РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Допускается к защите

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_ г

Руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

# КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине:

# ФИНАНСЫ

на тему:

**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РФ И ЕГО РОЛЬ В ФИНАНСИРОВАНИИ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ.**

Выполнила: …..

 студент 3 курса

 финансово-экономического факультета

 заочного отделения

 шифр зачетки ……

 группа ………..

 Преподаватель: …………

Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись научного руководителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2009 год

**Содержание**

**Введение 3**

**1. Пенсионный фонд Российской Федерации**

 1.1. Этапы развития и становления Пенсионного фонда Российской

 Федерации (ПФ РФ) 5

 1.2. История возникновения и развития пенсионного страхования в

 России 7

 1.3. Структура ПФ РФ 11

 1.4. Сущность и роль, основные задачи ПФ РФ 12

 1.5. Порядок формирования и расходования средств ПФ РФ

 1.5.1. Доходы бюджета ПФ РФ 14

 1.5.2. Расходы бюджета ПФ РФ 14

 1.5.3. Порядок уплаты страховых взносов 15

 1.6. Социальные программы

 1.6.1. Материнский (семейный) капитал 16

 1.7. Денежные выплаты населению ПФ РФ

 1.7.1. Пенсионное обеспечение 17

 1.7.1.1. Трудовые пенсии 18

 1.7.1.2. Пенсии по государственному обеспечению 19

 1.7.2. Иные выплаты гражданам (соцвыплаты) 20

**2. Совершенствование пенсионной системы**

 2.1. Реформирование пенсионной системы 21

 2.2. Внедрение персонифицированного учета 23

 2.3. Негосударственное пенсионное обеспечение 25

**3. Анализ формирования и использования средств ПФ РФ 26**

 3.1. Анализ формирования доходной части бюджета 27

 3.2. Основные направления расходования средств 27

 3.3. Динамика численности пенсионеров и средних назначенных

 месячных пенсий 28

 3.4. Динамика доходов и расходов бюджета ПФ РФ 29

**Заключение 31**

**Список литературы 32**

**Введение**

При переходе к рыночной экономике модернизируется вся финансовая система Российской Федерации. В большей степени изменилось ее центральное звено – бюджет. Постепенно из бюджета стали выделяться внебюджетные фонды, среди них главное место заняли социальные фонды.

Государственные социальные внебюджетные фонды – это целевые централизованные фонды финансовых ресурсов, формируемые за счет обязательных платежей и отчислений юридических и физических лиц и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь. В данной курсовой работе рассмотрен один вид государственных социальных внебюджетных фондов – Пенсионный фонд Российской Федерации.

Всем известно, что все люди пытаются обеспечить себе хорошую жизнь в старости, пытаясь не остаться в нетрудоспособном возрасте без средств к существованию. Также люди подстраховывают себя на случай производственной травмы или несчастный случай, которые могут лишить человека трудоспособности или жизни. Начиная со времен правления

Петра I, единственным гарантированным источником дохода после ухода на пенсию или вследствие потери трудоспособности были и остаются государственные пенсионные выплаты.

Пенсионный фонд влияет на экономику страны, потому что главной его целью является – обеспечение граждан заработанным ими уровнем жизненных благ путем перераспределения средств во времени и в пространстве – в какой бы стране человек ни жил, он своим трудом и прошлыми своими социальными отчислениями гарантирует себе определенное ежемесячное пенсионное пособие в будущем.

Наряду с государственными пенсионными выплатами, Пенсионный фонд обеспечивает сбор страховых взносов, которые необходимы для финансирования выплат государственных пенсий.

Таким образом, после всего выше сказанного можно сделать вывод, что основной задачей Пенсионного фонда является выполнение социальных целей государства.

Данная тема курсовой работы является актуальной, так как пенсионное обеспечение играет важную роль в экономической, общественно-политической жизни страны и финансово-бюджетной сфере государства. Пенсионная система связана с системой оплаты труда, налоговой системой, положением на финансовом рынке, состоянием рынка труда, а также с демографической ситуацией.

Целью курсовой работы является определение направлений совершенствования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с проводимой пенсионной реформой.

В соответствии с целью были оставлены и решены следующие задачи:

* рассмотреть этапы развития государственного пенсионного обеспечения в России;
* определить задачи Пенсионного фонда, возложенные на него государством;
* провести анализ работы Пенсионного фонда по финансированию пенсионных выплат;
* определить место персонифицированного учета в новой системе пенсионного страхования граждан.

Объектом исследования является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Предметом исследования являются показатели, характеризующие состояние Пенсионного фонда.

Для теоретической части данной курсовой работы использовались: нормативные акты Российского пенсионного законодательства, публикации периодической печати, различные учебные пособия.

Для статистической части работы использованы «Заключения Счетной палаты Российской Федерации о результатах проверки исполнения бюджета Пенсионного фонда.

**1.Пенсионный фонд Российской Федерации.**

**1.1. Этапы развития и становления Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФ РФ).**

**1990 год** – образование ПФР с целью сбора и аккумуляции страховых взносов на пенсионное обеспечение.

ПФР был образован 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР №442-1. положение о Пенсионном фонде Российской Федерации утверждено постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1.

Пенсионный фонд России был создан для государственного управления средствами пенсионной системы. При этом решались следующие задачи:

* средства пенсионной системы выводились из ранее консолидированного государственного бюджета и становились сферой самостоятельного бюджетного процесса. Поэтому изначально ПФР приобрел статус самостоятельного государственного социального фонда, сохраняя его по сей день.
* основным источником финансирования пенсионных выплат стали страховые взносы и платежи, которые уплачивались работодателями и застрахованными лицами. В результате источников выполнения государством его обязательств перед пенсионерами стали не средства государственного бюджета, а страховой платеж. И хотя средства ПФР сохраняют статус федеральных средств, они в то же время являются по своей природе и средствами обязательного пенсионного страхования.

**1996-1998 годы –** развитие системы персонифицированного учета.

В 1996 году вступил в силу федеральный закон от 1 марта 1996 года №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» в пяти субъектах РФ, а с 1 января 1997 года на всей территории Российской Федерации, в соответствии с которым к органам ПФР перешло от кадровых служб работодателей ведение учета пенсионных прав работающих граждан. В реформируемой пенсионной системе основное значение для увеличения размера пенсии приобретал не трудовой стаж, как в старой пенсионной системе, а учтенный страховой стаж и размеры платежей, которые осуществлял в интересах работника работодатель. В 1997 году в системе ПФР был создан Информационный центр персонифицированного учета, который ведет базу данных персонифицированного учета центрального уровня, охватывающую более 110млн. граждан российской Федерации (из них свыше 62 млн. работающих и 38,2 млн. пенсионеров).

**1999-2001 годы –** передача функций по назначению и выплате государственных пенсий из органов социальной защиты в органы Пенсионного фонда.

Указом Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 года №1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» был принят порядок передачи органами социальной защиты населения территориальным органам ПФР полномочий по назначению и выплате пенсий. В результате удалось унифицировать принципы и формы работы органов пенсионного обеспечения по всей территории Российской Федерации путем создания Единой пенсионной службы РФ.

**2001 год –** передача функций по сбору страховых взносов в налоговые органы.

До 2001 года источником финансирования бюджета ПФР были страховые взносы. Пенсионный фонд сам обеспечивал целевой сбор страховых взносов, осуществлял администрирование, а также осуществлял финансирование расходов, связанных с выплатой государственных пенсий. После внесения в 2000 году поправок в Налоговый кодекс Российской федерации формой платежа в систему государственного пенсионного страхования вместо взноса стал налог, точнее часть единого социального налога, которая направлялась на финансирование пенсионных выплат, размер ее составил 28% от фонда оплаты труда.

С вступлением в 2001 году этих норм налогового законодательства в силу ПФР прекратил самостоятельный сбор средств для финансирования пенсионных выплат и передал эти функции налоговым органам.

**2002 год –** начало пенсионной реформы.

По мере нарастания изменений в пенсионной системе России все острее ощущалась необходимость ее реформирования. Две попытки преобразования пенсионного законодательства и на его основе – пенсионной практики, предпринятые в 1994-1995 и 1997-1998 годах успехом не увенчались из-за нестабильности экономической ситуации в стране и серьезных финансовых потрясений. И только после стабилизации экономической обстановки и поворота экономики к подъему стало возможным решительное обновление и реформирование пенсионной системы.

Пенсионная реформа, начавшаяся с принятия в 2001 году нового пенсионного законодательства и вступления его в силу с января 2002 года, на сегодняшний день крупнейший социальный проект в Российской Федерации.

Структура пенсии в настоящее время состоит из базовой, страховой и накопительной частей.

Большое значение приобрело внедрение сетевой технологии назначения пенсий, которая позволяет быстро решать вопросы при обслуживании населения путем создания и внедрения многочисленных «клиентских служб». Клиентские службы не только обеспечивают оперативный ежедневный прием пенсионеров, страхователей и застрахованных лиц, но и дают возможность значительно сократить сроки назначения трудовых пенсий.

Важным результатом реформирования пенсионной системы стало то, что люди начали задумываться о том, какая пенсия ждет их в будущем и что нужно сделать уже сейчас, чтобы пенсия была достойной. Важно не ждать наступления пенсионного возраста, а активно готовиться к выходу на пенсию, грамотно выстраивать отношения с работодателями, Пенсионным фондом и негосударственными структурами не только при обращении за пенсией, но и на протяжении всей трудовой деятельности.

**2004 год –** «Монетизация льгот».

В соответствии с Федеральным законом от 22 августа 2004 года №122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов», «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон», «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и «Об общих принципах организации местного самоуправления В Российской Федерации» осуществлена замена основной части льгот, предоставляемых государством гражданам, проживающим на территории Российской Федерации. Функции по установлению и выплате ежемесячных денежных выплат возложены на органы Пенсионного фонда Российской Федерации.

**2007 год –** «Материнский капитал».

Совершенно новое направление в деятельности органов Пенсионного фонда Российской Федерации – это работа с материнским (семейным) капиталом.

С 1 января 2007 года в Пенсионный фонд создает федеральный регистр семей, имеющих право на дополнительную государственную поддержку в связи с рождением (усыновлением) второго или последующих детей.

**1.2. История возникновения и развития пенсионного страхования в России.**

Государственное пенсионное страхование в России зародилось в начале ХХ века, что было гораздо позднее, чем в большинстве развитых стран. В своем развитии оно охватило только наибольшую 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.

Хотя данная пенсионная система входила в так называемую систему социального страхования, она не содержит экономических признаков системы государственного пенсионного страхования. Однако, несмотря на многочисленные экономические недостатки, данная система имела одно важное преимущество – она обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень. Поэтому пенсионная система до 1990 года носила определение – государственное пенсионное обеспечение. Средства на государственное пенсионное обеспечение, как и другие средства на государственное социальное страхование , аккумулировались в бюджете государственного социального страхования, который в свою очередь, входил в государственный бюджет страны. Таким образом, эта пенсионная система была основана на консолидированной программе финансирования выплаты пенсий и полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета страны. Бюджет пенсионного обеспечения являлся составной частью государственного бюджета СССР и был включен в него как по доходам, так и по расходам.

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 июля 1956 года «О государственных пенсиях», значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии, и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в два раза.

Важным этапом формирования цивилизованной программы государственного пенсионного страхования следует рассматривать середину 60-х годов, когда с 1 января 1965 года государство установило право на получение пенсий колхозниками в период наступления соответствующего возраста, получения инвалидности либо по случаю потери кормильца. Систематическое повышение уровня пенсионного обеспечения трудящихся, увеличение числа пенсионеров обусловили возрастание в дальнейшем поступлений из государственного бюджета в фонд государственного социального страхования. Поскольку взносы на социальное страхование не покрывали все расходы этой системы, недостающая часть, поступившая из союзного бюджета, постоянно возрастала и в 80-е годы составила около 60% бюджета социального страхования. Минимальная пенсия составляла 70 рублей. Максимальная пенсия была в 3,6 раза больше минимальной. При этом образование и медицинское обслуживание были бесплатными, плата за квартиру, транспортные расходы (трамвай, автобус, электричка) были минимальными (исчислялись копейками), инфляции (роста цен) не было.

Пенсии по государственному социальному страхованию представляли собой гарантированные ежемесячные денежные выплаты, размер которых, как правило, соизмерялся с прошлым заработком. В зависимости от события, при наступлении которого предоставлялось пенсионное обеспечение по социальному страхованию, в законодательстве указанного периода выделялись пенсии по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца на общих и льготных условиях, за выслугу лет.

Материальное обеспечение инвалидов войны, с детства и от рождения осуществлялось за счет средств союзного бюджета, бюджета 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, военнослужащие 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 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 1965 году. Законом о пенсиях и пособиях членам колхозов, что положило начало системе обеспечения колхозников пенсиями.

В 1969 году в стране была введена единая система социального страхования колхозников. Пенсионное обеспечение членов колхоза осуществлялось непосредственно из Централизованного союзного фонда социального обеспечения колхозников, формировавшегося за счет отчислений колхозов от сумм их валового дохода и ежегодных ассигнований из государственного бюджета.

Все эти элементы пенсионной системы наглядно показывают наличие серьезных методических и практических проблем, которые достигли своего апогея в конце 80-х годов, когда стало очевидно, что действующая система не в состоянии справляться с возложенными на нее функциями.

Главной проблемой любой пенсионной системы традиционно является несбалансированность доходной и расходной частей пенсионного бюджета. Финансово-ресурсная обеспеченность выплаты пенсий к середине 80-х годов снизилась настолько, что для проведения очередного незначительно повышения размера пенсии потребовалось привлекать дополнительные средства. Повышение тарифов взносов на социальное страхование в 1982 году сократило разрыв в уровне формирования доходной части и потребности в расходной части бюджета социального страхования до 0,57. Однако уже в 1989 году это соотношение вновь снизилось до предельно допустимого 0,51. Таким образом, даже в результате повышения размера отчислений на социальное страхование не удалось ликвидировать дефицитность пенсионного бюджета.

Развитие пенсионной системы до начала радикальных рыночных реформ 1990 года свидетельствует о накоплении в ней большого числа экономических и социальных проблем, которые могли быть решены только путем кардинальных перемен всей пенсионной системы на базе формирование и укрепления страховых принципов с учетом требований включения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в бюджетно-финансовую систему страны. Масштабность и глубина рыночных преобразований в экономике потребовала применения принципиально новых экономических и правовых оснований в сфере пенсионного обеспечения. Предполагалось, что с проведением пенсионной реформы должен быть решен основной вопрос социальной политики государства – стабилизация и значительный подъем материального положения пенсионеров, а также резкое сокращение численности малообеспеченных граждан. В этих целях в 1990 году был принят Закон СССР «О пенсионном обеспечении граждан СССР».

Однако уже через полгода после его утверждения изменение государственного устройства страны повлекло за собой принятия самостоятельного российского Закона от 20 ноября 1990 года №340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации» ( с последующими многочисленными изменениями и дополнениями), который в то же время привнес значительные отличия в правовые основания функционирования пенсионной системы.

Российский пенсионный закон 1990 года стал первым законом, в котором пенсионное страхование было выделено в автономную систему, последовательно и достаточно четко были проведены в жизнь общепризнанные принципы обязательного государственного пенсионного страхования. Одновременно были определены на законодательном уровне условия формирования государственного Пенсионного фонда. Важнейшим условием во взаимоотношениях Пенсионного фонда и государственного бюджета являлся полный отказ от бюджетных дотаций. Развитие собственных источников финансирования должно было достигаться улучшением сбора страховых взносов на указанные цели.

В части организационной структуры управления деятельностью по назначению и выплате государственных пенсий сохранена прежняя система – через государственные органы социального обеспечения населения, сейчас – органы социальной защиты населения.

Если задаться вопросом, а какая же пенсионная система существует на данный момент, то ответ на него сводится к неудовлетворительным оценкам существенной пенсионной системы. Основные претензии, выдвигающиеся к ней, это:

* крайне низкие размеры пенсий с позиции их покупательской способности, которые не обеспечивают достойной жизни пенсионерам;
* система продолжает функционировать в режиме социальной помощи, ей не присущ страховой характер. Заработная плата, получаемая во время трудовой деятельности, только в малой степени (10-20%) находит отражение в назначаемой пенсии;
* такая система пенсионного обеспечения «непрозрачна», непонятна и ненадежная для пенсионеров, так как не гарантирует фиксированных и прогнозируемых в долгосрочной перспективе размеров пенсий.

Проблема состоит в разрыве общественного сознания и реалий

экономической и социальной жизни страны.

**1.3. Структура ПФ РФ.**

Руководство Пенсионным фондом осуществляется правлением фонда и его исполнительной дирекцией. В состав правления ПФ России входят председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФ России, а также управляющие отделениями ПФР (см. рис.1). В состав правления могут входить представители государственных и общественных организаций. Для контроля деятельности исполнительной дирекции Пенсионного фонда Российской Федерации и его региональных органов образуется ревизионная комиссия Пенсионного фонда РФ. Состав правления фонда утверждается Государственной думой.

Рис.1

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

 защитой интересов пенсионеров, инвалидов Бухгалтерия

 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

**1.4. Сущность и роль, основные задачи ПФ РФ.**

Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации утверждено постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 года. В соответствии с Положением Пенсионный фонд РФ подчинен Правительству РФ. Пенсионный фонд РФ – это своеобразный механизм государственного управления денежными средствами пенсионного обеспечения. Основной принцип, положенный в основу создания пенсионных фондов – принцип солидарности поколений. Его суть состоит в необходимости обеспечения заработанного конкретным человеком материального уровня жизни путем перераспределения средств, как во времени, так и в пространстве – где бы человек не жил, он своим трудом и прошлыми страховыми отчислениями уже обеспечил себе определенный прожиточный уровень в будущем, который должен быть гарантирован в независимости от наличия средств в конкретном фонде. 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 2001 года №166-ФЗ; Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ; Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года №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. Бюджет фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом.

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.

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 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).

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

**1.5. Порядок формирования и расходования средств ПФ РФ.**

**1.5.1. Доходы бюджета ПФ РФ.**

Доходы бюджета Пенсионного фонда РФ формируются за счет следующих источников:

* страховых взносов работодателей;
* страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;
* страховых взносов других категорий работающих граждан;
* ассигнований из федерального бюджета РФ на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию этих пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;
* средств, возмещаемых Пенсионному фонду РФ Государственным фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
* средств, взыскиваемых с работодателей и граждан результате предъявления регрессных требований;
* добровольных взносов физических и юридических лиц;
* доходов от капитализации средств фонда;
* других поступлений.

**1.5.2. Расходы бюджета ПФ РФ.**

Расходы бюджета Пенсионного фонда обеспечивают:

* выплату государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы РФ;
* выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;
* оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
* финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности фонда и его органов;
* финансирование других статей в соответствии с законом.

**1.5.3. Порядок уплаты страховых взносов.**

Рассмотрим действующий порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ.

Плательщиками страховых взносов в Пенсионный фонд РФ являются:

1. работодатели – юридические лица, в том числе иностранные, их обособленные подразделения;
2. международные организации, осуществляющие свою деятельность на территории РФ в отношении граждан, имеющих право на государственное пенсионное обеспечение;
3. граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью и народными художественными промыслами;
4. крестьянские, фермерские хозяйства;
5. граждане, в том числе иностранные, лица без гражданства, проживающие на территории РФ, индивидуальные предприниматели, осуществляющие прием на работу по трудовому договору
6. граждане, работающие по трудовым договорам, получающие вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, по авторским договорам.

Вновь созданные предприятия, учреждения и организации регистрируются в качестве плательщиков страховых взносов в 30-дневный срок со дня их учреждения. Банки открывают расчетные счета при предъявлении документа, подтверждающего регистрацию в качестве плательщиков страховых взносов.

Страховые взносы начисляются на все те виды оплаты труда в денежном или натуральном выражении, по всем основаниям, из которых исчисляется пенсия, в том числе на вознаграждение за выполнение работ по договорам подряда и поручения.

Работодатели представляют в банк платежные поручения на перечисление страховых взносов одновременно с платежным поручением на выплату заработной платы, которые исполняются в первоочередном порядке.

По истечении установленных сроков уплаты страховых взносов сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени. К недоимке относится и сумма задолженности, выявленная при проверке плательщика страховых взносов. Пеня начисляется с суммы недоимки за каждый день просрочки.

За несвоевременное зачисление или перечисление по вине коммерческих банков страховых взносов в доход фонда с них также взыскивается пеня за каждый день просрочки.

К работодателям и другим плательщикам страховых взносов применяются финансовые санкции в виде взыскания:

1. всей скрытой или заниженной при начислении страховых взносов в фонд суммы оплаты труда и штрафа в размере той же суммы, а при повторном нарушении – штрафа в двойном размере;
2. 10% причитающихся к уплате сумм страховых взносов в фонды за их отказ от регистрации в качестве плательщика страховых взносов;
3. 10% причитающихся в отчетном квартале к уплате сумм страховых взносов в фонды за непредставление в установленные сроки расчетной ведомости, а также сведений о суммах заработка, на которые начислялись страховые взносы, и суммах начисленных страховых взносов с разбивкой по месяцам отчетного квартала.

**1.6. Социальные программы.**

**1.6.1. Материнский (семейный) капитал.**

Право на материнский (семейный) капитал имеют как мужчины, так и женщины в отношении детей, являющихся гражданами России.

**Женщины:**

1. родившие (усыновившие) второго ребенка после 1 января 2007 года;
2. родившие (усыновившие) третьего или последующего ребенка после 1 января 2007 года и не воспользовавшиеся правом на материнский капитал.

Таким образом, материнский капитал на второго и последующего ребенка, рожденных после 1 января 2007 года устанавливается однократно.

Например, в 2007 году женщине выдан сертификат на 2 ребенка, родившегося в январе 2007 года. При рождении третьего сертификат на получение материнского капитала не выдается. Если в аналогичной ситуации за получением сертификата женщина не обращалась, а сделала это только после рождения третьего ребенка, сертификат будет выдан только на одного из этих детей.

**Мужчины** имеют право на семейный капитал одновременно при следующих условиях:

1. если являются единственными усыновителями второго, третьего или последующего ребенка;
2. если ранее не пользовались дополнительными мерами государственной поддержки;
3. если решение об усыновлении вступило в силу после 1 января 2007 года.

При определении права на материнский капитал не учитываются следующие дети:

1. в отношении которых родители лишены родительских прав;
2. в отношении которых отменено решение об усыновлении;
3. которые на момент усыновления являлись пасынками или падчерицами.

Таким образом, если имеющая ребенка женщина вступила в брак, ее супруг усыновил такого ребенка, а в последствии в этой семье родился еще один ребенок, усыновленный ребенок не учитывается.

Если меры государственной поддержки были предоставлены женщине, которая впоследствии:

* умерла или была объявлена умершей;
* была лишена родительских прав;
* совершила преступление в отношении ребенка, в связи с рождением которого установлен семейный капитал;
* при отмене усыновления;

то право на получение дополнительных мер государственной поддержки возникает у отца этого ребенка.

В получении семейного капитала в этом случае может быть отказано по следующим причинам:

1. если это лицо приходится отчимом ребенку, на которого установлен капитал;
2. если ребенок признан оставшимся без попечения родителей.

В случае смерти или других обстоятельств мужчины, которому выдан сертификат на получение материнского (семейного) капитала, право на дополнительные меры государственной поддержки возникает у ребенка (детей в равных долях) до совершеннолетия или до окончания обучения, но не дальше чем до 23 лет.

Право на материнский (семейный) капитал возникает со дня рождения второго, третьего или последующих детей независимо от периода времени, прошедшего с даты рождения ребенка и может быть реализовано не ранее, чем по истечении трех лет со дня рождения.

Это означает, что заявление об установлении материнского (семейного) капитала может быть подано в любое время после рождения соответствующего ребенка.

Федеральным законом №256-ФЗ от 29 декабря 2006 года определена базовая величина материнского капитала – 250 000 руб. Именно такая сумма указана в сертификатах на материнский капитал, которые были выданы в 2007 году.

Ежегодно величина материнского капитала индексируется с учетом темпов роста инфляции и утверждается федеральным законом о бюджете на следующий год.

В 2009 году согласно Федеральному закону от 24 ноября 2008 года №204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов» размер материнского (семейного) капитала составляет 299 731,25 руб.

**1.7. Денежные выплаты населению ПФ РФ.**

**1.7.1. Пенсионное обеспечение.**

Пенсионное обеспечение является основным видом социальной защиты нетрудоспособных граждан со стороны государства.

Конституция РФ провозглашает Россию социальным государством и предусматривает установление государственных пенсий и иных гарантий социальной защиты. Конституционное право граждан на социальное обеспечение по возрасту, в случае наступления инвалидности, потери кормильца гарантируется государством.

Основными видами пенсионного обеспечения граждан являются:

* трудовые пенсии;
* пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

Различие этих видов пенсионного обеспечения связано с особенностями нормативного регулирования, определяющего круг лиц, имеющих право на государственную поддержку, а также порядок предоставления пенсионного обеспечения.

Так, в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» трудовые пенсии могут быть назначены лицам, имеющим определенный страховой стаж.

Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» предусмотрена возможность установления социального обеспечения лицам в связи с выполнением особых видов деятельности в интересах государства либо в связи с необходимостью установления гарантированной государственной денежной помощи лицам, которые не приобрели права на трудовую пенсию.

Гражданам, имеющим право на одновременное получение трудовых пенсий различных видов, устанавливается одна пенсия по их выбору.

 В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ», допускается одновременное получение пенсии по государственному пенсионгому обеспечению, установленной в соответствии с указанным Федеральным законом, и трудовой пенсии (части трудовой пенсии), установленной в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ».

**1.7.1.1. Трудовые пенсии.**

Трудовая пенсия – это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи умерших застрахованных лиц.

В соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» устанавливаются следующие виды пенсий:

* трудовая пенсия по старости.

Право на трудовую пенсию по старости имеют мужчины достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет при наличии не менее 5 лет страхового стажа. По общему правилу, в страховой стаж засчитываются периоды работы и иной деятельности, за которые уплачивались страховые взносы в ПФ РФ.

Трудовая пенсия по старости может быть назначена и до достижения возраста. Это право предусмотрено для граждан, работавших в тяжелых и вредных условиях труда, либо в особых климатических условиях, либо занимавшихся отдельными видами профессиональной деятельности.

Кроме того, досрочная пенсия может назначаться безработным гражданам, уволенным в связи с ликвидацией организации либо сокращением численности или штата работников организации. Такая пенсия назначается по предложению органов службы занятости не ранее ем за два года до наступления пенсионного возраста.

Снижение пенсионного возраста предусмотрено также для граждан, пострадавших от воздействия радиации вследствие аварии на Чернобыльской АЭС.

* трудовая пенсия по инвалидности назначается гражданам, признанным инвалидами, которым установлена одна из трех степеней ограничения способности к трудовой деятельности.

Трудовая пенсия по инвалидности предназначена до компенсации инвалиду заработка, утраченного в связи с ограничением трудоспособности.

* трудовая пенсия по случаю потери кормильца назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении.

Назначением этого вида пенсионного обеспечения является компенсация дохода, утраченного гражданином в связи со смертью его кормильца.

**1.7.1.2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению.**

Пенсии по государственному пенсионному являются одним из видов государственных пенсий, предусмотренных российским законодательством. В отличие от трудовых пенсий, они целиком финансируются за счет средств федерального бюджета.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению предоставляется гражданам:

* в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы, при наличии установленной законом выслуги;
* в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф;
* в случае наступления инвалидности или потери кормильца;
* при достижении установленного законом возраста.

В соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» устанавливаются следующие виды государственных пенсий:

1. за выслугу лет: государственным служащим и военнослужащим. Важным условием установления пенсий военнослужащим и членам их семей является прохождение военной службы по призыву.
2. по старости: гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф.

Пенсии по старости назначаются отдельным категориям граждан, пострадавших в результате радиационных и техногенных катастроф. К данной категории относятся:

* + граждане, которые подверглись радиационному воздействию вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;
	+ граждане, пострадавшие от иных радиационных катастроф «не чернобыльцев».

Государственная пенсия по старости указанным категориям граждан устанавливается с уменьшением общеустановленного пенсионного возраста.

Статус граждан устанавливался в зависимости от дозы облучения и уровня радиоактивного загрязнения территории. В зависимости от статуса граждан применяется различное уменьшение пенсионного возраста.

1. по инвалидности: гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, военнослужащим и участникам Великой Отечественной войны. Условием назначения такой пенсии является установление инвалидности с ограничением способности к трудовой деятельности I, II или III степени независимо от причины инвалидности.

По действующему законодательству участник Великой Отечественной войны может получать одновременно две пенсии: пенсию по инвалидности и трудовую пенсию по старости.

1. по случаю потери кормильца: членам семей лиц, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф и военнослужащих.
2. социальные пенсии: нетрудоспособным гражданам, не получившим право на трудовую пенсию (детям-инвалидам, мужчинам старше 65 лет и женщинам старше 60 лет), участникам ВОВ совершившим противоправные деяния или умышленное нанесение ущерба своему здоровью.

Социальная пенсия назначается лицам, которые по различным причинам не имеют права на трудовую пенсию.

**1.7.2. Иные выплаты гражданам (соцвыплаты).**

Наряду с установлением и выплатой пенсий органы Пенсионного фонда РФ осуществляют другие выплаты социального характера, предусмотренные действующим законодательством для определенных категорий граждан. Указанные выплаты являются дополнительными мерами социальной поддержки и, в отличие от пенсий – постоянного и основного источника средств к существованию – как правило, служат дополнением к этому источнику.

С 1 января 2005 года вступил в силу Федеральный закон от 22 августа 2004 года №122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты РФ и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ».

Названные закон модернизировал механизм финансирования предоставляемых гражданам отдельных льгот путем установления ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ) при сохранении права на возможность получения государственной социальной помощи в натуральном виде.

Система денежных выплат гражданам с целью их социальной поддержки непрерывно расширяется. Так, Указом Президента РФ от 30 марта 2005 года №363 «О мерах по улучшению материального положения некоторых категорий граждан РФ в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1943-1945 годов» и Указом Президента РФ от 1 августа 2005 года №887 «О мерах по улучшению материального положения инвалидов вследствие военной травмы» установлено дополнительное ежемесячное материальное обеспечение ветеранам Великой Отечественной войны в связи с 60-летием.

Признавая выдающиеся достижения и особые заслуги граждан перед РФ, государство устанавливает для таких граждан дополнительное материальное обеспечение (ДМО).

К числу имеющих право на указанные выплаты относятся лица, которые своими боевыми, трудовыми, спортивными достижениями укрепляли могущество и престиж Родины, добились всемирного признания в области науки, литературы, искусства.

**2. Совершенствование пенсионной системы**.

**2.1. Реформирование пенсионной системы.**

Для усиления государственных гарантий прав граждан на пенсионное обеспечение и создания предпосылок для устойчивого развития пенсионной системы намечены пути ее реформирования.

Реформирование пенсионной системы предусматривает, что базовые пенсии будут предоставляться всем гражданам и обеспечивать материальные условия жизни при наступлении инвалидности, по достижении пенсионного возраста, в случае потери кормильца независимо от наличия трудового стажа. Базовые пенсии будут назначаться в фиксированных размерах, определяемых с учетом прожиточного минимума пенсионера и в зависимости от степени утраты трудоспособности. В то же время на переходном этапе социальная пенсия сохранится, а базовая пенсия будет представлять собой часть трудовой пенсии.

Трудовые или страховые пенсии предоставляются всем лицам, работающим по найму, и другим категориям населения, на которые распространяется обязательное государственное пенсионное страхование.

Все участники общей системы трудовых пенсий должны нести одинаковые обязанности по финансированию этой системы и иметь одинаковые права относительно условий назначения и размеров пенсий.

Размер трудовой пенсии по старости будет определяться с учетом трудового или страхового стажа и заработка. В то же время механизм исчисления пенсии будет приближен к требованиям, вытекающим из принципов социального страхования. исходным критерием определения размера пенсии станет цена одного года страхового стажа, выраженная в процентах к заработку, из которого исчисляется пенсия. Базовая пенсия будет являться минимальным размером трудовой пенсии.

Пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца базируются на тех же принципах, что и пенсия по старости. В основном сохранятся условия и нормы назначения этих пенсий и соотношение их размеров с размером пенсии по старости.

Пенсии в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями предоставляются в рамках системы страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве за счет работодателей.

Индексация пенсий является необходимым условием любой пенсионной системы. Она позволяет предупреждать падение реальной стоимости пенсий в период инфляции и обеспечивать установленное соотношение с заработной платой по мере увеличения последней.

Сложившаяся напряженность в области финансирования пенсионного обеспечения будет усиливаться.

Этому способствует тенденция к снижению численности занятых в экономике и сокращению доли заработной платы в структуре доходов населения. При отсутствии ассигнований из федерального бюджета одних страховых взносов при действующем уровне страхового тарифа уже в ближайшее время будет недостаточно для покрытия расходов на пенсионное обеспечение.

В последние годы государственная пенсионная система РФ переживает кризис. Доходы пенсионеров отстают от уровня цен. Основная проблема пенсионного обеспечения – низкий уровень размеров пенсий при достаточно высоком тарифе страховых взносов, уплачиваемых на цели пенсионного обеспечения. Остро стоит проблема минимального размера пенсии, уровень которого по отношению к прожиточному минимуму нетрудоспособного населения продолжает снижаться. В то же время невозможно повысить минимальный размер пенсии, не увеличивая при этом на еще большую величину максимальный размер пенсии, и, следовательно, сконцентрировать финансовые ресурсы пенсионной системы на решении проблемы низкого уровня минимальных пенсий.

Пенсионная реформа нацелена в первую очередь на рационализацию и оптимизацию условий и норм пенсионного обеспечения, повышение уровня трудовых пенсий за счет перераспределения имеющихся финансовых ресурсов и улучшения их использования.

На первом этапе пенсионной реформы необходимо учесть пропорции, сложившиеся в распределении ВВп, соотношение среднего уровня трудовых пенсий со средней заработной платой, усиление процесса старения.

Поэтому в целях снижения экономической нагрузки на трудоспособное население необходимо более четко определить круг лиц, нуждающихся в государственных гарантиях по пенсионному обеспечению.

Одна из тенденций – снижение доли занятых в экономике в целом и в том числе по найму, что требует изменения форм пенсионного обеспечения и более тесной увязки уровня пенсий различных категорий пенсионеров с их вкладом в финансирование пенсионной системы или прошлым трудовым вкладом.

Поскольку в рамках пенсионного законодательства одновременно невозможно обеспечить повышение минимального уровня пенсий и социально справедливую их дифференциацию в зависимости от прошлого трудового вклада, то необходим переход к новому порядку исчисления размеров пенсий.

К целям пенсионной реформы относятся:

* финансовая стабилизация пенсионной системы и создание предпосылок для устойчивого развития пенсионного обеспечения на основе государственного пенсионного страхования и бюджетного финансирования;
* рационализация и оптимизация условий предоставления и размеров пенсий;
* совершенствование системы управления пенсионным обеспечением.

Реформирование пенсионной системы предусматривает сохранение и укрепление государственной пенсионной системы с учетом необходимости развития новых форм пенсионного обеспечения.

Концепция реформирования основана на развитии трехуровневой пенсионной системы, включающей:

1. трудовые и социальные пенсии, выплачиваемые из бюджета тем пенсионерам, которые не сформировали достаточные пенсионные сбережения;
2. обязательную систему пенсионного страхования, построенную по накопительному принципу – обязательные пенсионные взносы работающего населения накапливаются на личных пенсионных счетах в негосударственных пенсионных фондах;
3. добровольные пенсионные сбережения населения в негосударственных пенсионных фондах.

Система пенсионного обеспечения РФ требует дальнейшего реформирования в соответствии с мировыми стандартами. Этот процесс не носит кратковременного характера и рассчитан на длительный период.

**2.2. Внедрение персонифицированного учета.**

Введение индивидуально-персонифицированного учета в систе­ме государственного пенсионного страхования обусловлено сле­дующими факторами:

* созданием условий для назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;
* обеспечением достоверности сведений о стаже и заработ­ке, определяющих размер пенсии при ее назначении;
* созданием информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства, для на­значения пенсий на основе страхового стажа застрахо­ванных лиц и их страховых взносов;
* развитием заинтересованности застрахованных лиц в уп­лате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ;
* созданием условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;
* упрощением порядка и ускорением процедуры назначе­ния государственных трудовых пенсий застрахованным лицам.

Индивидуальный учет в системе государственного пенсион­ного страхования строится на следующих принципах:

* единства государственного пенсионного страхования в РФ;
* всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и учета сведений о застрахован­ных лицах;
* доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем;
* использования сведений о застрахованных лицах для це­лей пенсионного обеспечения;
* соответствия сведений о суммах страховых взносов, пред­ставляемых каждым плательщиком для индивидуального учета, сведениям о фактически перечисленных этим плательщиком суммах страховых взносов;
* осуществления индивидуального учета в процессе всей трудовой деятельности застрахованного лица.

На каждое застрахованное лицо Пенсионный фонд РФ от­крывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером. Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы выдают каждому застрахованному лицу страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, содержащее страхо­вой номер и анкетные данные.

Лицо, впервые поступившее на работу по трудовому догово­ру, получает страховое свидетельство по месту работы. Несовер­шеннолетние, не достигшие 14 лет, не являются субъектами го­сударственного пенсионного страхования, кроме несовершенно­летних, получающих пенсию по случаю потери кормильца.

Страховые свидетельства государственного пенсионного стра­хования хранятся у застрахованных лиц. Изменение сведений о застрахованном лице влечет за собой необходимость внесения со­ответствующих изменений в его индивидуальном лицевом счете.

Сведения о застрахованных лицах представляются платель­щиками страховых взносов в Пенсионный фонд РФ. Работода­тели представляют сведения обо всех лицах, работающих у них по трудовому договору, за которых они уплачивают страховые взно­сы. Сведения передаются в те органы фонда, в которых эти ра­ботодатели зарегистрированы в качестве плательщиков страхо­вых взносов. Граждане, самостоятельно уплачивающие страхо­вые взносы в фонд, сами представляют сведения о себе в органы фонда по месту своей регистрации в качестве плательщиков страховых взносов Государственного пенсионного страхования.

**2.3. Негосударственное пенсионное обеспечение.**

Негосударственное пенсионное обеспечение является допол­нительным по отношению к государственному и может осущест­вляться в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных предприятий, отраслей экономики либо тер­риторий, а также в форме личного пенсионного страхования граж­дан, осуществляющих накопление средств на дополнительное пенсионное обеспечение.

Дополнительная профессиональная пенсионная система должна отвечать следующим требованиям:

1. обеспечивать выплату пенсий, а не единовременных сумм, и согласовываться с государственной пенсионной систе­мой в отношении видов пенсий и условий их назначения;
2. иметь как установленные выплаты, так и установленные взносы, являться солидарной либо накопительной или использовать одновременно оба эти принципа;
3. финансироваться как за счет взносов работодателя, так с участием работников;
4. иметь финансовое покрытие в форме накопленных акти­вов и будущих поступлений взносов – актуарный баланс.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – некоммерческая организация социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками в пользу участников фонда.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения включает: аккумулирование пенсионных взносов; размещение пенсионных резервов; учет пенсионных обязательств; выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Учредителями фонда могут быть юридические и физические лица.

В целях защиты прав и интересов вкладчиков и участников деятельность фонда подлежит обязательному лицензированию.

НПФ выполняет следующие функции:

* разрабатывает условия негосударственного пенсионного обеспечения участников;
* заключает пенсионные договоры;
* аккумулирует пенсионные взносы;
* ведет пенсионные счета, информирует вкладчиков и участников о их состоянии;
* заключает договоры с управляющим фонда;
* формирует и размещает самостоятельно или через управляющего собственные средства, включая пенсионные резервы;
* ведет бухгалтерский учет и осуществляет актуарные расчеты;
* производит выплаты негосударственных пенсий;
* осуществляет контроль за своевременным и полным по­ступлением средств в фонд и исполнением своих обяза­тельств перед участниками;
* предоставляет информацию о своей деятельности.

Вкладчики НПФ имеют право:

* требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
* представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда;
* требовать от фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором.

Вкладчики НПФ вносят взносы только денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором.

НПФ обязан:

1. осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенси­онных резервов, предоставлять вкладчикам и участникам инфор­мацию о состоянии солидарных или именных пенсионных счетов;
2. выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;
3. переводить по поручению вкладчика или участника вы­купную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенси­онного договора;
4. не принимать в одностороннем порядке решения, нару­шающие права вкладчиков или участников.

НПФ осуществляет размещение пенсионных резервов через управляющего, который обеспечивает возврат переданных ему фондом пенсионных резервов по договорам доверительного управления и другим договорам в соответствии с законодатель­ством, кроме случаев размещения пенсионных резервов в госу­дарственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, бан­ковские депозиты и другие.

**3. Анализ формирования и использования средств ПФ РФ.**

В качестве примера рассмотрим бюджет Пенсионного фонда РФ на 2007 год.

По доходам бюджет был утвержден в сумме 1946,82 млрд. руб. и по расходам – в сумме 1786,46 млрд. руб. с превышением доходов над расходами в сумме 160,36 млрд. руб.

Основные показатели исполнения бюджета Фонда за 2007 год:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Основные показатели | Бюджетные назначения на 2007 год (утверждено законом о бюджете) | Кассовое исполнение за 2007 год | Процент исполнения |
| ДОХОДЫ – всего, в том числе:1.по распределительной составляющей бюджета2.по накопительной составляющей бюджета | 1914,13 млрд. руб.1777,70 млрд. руб.136,43 млрд. руб. | 1946,82 млрд. руб.1806,12 млрд. руб.140,70 млрд. руб. | 101,7%101,6%103,% |
| РАСХОДЫ – всего, в том числе:1.по распределительной составляющей бюджета2.по накопительной составляющей бюджета | 1782,35 млрд. руб.1764,43 млрд. руб.17,92 млрд. руб. | 1786,46 млрд. руб.1769,92 млрд. руб.16,54 млрд. руб. | 100,2%100,3%92,3% |

**3.1. Анализ формирования доходной части бюджета.**

Доходы бюджета фонда на 2007 год формировались за счет следующих источников:

* Налоги и взносы на социальные нужды – 1009,9 млрд. руб.
* Налоги на совокупный доход – 2,7 млрд. руб.
* Задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам – 2,5 млрд. руб.
* Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности – 9,3 млрд. руб.
* Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства – 325,8 млн. руб.
* Доходы от продажи материальных и нематериальных активов – 9,8 млн. руб.
* Штрафы, санкции, возмещение ущерба – 270,1 млн. руб.
* Прочие неналоговые доходы – 59,5 млн. руб.
* Доходы от возврата остатков субсидий и субвенций прошлых лет – 638,3 тыс. руб.

**3.2. Основные направления расходования средств.**

Средства бюджета Пенсионного фонда РФ в 2007 году расходовались по следующим направлениям:

* Расходы на обязательное пенсионное обеспечение – 1501,4 млрд. руб.
* Мероприятия по повышению пенсий и улучшению материального положения отдельных категорий граждан – 120 млрд. руб.
* Выплаты пенсий гражданам, выехавшим на постоянное жительство за пределы Российской Федерации – 1,47 млрд.руб.
* Выплата социальных пособий на погребение – 1,43 млрд. руб.
* Расходы на доставку пенсий – 19,6 млрд. руб.
* Расходы на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению, доплат к пенсиям, дополнительного материального обеспечения, пособий и компенсаций, финансируемых за счет средств федерального бюджета – 102,1 млрд. руб.
* Взаимоотношения ПФР с Минфином России по перечислению средств из федерального бюджета – 916,42 млрд. руб.
* Выплата пенсий, назначенных досрочно, гражданам, признанным безработными - 1745 млн. руб.
* Дополнительное пенсионное обеспечение – 3451,5 млн. руб.
* Финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Фонда и его территориальных органов, другие мероприятия, связанные с деятельностью Фонда – 42391,6 млн. руб.

**3.3. Динамика численности пенсионеров и средних назначенных месячных пенсий.**

С каждым годом количество пенсионеров уменьшается или увеличивается, в зависимости от смертности, миграции и иммиграции.

Средние назначенные пенсии с каждым годом увеличиваются, так как повышается прожиточный минимум.

**3.4. Динамика доходов и расходов бюджета ПФ РФ.**





**Заключение**

Государство должно гарантировать населению определенный нормативный уровень потребления социальных услуг. Необходимые для этого значительные государственные финансовые ресурсы формируются и предоставляются населению через внебюджетные социальные фонды.

Наиболее крупным из всех социальных фондов по величине мобилизуемых ресурсов является образованный в 1990 году Пенсионный фонд Российской Федерации.

В данной курсовой работе проведено исследование состояния Пенсионного фонда Российской Федерации.

В настоящее время Пенсионный фонд – это источник финансирования для решения глобальной задачи, как сохранение части заработной платы работника, которая предназначена для удовлетворения потребностей в случае лишения трудоспособности из-за возраста.

Для выполнения задач поставленных перед Пенсионным фондом, были введены:

* страховые взносы работодателей;
* единый социальный налог;
* добровольные взносы физических и юридических лиц.

Пенсионный фонд – это самостоятельное финансово-кредитное учреждение, наделенное статусом юридического лица, подотчетен Правительству Российской Федерации и осуществляет деятельность на основе и в соответствии с законодательством Российской Федерации. Также ему принадлежат его имущество и денежные средства, но при этом являются собственностью государства.

Но все же в нашей стране необходимо провести пенсионную реформу, так как в настоящее время пенсионная система не удовлетворяет многих:

* пенсионеров из-за низкой пенсии;
* работодателей из-за высоких страховых взносов отчисляемых в Пенсионный фонд;
* власть из-за недовольства граждан по поводу низкого уровня прожиточного минимума.

В данной курсовой работе были рассмотрены: сущность, задачи, функции Пенсионного фонда, история возникновения фонда и пенсионного страхования, проанализированы порядок формирования и расходования бюджетных средств.

**Список литературы**

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для ВУЗов – М.: ЮНИТИ, 2002
2. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. – М.: Финансы и статистика, 2004
3. Дробозина Л.А. Финансы: Учебное пособие – М.: ЮНИТИ, 2001
4. Ковалева А.М. М.: Финансы и статистика, 2006
5. Михальчук В.Ю. Пенсионная система Российской Федерации: перспективы развития// Финансы, 2007
6. Родионова В.М. Финансы: Учебное пособие – М.: Финансы и статистика, 2003
7. Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России М.: Финансы и статистика, 2003
8. Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации: Учебник для ВУЗов – М.: Дашков и К, 2008
9. Бюджетный Кодекс Российской Федерации

Интернет-ресурсы:

www.pfrf.ru– официальный сайт пенсионного фонда Российской Федерации

[www.opfr.tomsknet.ru](http://www.opfr.tomsknet.ru) - официальный сайт пенсионного фонда Российской Федерации по Томской области