечения граждан при наступлении соответствующих социальных рисков. При этом социальный риск можно определить как вероятность ухудшения материального положения в результате утраты трудового дохода по объективным социально значимым причинам.

Особенности разных видов социальных рисков (круг получателей социальных выплат; различная степень вероятности реализации риска; разная степень ответственности субъектов данных финансовых отношений (работника, работодателя, государства); возможность и специфика проведения превентивных мероприятий и т.д.) обусловили организационную обособленность пенсионного фонда, которая, в свою очередь, предопределила специфику оперативного управления им.

Финансовая устойчивость внебюджетного пенсионного фонда определяется спецификой его доходов и расходов.

# 2.2 Анализ формирования доходной части бюджета ПФР

В бюджетную систему России поступило всего за период январь-апрель 2008 года 1324,55 млрд.руб. из них налоги и сборы в консолидированный бюджет составили 1118,11 млрд.руб. и в государственные внебюджетные фонды в размере 206,44 млрд.руб. А за тот же период в 2009 году всего 1880,83 млрд.руб., что в процентах к 2009 году составляет 142% и следовательно поступления увеличились на 556,28 млн.руб., а поступления в консолидированный бюджет составили 1648,83 млрд.руб., что больше чем в 2008 году на 530,72 тыс.руб. и в государственные внебюджетные фонды в размере 232,00 млрд.руб., что больше чем 2008 году на 25,56% (см. график1).

График 1

**Поступления в бюджетную систему**

1 118,11

1 648,83

206,44

232

0,00

200,00

400,00

600,00

800,00

1 000,00

1 200,00

1 400,00

1 600,00

1 800,00

**2008 2009**

Налоги и сборы в

консолидированный

бюджет

Государственные

внебюджетные фонды

В доходы бюджета Фонда включены суммы единого социального налога, поступающего из федерального бюджета, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, средства федерального бюджета, передаваемые Фонду на выплату пенсий и пособий, субвенции из федерального бюджета, передаваемые Фонду на покрытие дефицита бюджета Фонда в связи с недостатком средств на выплату базовой части трудовой пенсии, суммы недоимки, пеней и иных финансовых санкций, а также иные источники установленные законодательством Российской Федерации.

График 2

**Государственные внебюджетные**

**фонды**

154,51

180,43

14,46

16,01

2,24

8,22

35,23

27,33

0

50

100

150

200

250

**2008 2009**

Территориальные

фонды обязательного

  медицинского

страхования (ТФОМС)

Федеральный фонд

обязательного

медицинского

страхования (ФФОМС)

Фонд социального

страхования (ФСС)

Страховые взносы,

зачисляемые в

Пенсионный фонд (ПФР)

Из графика 2 видно, что помимо того, что увеличился объем самого фонда с 206,44 млрд.руб. (за 2008) до 232,00 млрд.руб. (за 2009), увеличился так же объем отчислений во все фонды (территориальные фонды обязательного страхования, федеральные фонды обязательного медицинского страхования, фонды социального страхования, страховые взносы в Пенсионный фонд России на 25,92 млрд.руб. с 154,51 млрд.руб. (2008) до 180,43 млрд.руб. (2009)).

Изменение налогового законодательства в части снижения базовой ставки ЕСН с 28 до 20 процентов (ставка ЕСН снижена с 14% до 6%) с одновременным изменением до 280 тыс. рублей верхней пороговой величины интервала налоговой базы, начиная с которой будет действовать регрессивная шкала налогообложения, приведет к сокращению поступлений доходов в бюджет Фонда более чем на 200 млрд. рублей.

Тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование сохраняется на том же уровне - 14%. С 2005 года лица до 1967 года рождения выведены из накопительной системы, поэтому 2% страховых взносов ранее перечисляемые в накопительную составляющую будут направляться в ПФ РФ на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Поступление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, направляемых на выплату страховой части трудовой пенсии, предусмотрено в сумме 558,44 млрд. рублей, что соответствует 147,2% к поступлениям страховых взносов, установленным бюджетом Фонда на 2009 год.(см. график3).

График 3

**Поступление страховых взносов на**

**обязательное пенсионное страхование,**

**направленных на выплатустраховой части**

**трудовой пенсии**

379,38

558,44

0

100

200

300

400

500

600

2008 год

2009 год

В 2010 году предусмотрены поступления сумм недоимки, пеней и иных финансовых санкций, образовавшихся по состоянию на 1 января 2010 года, в сумме 12 млрд. рублей. В указанный объем включены поступления от проведения мероприятий по реструктуризации задолженности по страховым взносам в Фонд, пеням и штрафам.

Остаток средств резерва бюджета Фонда по состоянию на 1 января 2010 года, в части не связанной с обязательным накопительным финансированием трудовых пенсий, оценивается в объеме 97,14 млрд. рублей, в том числе:

- 58,22 млрд. рублей - денежные средства;

- 38,92 млрд. рублей размещено в ценных бумагах, из них:

- 37,66 млрд. рублей - в облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом (в валюте Российской Федерации);

- 1,26 млрд. рублей - в ценных бумагах кредитных организаций, принятых в счет погашения просроченной задолженности по страховым взносам в Фонд, образовавшейся до 1 января 2010 года.

В доходной части бюджета Пенсионного Фонда на 2010 год учтены доходы от размещения временно свободных средств Фонда - в сумме 3,74 млрд. рублей.

В 2010 году в связи с переводом натуральных льгот в денежные выплаты, из федерального бюджета предусмотрена передача Фонду средств в сумме 99,9 млрд. рублей на финансирование ежемесячной денежной выплаты отдельным категориям граждан.

#

# 2.3 Основные направления расходования средств Пенсионного фонда

Общее число пенсионеров в 2007 году составило- 38,2 млн. чел в 2008 году-38,3 млн. чел, а в2009 году уже- 38,4 млн.чел.

В долгосрочной перспективе планируется снижение численности постоянного населения России к 2015 году оно сократиться на 2,5% (т.е. на 3,5 млн. человек) и составит 144,5 млн.чел.

При этом численность населения трудоспособного возраста сократиться на 9,5 млн.чел. и составит в 2015 году 82,4 млн.чел или 56,6% от общей численности населения. Доля же населения старше трудоспособного возрастет к 2015 году до 23,7% против 20,4% в 2009 году.

Удельный вес численности пенсионеров в общей численности населения Российской Федерации с 25,3% в 2009 году до 26,66% в 2015 году т.е. почти на 1,4%, нагрузка пенсионной системы на наемных работников будет возрастать к 2015 году на 100 получателей трудовых пенсий будет приходиться 124 наемных работника, тогда как в 2009 -135 человек.

Расходы бюджета Фонда в части, не связанной с обязательным накопительным финансированием трудовых пенсий, в 2009 году определены в сумме 1176,13 млрд. рублей, что составляет 125,1% по сравнению с указанными расходами Фонда, установленными бюджетом на 2008 год и 146,3% по сравнению с 2007 годом.

В целом расходы на выплату и доставку трудовых пенсий в 2008 году составят 959,12 млрд. рублей, что составляет 113,9% к соответствующим расходам бюджета Фонда на 2009 год.

Общие расходы на выплату и доставку базовой части трудовой пенсии, финансируемой за счет сумм единого социального налога и средств федерального бюджета, предусмотрены в сумме 341,17 млрд. рублей. Текущий дефицит средств на выплату базовой части пенсии, возникший в связи со снижением ставок ЕСН, составляет 74,7 млрд. рублей. Расходы на выплату базовой части трудовой пенсии определены с учетом дополнительных затрат по увеличению (индексации) размера базовой части трудовой пенсии с учетом уровня инфляции в пределах 107,5-108,5%, исходя из прогноза Минэкономразвития России.

Проектом федерального бюджета предусмотрен предельный объем субвенций бюджету Фонда на выплаты пенсий по государственному пенсионному обеспечению, доплат к пенсиям, дополнительного материального обеспечения, пособий и компенсаций в объеме 64,99 млрд. рублей.

Вместе с тем, считаем что финансирование из федерального бюджета расходов на выплату базовой части трудовой пенсии и пенсий по государственному обеспечению должно осуществляться в порядке авансирования в размере, необходимом для выплаты указанных пенсий, а также для оплаты расходов по их пересылке.

Планируемый объем текущих поступлений страховых взносов не покрывает расходов, предусмотренных на выплату страховой части трудовой пенсии, включая расходы по их доставке и другие расходы.

Покрытие текущего дефицита в целях обеспечения сбалансированности доходной и расходной частей бюджета в сумме 82,85 млрд. рублей будет осуществляться за счет остатка средств по распределительной составляющей бюджета по состоянию на 1 января 2010 года (97,14 млрд. рублей).

В связи с этим Пенсионный фонд Российской Федерации планирует осуществить продажу всех активов, в которые были размещены временно свободные средства бюджета Фонда.

В результате остаток средств на конец 2009 года составит 14,28 млрд. рублей при установленном нормативе средств на выплату пенсий в январе 2010 года в сумме 48,5 млрд. рублей. В складывающейся ситуации вызывает обеспокоенность финансовая устойчивость пенсионной системы не только в течение 2009 года, но и в 2010 году.

В этой связи необходимо в федеральном бюджете предусмотреть передачу Пенсионному фонду Российской Федерации средств федерального бюджета в объемах, обеспечивающих переходящий остаток средств на конец 2009 года, на уровне не ниже норматива оборотных средств.

В бюджете Фонда предусмотрены расходы на дополнительное увеличение с 1 апреля 2010 года страховой части трудовой пенсии на 4,8%. Индексацию страховой части трудовой пенсии предусмотрено осуществить с 1 августа 2010г. - на 6% исходя из прогнозного уровня роста цен за I полугодие 2010 года.

Кроме того, на основании страховых взносов, поступивших за застрахованное лицо, бюджетом Фонда предусмотрены расходы на перерасчет страховой части трудовой пенсии с 1 июля 2010 года.

По данным на 1 августа 2009 года величина задолженности федерального бюджета перед бюджетом Фонда по возмещению расходов на выплату пенсий и пособий, должна составляла на начало 2010 года 16,22 млрд. рублей. С учетом планируемого в течение года возмещения объема задолженности федерального бюджета перед Фондом на 1 января 2010 года составит 13,4 млрд. рублей. При ежегодно (начиная с 2011 года) планируемом объеме возмещения 500 млн. рублей погашение указанной задолженности может продлиться десятки лет. В этой связи считали бы целесообразным Правительству Российской Федерации разработать порядок реструктуризации задолженности федерального бюджета перед Фондом предусмотрев в нем погашение ее в более короткие сроки.

Проектом федерального бюджета предусмотрено направление остатков средств федерального бюджета по состоянию на 1 января 2005 года, образовавшихся в результате превышения в 2009 году суммы поступлений по ЕСН над объемом финансирования расходов федерального бюджета, направляемым в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату базовой части трудовой пенсии.

Вместе с тем, учитывая складывающуюся ситуацию, необходимо установить срок перечисления сумм указанного превышения в Пенсионный фонд Российской Федерации до 1 июля 2010 года.

Проектом бюджета Фонда на 2010 год предусмотрено финансирование расходов на оказание социальной помощи в сумме 11,5 млрд. рублей, в том числе на:

- на оказание адресной социальной помощи неработающим пенсионерам - 1,4 млрд. рублей;

- проведение мероприятий по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий в части оказания адресной социальной помощи неработающим пенсионерам в размере до 0,1 млрд. рублей;

- оказание дополнительной медицинской помощи, в том числе предусматривающую обеспечение необходимыми лекарственными средствами пенсионеров и инвалидов - 10 млрд. рублей.

Указанные расходы предусмотрено осуществлять за счет сумм недоимки, пеней и иных финансовых санкций по взносам в Фонд, образовавшихся по состоянию на 1 января 2010 года.

Впервые за ряд лет в 2010 году не предусмотрено финансирование работ по укреплению материально-технической базы государственных и муниципальных стационарных и полустационарных учреждений социального обслуживания населения.

Учитывая ситуацию с доходами бюджета Фонда, текущим дефицитом по средствам на финансирование страховой части трудовой пенсии, считаем нецелесообразным отвлекать средства на финансирование дополнительной медицинской помощи, в том числе на обеспечение лекарственными средствами пенсионеров и инвалидов.

Кроме того в рамках средств, выделяемых в связи с заменой натуральных льгот на ежемесячную денежную выплату, предусмотрен набор социальных услуг "социальный пакет", включающий обеспечение инвалидов и других категорий граждан необходимыми лекарственными средствами.

До внесения изменений в Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" финансирование Пенсионным фондом Российской Федерации дополнительной медицинской помощи должно осуществляться за счет средств федерального бюджета.

В связи с этим в федеральном бюджете в 2010 год необходимо предусмотреть передачу Фонду средств в размере 10 млрд. рублей. Расходы на финансовое и материально-техническое обеспечение деятельности Фонда и его органов в 2010 году составят 33,86 млрд. рублей, или 129,1% к расходам 2009 года. Удельный вес к расходам Фонда по распределительной составляющей составит 2,9%, что соответствует уровню 2009 года. Расходы определены с учетом: создания дополнительных рабочих мест в связи с функциями, связанными с дополнительными полномочиями Фонда по реализации Федерального закона № 122-ФЗ от 22.08.09; расходов по информированию застрахованных лиц о состоянии индивидуальных лицевых счетов и других затрат Фонда.

В соответствии с Федеральным законом № 122-ФЗ от 22 августа 2009 года в бюджете Фонда на 2010 год предусмотрены расходы в сумме 99,9 млрд. рублей на осуществление ежемесячной денежной выплаты отдельным категориям граждан, включая расходы на ее доставку.

# 3.Совершенствование пенсионной системы

##### При планировании пенсионной реформы возникает необходимость учета российской специфики в организации пенсионного обеспечения. Этот вопрос исключительно важен в свете того факта, что в мире нет абсолютно одинаковых пенсионных систем, даже пенсионные системы, в основе которых лежат одни и те же принципы, характеризуются многообразием национальных особенностей.

В России отсутствуют какие-либо сверх специфические цели, для достижения которых нужны из ряда вон выходящие решения. Для правильного построения пенсионной системы необходимо правильно подобрать имеющиеся в мировой практике и в России подходы, которые в наибольшей степени отвечали бы условиям российской действительности.

Во всем мире пенсионные системы, характеризуемые многочисленными национальными особенностями, которые обусловлены процессами исторического развития и влиянием тех или иных идей, переживают в настоящее время период осмысления и подвергаются постоянной трансформации, направленной на совершенствование возложенных, на них функций. Поэтому слепое заимствование опыта других стран при реформировании системы пенсионного обеспечения в России является достаточно бесперспективным. Более продуктивным представляется анализ этого опыта с целью выявления подходов, которые позволяют наиболее эффективно решать возложенные на пенсионную систему задачи не только в настоящее время, но и в перспективе.

Кризис пенсионной системы Росси – это кризис формационного свойства: происшедшие в стране формационные изменения по времени значительно опередили требуемые институциональные изменения пенсионной системы. Продолжающая существовать в прежних формах пенсионная система не соответствует изменившимся экономическим, правовым и социальным условиям, и она обречена на воспроизводство кризисных ситуаций, и сама является элементом тормозившим социальное и экономическое развитие страны

Необходимость реформирования пенсионной системы стала очевидной вскоре после принятия Закона Российской Федерации от 20 ноября 1990г. №340-1 “О государственных пенсиях в Российской Федерации”. В течение 1992 – 1995 гг. объединенными усилиями специалистов Минсоцзащиты России, Минтруда России и Пенсионного фонда России была разработана Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации, которая в августе 1995 года была одобрена Правительством Российской Федерации.

В 1997г. как элемент развития Концепции 1995г., был предложен проект Программы пенсионной реформы в Российской Федерации. Суть новых предложений сводится к внедрению в практику пенсионного обеспечения страховых механизмов в различных формах: индивидуальных именных накопительных и условно-накопительных счетов, профессиональных пенсионных систем.

Согласно данной Программе предполагается создать комбинированную (распределительную и накопительную пенсионные системы) пенсионную систему, включающую три уровня пенсионного обеспечения граждан:

а) государственное пенсионное страхование – ведущий элемент системы, по которому выплата пенсий обеспечивается в зависимости от страхового (трудового) стажа, уплаченных взносов в бюджет государственного пенсионного страхования. Источник финансирования – за счет текущих поступлений в Пенсионный фонд, средства, полученные от направления части обязательных страховых взносов на накопление, и за счет инвестиционного дохода от их размещения.

б) Государственное пенсионное обеспечение – для лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхованию, не имеющие достаточного трудового стажа, - за счет средств федерального бюджета.

в) Дополнительного пенсионного страхования, формируемого по накопительным схемам за счет добровольных взносов работодателей и граждан, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, - обязательных взносов на профессиональные пенсии, выплачиваемые по условиям труда. Негосударственное пенсионное обеспечение в пенсионной системе рассматривается как дополнительное по отношению к государственному и может осуществляться как в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных организаций, отраслей экономики либо территорий, так и в форме личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление средств на свое дополнительное пенсионное обеспечение в страховых компаниях или пенсионных фондах. Обе эти формы должны развиваться.

Многоуровневая система страхует от многих рисков - особенно от общего, обусловленного неопределенностью в экономике и политике (правительственные или рыночные кризисы, изменения в относительных ценах труда и капитала) - с помощью диверсификации типов управления (государственный и частный), источников финансирования (капитал и труд) и инвестиционных стратегий (акции и облигации, международные и внутренние инвестиции).

Сегодня общепризнано, что многоуровневая схема может эффективно разрешать многие проблемы современных пенсионных систем. Именно этот путь выбрали многие страны при реформировании в 90-е годы своих пенсионных схем. К концу истекшего столетия лишь 5 государств (Чили, Боливия, Сальвадор, Мексика и Казахстан) полностью отказались от распределительной системы и перешли на чисто накопительную.

В большинстве стран смешанные, многоуровневые системы включают и накопительные, и распределительные элементы. Ряд государств, совершенствуя свои распределительные схемы, ввели в них систему условно-накопительных счетов, обеспечив тем самым более тесную связь накопленных индивидом взносов и его пенсии в рамках старой системы.

Дополнительная профессиональная пенсионная система может быть как с установленными выплатами, так и с установленными взносами, солидарной либо накопительной или использовать одновременно оба эти принципа. Ее финансирование может осуществляться как исключительно за счет взносов работодателя, так и с участием работников. В то же время все обязательства по пенсионной системе должны иметь финансовое покрытие в форме накопленных активов и будущих поступлений взносов (актуарный баланс).

При финансировании указанных пенсионных систем исключительно за счет взносов работодателя в ней может быть предусмотрен определенный период времени, в течение которого уволившийся работник, охваченный этой системой, не приобретает пенсионных прав. Такой период не должен быть, однако, очень продолжительным. Для работников, продолжительность трудовой деятельности которых на предприятии после введения пенсионной системы превышает установленный период, необходимо предусмотреть механизм перевода приобретенных пенсионных прав в случае их увольнения из организации до приобретения права на пенсию.

В частности, для организаций, имеющих такие пенсионные системы, мог бы быть установлен предел заработка для взимания взносов на государственное пенсионное обеспечение.

Кроме того, в качестве возможного решения взносы, отчисляемые организациями на финансирование профессиональных пенсионных систем, должны исключаться из их налогооблагаемой базы. Вместе с тем в целях обеспечения справедливой распределительной политики представляется необходимым установить предел взносов на выплату пенсий, которые не учитываются при определении налогооблагаемой базы. Общий предел взносов, взимаемых на дополнительное профессиональное пенсионное обеспечение, мог бы быть установлен на уровне тарифа взносов, взимаемых на государственное пенсионное обеспечение.

Поскольку большая часть активов профессиональных пенсионных систем будет использоваться на накопление и инвестироваться в развитие экономики, то представляется целесообразным также освободить от прямого налогообложения инвестиционный доход профессиональных пенсионных фондов. Вместе с тем следовало бы ввести налогообложение пенсий, выплачиваемых по дополнительным профессиональным пенсионным системам.

Для более совершенной и скорейшей реализации Концепции реформирования пенсионного обеспечения было предусмотрено создание на базе органов по социальному обеспечению пенсионеров единой пенсионной службы, которая бы концентрировала в себе все функции, присущие различным органам пенсионной системы России. Объективными предпосылками для объединения всех функций по пенсионному обеспечению являются организация и ведение индивидуального учета всех работников в системе государственного пенсионного страхования в соответствии с федеральным законодательством. Особую актуальность приобретает создание службы в условиях перехода к назначению пенсий на основе индивидуальных сведений. Создание единой пенсионной службы, так называемых «пилотных проектов» в двадцати двух регионах страны доказало, что создание такой службы совершенно необходимо на территории всей страны, так как хотя в этих регионах и доказали они свою состоятельность, но существование служб в отдельно взятых регионах – неэффективно. Существует несколько причин, подтверждающих вывод о скорейшем формировании единой пенсионной службы на всей территории Российской Федерации:

* объективная необходимость, связанная с внедрением персонифицированного учета. Мировой опыт показывает, что персонифицированный учет имеет смысл только тогда, когда все функции по назначению пенсий соединены в одних руках.

Сегодня возникла ситуация разброда и шатания, когда где-то органы местного управления продолжают традиционно выполнять функции по назначению и выплате пенсий, где-то они требуют деньги от субъекта Российской Федерации за выполнение этих функций. Эта проблема требует незамедлительного решения.

# Заключение

Программа пенсионной реформы РФ, утвержденная в мае 1998 года, в долгосрочной перспективе предусматривает переход от действующей распределительной к смешанной системе пенсионного обеспечения, которая будет в себя включать:

* государственное пенсионное страхование, по которому выплата пенсий осуществляется в зависимости от страхового (трудового) стажа, суммы уплаченных взносов в бюджет государственного пенсионного страхования, финансируется государственное пенсионное страхование как за счет текущих поступлений в Пенсионный фонд РФ, так и за счет средств, полученных от направления части обязательных взносов на накопления;
* государственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан, а также лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхования, - за счет средств федерального бюджета;
* дополнительное пенсионное страхование, осуществляемое за счет добровольных взносов работодателей и работников, а в случаях, установленных законодательством РФ – обязательных страховых взносов.

Для сокращения дефицита бюджета Пенсионного фонда Правительство РФ рассматривает варианты изменения структуры отчислений денежных средств предприятий и граждан в Пенсионный фонд. Так, в частности, предполагается, что предприятия будут отчислять в Пенсионный фонд всего 21% от фонда оплаты труда работников, а не 28%, как это происходит сейчас. Одновременно с этим будет увеличен процент отчислений с заработка работающих - эта цифра возрастет с уплачиваемого сейчас 1% до 6% от зарплаты. Кроме того, будет расширена база сбора средств в Пенсионный фонд, так как отчисления туда предполагается собирать со всех видов доходов, включая страховки и депозиты, с помощью которых выплачиваются большие зарплаты в коммерческих структурах.

В ряду преобразований необходимо отметить формирование современной структуры социальной поддержки населения, гармонизацию интересов государства, предпринимателей и граждан, расширение страховых форм защиты доходов россиян. Преобразования необходимо разделить на три пункта:

а) требуется разработать научный инструментарий для оценки социальных рисков и обоснования соответствующих уровней социальных гарантий пенсионеров и для упорядочения на этой базе организационных, финансовых и правовых форм социального страхования, личного страхования и социальной помощи.

б) необходимо предусмотреть новый порядок сбалансированного участия основных социальных субъектов в финансовом обеспечении системы. Речь идет о том, чтобы в объеме затрат:

* повысить долю государства (за счет покрытия расходов по нестраховым периодам) с 8 до 15-20 процентов;
* снизить долю работодателей с 90 до 70-75 процентов
* поднять с 2 до 10-15 процентов долю работников

в) нужно усилить взаимозависимость между страховыми взносами и пенсиями. Определение размера последних должно быть связано с величиной страховых накоплений, определяемой на протяжении всего трудового периода.

Необходима целенаправленная работа по созданию актуарной службы в Пенсионном фонде России для определения государственных обязательств перед застрахованными лицами. Поскольку производится переход на полное пенсионное страхование, то соответственно необходимо четко проводить эту политику и знать динамику численности работающих, демографическую ситуацию и другие необходимые данные. Исходя из этих данных в дальнейшем можно было бы выстраивать оптимальные схемы с возможными системами дополнительного профессионального пенсионного страхования.

# Список литературы

1. Агапов Р.Б. Пенсионный фонд и его перспективы в РФ //Вестник ПФР. - 2009.- №2.
2. Болтрукевич О.Ю. Пенсионное обеспечение 2009 // Социальная защита №2 (155) / 2009.
3. Бюджетная система Российской Федерации: Учеб.пособие для вузов. Фетисов В.Д. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008
4. Бюджетная система РФ: Учебник / Под ред. А.М. Годин, Н. С. Максимов, И.В, Подкорина.: Дошков и К, 2008
5. Бюджетная система РФ: Учебник / Под ред. П.И. Вахрин-М.: Дошков и К, 2009
6. Дрозденкович И.Ю. Пенсионный фонд –куда дальше? // Финансы. - 2008. - №1
7. Заключение Комитета Государственной Думы по труду и социальной политике от 30 сентября 2009 г. по проекту федерального закона N 86861-4 "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2010 год"

**О поступлении в бюджетную систему и государственные внебюджетные фонды Российской Федерации доходов, администрируемых ФНС России, в январе-мае 2005 года / Федеральная налоговая служба**

1. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. Владимирова Л.П. - М.: Дашков и К, 2009.
2. Финансы .Учебное пособие/ Под. ред. проф. А.М. Ковалевой – М.: Финансы и статистика – 1996 г.
3. Финансы, деньги, кредит: Учебное пособие / Под ред. Е.Г. Чернова-М.: Проспект, 2008г.
4. Финансы. Учебник / Под ред. проф.В. В. Ковалева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ООО "ТК Велби", 2009.
5. Финансы: Учеб.пособие для вузов. Фетисов В.Д. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007
6. Финансы: Учебник / Под ред. Дробозиной Л.А. М.: ЮНИТИ, 1-е изд., 2009.
7. Финансы: Учебник / Под ред. Лушина С.И., Слепова В.А. М.: Рос. Экон. акад., 2006
8. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. Акад.Г. Б. Поляка. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
9. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. проф. М.В. Романовского, О. В. Врублевской, Б.М. Сабанти-М.: Юрайт-М, 2007.

Финансы: Учебник/ под. ред. В.М. Родионовой – М.: Финансы и статистика – 2009.

1. Финасы, денежное обращение и кредит: Учебник 2-ое изд. Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова-М.: Проспект, 2009.
2. http://www.pfrf.ru Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации

# Приложение 1

# Организационная структура Пенсионного фонда Российской Федерации

Пенсионный фонд Российской Федерации

 Правление Пенсионного фонда Отделения по субъектам

 Исполнительная дирекция Руководство в том числе:

 Председатель Правления Управляющий Отделением

 Первый заместитель Председателя Заместитель управляющего

 Заместители Председателя Специалист по кадрам

 Управляющие 12 Отделениями ПФ РФ Группа по защите информации

 Представители общественных, религиозных Юридический отдел

 организаций, действия которых связаны с Бухгалтерия

 защитой интересов пенсионеров, инвалидов Экономический отдел

 Отдел по погашению просроченной задолженности

 Отдел по организации персонифицированного учета

 Межрегиональные пункты персонифицированного учета

 Отдел учета поступления и расходования средств

 Контрольно-ревизионный отдел

 Отдел координации деятельности уполномоченных

 Административно-хозяйственный отдел

#

# Приложение 2

# Статистические данные Пенсионного фонда РФ по состоянию на 2009 год

|  |  |
| --- | --- |
| Общее число пенсионеров, обслуживаемых ПФР | 38,206 млн. чел. |
| Средний размер пенсии | 4020 руб. |
| Число получающих трудовую пенсию | 36,356 млн. чел. |
| из них трудовую пенсию по старости | 29,019 млн. чел. |
| Средний размер трудовой пенсии по старости | 4209 руб. |
| Число получающих государственную пенсию | 1,954 млн. чел. |
| из них социальную пенсию | 1,646 млн. чел. |
| Средний размер социальной пенсии | 3299 руб. |
| Число застрахованных лиц, учтенных в системе персонифицированного учета | 62 млн. чел. |
| Число лиц, имеющих в лицевом счете накопительную часть трудовой пенсии | 42 млн. чел. |
| Число лиц, имеющих только страховую часть трудовой пенсии | 42 млн. чел. |
| Собственные средства НПФ в т.ч. пенсионные резервы Общее число участников НПФ | 153,5 млрд. рублей |
| в т.ч. пенсионные резервы | 114,5 млрд. рублей |
| Общее число участников НПФ | 5,5 млн. человек (7,45% от экономически активного населения) |
| Сумма пенсионных взносов за 12 месяцев года | 13,3 млрд. руб. |
| Число получающих дополнительную негосударственную пенсию | 481,3 тысячи человек (около 1,5% от числа пенсионеров) |

1. Дрозденкович И.Ю. Пенсионный фонд –куда дальше? // Финансы. - 2008. - №1 [↑](#footnote-ref-1)
2. Дрозденкович И.Ю. Пенсионный фонд –куда дальше? // Финансы. - 2008. - №1 [↑](#footnote-ref-2)