КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

*Кафедра учёта, анализа и финансов*

Курсовая работа Курсовая работа

допущена к защите защищена на оценку

Руководитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

доцент Черногузова Т.Н. “\_\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2011г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

“\_\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2011г.

**Курсовая работа**

На тему: “Пенсионный фонд. Последние реформы государства в области пенсионного обеспечения”.

По дисциплине: ”Финансы, денежное обращение и кредит”.

КР. 63. 080301.65.Д.11

Работу выполнил:

студент группы 09-КМ

Козлов А.А.

Дата сдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2011г.

Калининград 2011

**Содержание**

**Введение**

**Глава 1. Теоретические основы формирования деятельности ПФ РФ.**

1.1 История возникновения и развития пенсионного страхования в России.

1.2 Пенсионный фонд РФ: сущность, задачи, функции.

1.3 Формирование и направления использования средств бюджета ПФ РФ.

**Глава 2. Оценка деятельности Пенсионного фонда.**

2.1 Анализ доходов бюджета ПФР в 2008 – 2010 гг.

2.2 Анализ расходов на пенсионное обеспечение в 2008 – 2010 гг.

2.3 Плановый проект бюджета ПФР на 2011 – 2012 гг.

**Глава 3. Совершенствование пенсионной системы РФ.**

3.1 Перспективы развития пенсионной системы РФ.

3.2 Программа государственного софинансирования пенсии.

3.3 Последние реформы государства в области пенсионного обеспечения.

**Заключение**

Список используемой литературы

**Введение**

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

Пенсионный фонд РФ представляет собой централизованную систему аккумуляции и перераспределения денежных средств, используемых главным образом для осуществления выплат различным категориям нетрудоспособного населения в виде трудовых, военных и социальных пенсий, пенсий по инвалидности, пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, пособий по случаю потери кормильца, компенсационных выплат

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, пособии для детей в возрасте от 1,5 до 6 лет и на многие другие социальные уели. Таким образом, определяется его важное социальное значение. Первая глава носит теоретический характер, в ней рассмотрены история возникновения и развития Пенсионного фонда, виды государственных пенсий, а также источники его формирования и направления расходования средств. Вторая глава носит аналитический характер. Здесь рассмотрен анализ формирования и направления расходования средств ПФР. В третьей главе рассмотрено совершенствование деятельности ПФР.

Целью работы является изучение Пенсионного фонда Российской Федерации в теоретическом и практическом плане, а также определение направлений совершенствования деятельности 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;

-провести анализ показателей доходов и расходов бюджета ПФР;

-показать возможные пути реформирования пенсионной системы Российской Федерации.

**Глава 1. Теоретические основы формирования деятельности Пенсионного фонда РФ**

## История возникновения и развития пенсионного страхования в России

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

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

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

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

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

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

В конце 1997 - начале 1998 годов был принят и вступил в действие первый закон о трудовых пенсиях, основанный на страховых принципах, - «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий" № 113-ФЗ. Принятием данного закона и развитием вводимых им норм был предопределен дальнейший курс на переход от системы государственного пенсионного обеспечения к государственному пенсионному страхованию.

Появились и информационно-технологические и организационные предпосылки для успешного проведения реформы. В 1992 году в ряде регионов страны был начат эксперимент по созданию единых пенсионных служб (ЕПС), осуществляющих одновременно назначение и выплату государственных пенсий. К осени 2000 года единые пенсионные службы уже функционировали в 24 регионах страны. Логическим продолжением этой работы стал Указ Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 года № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации". Указом было рекомендовано органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации, заключить с Пенсионным фондом Российской Федерации соглашения о передаче территориальным органам ПФР полномочий по назначению и выплате пенсий. В результате, накануне реформы удалось унифицировать принципы и формы работы органов пенсионного обеспечения по всей территории Российской Федерации, объединив в их руках назначение пенсий, до той поры бывшее прерогативой органов социальной защиты, и их выплату.

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

В 1996 году был принят, а с 1997 года вступил в силу федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" №27-ФЗ. В соответствии с ним, изменялись принципы и порядок учета пенсионных прав работающих граждан. Основное значение для увеличения размера пенсии приобретал не общий трудовой, как в старой пенсионной системе, а учтенный страховой стаж. И, одновременно, - размеры платежей, которые осуществлял в интересах работника его работодатель. В 1997 году в системе Пенсионного фонда был создан Информационный центр персонифицированного учета, который обеспечивает оперативное взаимодействие со всеми территориальными отделениями ПФ по каналам телефонной и спутниковой связи, ведет базу данных персонифицированного учета центрального уровня. К настоящему времени в системе персонифицированного учета ПФ зарегистрировано более 110 млн. граждан Российской Федерации (из них свыше 62 млн. работающих и 32,2 млн. пенсионеров), с ней информационно взаимодействуют 5,5 млн. работодателей, а также управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды, участвующие в инвестировании средств пенсионных накоплений.

Наличие всех этих принципиально новых элементов позволило в конце 2000 года поставить в практическую плоскость задачу реформирования пенсионной системы. В 2001-2002 годах был принят целый блок новых пенсионных законов - "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" № 166-ФЗ, "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" № 167-ФЗ и "О трудовых пенсиях в Российской Федерации " № 173-ФЗ, "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" № 111-ФЗ. Это позволило уже с 2002 года начать практическую работу по реформированию пенсионной системы.

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

С 1 января 2002 года введены в действие два федеральных закона, регламентирующих условия и порядок установления и выплаты пенсий.

Положениями Федерального закона от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» установлены основания возникновения права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению и порядок ее установления, финансирование которых осуществляется исключительно за счет средств федерального бюджета.

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

Порядок инвестирования средств пенсионных накоплений и передачи этих средств в негосударственные пенсионные фонды урегулирован положениями федеральных законов от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» координация деятельности внебюджетных фондов, в том числе Пенсионного фонда Российской Федерации, возложена на Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Особого внимания заслуживает Федеральный закон от 22.08.2004 № 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».

## 1.2 Пенсионный фонд РФ: цели, задачи, развитие

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 Пенсионного фонда 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 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.

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

В настоящее время в России используется так называемая распределительная система пенсионного обеспечения. Её суть в следующем: взносы в пенсионный фонд, собираемые сейчас с работающего населения, идут на выплату пенсионерам. Такой механизм называют механизмом солидарности поколений, так как те, кто сегодня содержат пенсионеров, сами в старости окажутся на содержании следующего поколения. Неэффективность распределительной системы особенно ярко проявляется на фоне современной демографической ситуации в нашей стране и во всем мире в целом. Так, согласно расчету предположительной численности населения Российской Федерации до 2015 года, сделанного Госкомстатом России, численность населения в начале 2016 года будет в пределах от 130,3 до 147,2 миллионов человек. Наиболее вероятная средняя оценка – 138,1 миллионов человек. Численность населения из группы старше трудоспособного возраста в последние годы систематически увеличивается.

Помимо распределительной системы, современные пенсионные реформы предполагают создание, так называемых, накопительных пенсионных систем. При такой системе взносы, аккумулирующиеся в пенсионной системе за счет платежей работника и его работодателя, не расходуются на выплаты сегодняшним пенсионерам, а накапливаются, инвестируются и приносят доход до тех пор, пока плательщик не выходит на пенсию. Все сбережения плательщика и весь его инвестиционный доход, полученный на эти сбережения, являются его личной собственностью, которая и обеспечит выплату пенсии.

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

а) при накопительной пенсионной системе существует прямая связь между тем, сколько человек зарабатывал, и тем, какой будет размер его пенсии. Деньги на пенсионных счетах – собственность граждан, а не государства, поэтому надежность пенсионного обеспечения в накопительной системе повышается;

б) демографическая ситуация в мире сегодня такая, что на одного человека преклонного возраста постепенно приходится все меньшее число работающих.

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

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

**1.3 Формирование и направления использования средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации**

Доходы Пенсионного фонда РФ формируются за счет следующих источников

* отчислений от единого социального налога, поступающего в Федеральный бюджет;
* отчислений от единого налога по специальным режимам налогообложения, поступающего в Федеральный бюджет;
* страховых взносов;
* средств Федерального бюджета;
* сумм пеней и иных финансовых санкций;
* доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
* добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;
* иных источников, не запрещенных законодательством РФ.

В настоящее время в состав ЕСН работодатель перечисляет в Пенсионный фонд России 20% фонда оплаты труда, которые идут на формирование трех частей трудовой пенсии

* базовая – фиксированная часть, которая устанавливается в твердой сумме. Ее размер дифференцируется в зависимости от вида пенсии (старости, инвалидности и т.д.), группы инвалидности и наличия иждивенцев;
* страховая – дифференцированная часть, которая зависит от результатов труда застрахованного лица, отражаемых на его индивидуальном лицевом счете в форме расчетного пенсионного капитала;
* накопительная – часть, исчисляемая из накопленных сумм страховых взносов и инвестиционного дохода, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета.

Поступающие в бюджет Пенсионного фонда РФ средства направляются на

* выплату в соответствии с законодательством РФ и международными договорами РФ трудовых пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;
* перевод средств в сумме, эквивалентной сумме пенсионных накоплений, учтенной в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в негосударственный пенсионный фонд, выбранный застрахованным лицом для формирования накопительной части трудовой пенсии;
* доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета ПФР;
* финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов).

**Глава 2. Оценка деятельности Пенсионного фонда**

**2.1 Анализ доходов бюджета ПФР в 2008-2010 годах**

Анализируя бюджет ПФР за 2008-2010 года по статьям доходов, можно сделать вывод что, в 2008 году доходы бюджета ПФР составили 2 330 632 659,2 тыс. рублей, в 2009 году 3 217 490 760,8 тыс. рублей, а в 2010 году 4 680 038 904,1 тыс. рублей, в том числе, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий в 2008 году составили 2 107 198 283,4 тыс. рублей, в 2009 году 2 858 117 968,4 тыс. рублей,2010 году составили 4 263 340 252,3 тыс. рублей. Межбюджетные трансферты, получаемых из федерального бюджета в2008 году составили 1 280 281 467,5 тыс. рублей, в 2009 году-1 679 083 877,4 тыс. рублей, 2010 - 2 530 047 432,4 тыс. рублей; получаемых из бюджетов субъектов Российской Федерации в 2008 году составил 1 872 000,0 тыс. рублей, в 2009 году-2 753 027,0 тыс. рублей, 2010-4 451 818,4 тыс. рублей.

**2.2 Анализ расходов на пенсионное обеспечение в 2008-2010**

Анализируя бюджет ПФР за 2008-2010 года по статям расходов, можно сделать вывод что, в 2008 году расходы бюджета ПФР составили 2 113 706 514,0 тыс. рублей, в 2009 году - 2 911 102 164,7 тыс. рублей, в 2010 году - 4 398 037 334,4 тыс. рублей.

По статье выплата пенсий по государственному пенсионному обеспечению расходы бюджета ПФР составили: в 2008 году-117 688 285,6 тыс. рублей или 6,3%, в 2009 году-146 417 947,6 тыс. рублей или 6,3%, в 2010 году-163 041 190,8тыс. рублей или 6,4%

По статье выплата базовой части трудовой пенсии 2008-708 308 002,5 тыс. рублей, 2009-876 619 668,5 тыс. рублей, 2010-1 035 656 176,0тыс. рублей.

**2.3 плановый проект бюджета ПФР 2011-2012**

1)Прогнозируемый общий объем доходов бюджета Фонда на 2011 год в сумме 5 264 012 750,4 тыс. рублей, из них 4 778 816 648,8 тыс. рублей в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, в том числе за счет межбюджетных трансфертов, получаемых из федерального бюджета в сумме 2 145 896 214,1 тыс. рублей и бюджетов субъектов Российской Федерации в сумме 5 005 961,2 тыс. рублей, и на 2012 год в сумме 5 779 164 893,4 тыс. рублей, из них 5 215 468 969,2 тыс. рублей в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, в том числе за счет межбюджетных трансфертов, получаемых из федерального бюджета в сумме 2 355 113 910,2 тыс. рублей и бюджетов субъектов Российской Федерации в сумме 5 483 145,4 тыс. рублей;

2) общий объем расходов бюджета Фонда на 2011 год в сумме 4 894 370 349,6 тыс. рублей, из них 4 778 816 648,8 тыс. рублей в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, в том числе межбюджетные трансферты, передаваемые бюджетам субъектов Российской Федерации в сумме 85 000,0 тыс. рублей, и на 2012 год в сумме 5 360 297 548,0 тыс. рублей, из них 5 215 468 969,2 тыс. рублей в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, в том числе межбюджетные трансферты, передаваемые бюджетам субъектов Российской Федерации в сумме 81 000 тыс. рублей;

3) предельный объем профицита бюджета Фонда на 2011 год в сумме 369 642 400,8 тыс. рублей в части, связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, и предельный объем профицита бюджета Фонда на 2012 год в сумме 418 867 345,4 тыс. рублей в части, связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий.**Глава 3. Совершенствование пенсионной системы Российской Федерации**

**3.1 Перспективы развития пенсионной системы РФ**

Выстраивание российской пенсионной системы, концепция организации которой в современном виде была сформулирована в "Программе пенсионной реформы в Российской Федерации" в 1998 г., несмотря на десятилетнюю историю все еще далеко от завершения. Наряду с очевидными успехами реформирования, такими как переход от чисто распределительной пенсионной системы к смешанной распределительно-накопительной, введение персонифицированного учета в обязательном пенсионном страховании, создание системы негосударственного пенсионного обеспечения и т.п., имеют место и существенные проблемы. До настоящего времени без движения остается процесс создания профессиональных пенсионных систем, в рамках которых предполагалось реализовать права граждан на льготное пенсионное обеспечение в связи с особыми условиями труда. Проект Федерального закона "Об обязательных профессиональных пенсионных системах в Российской Федерации" был принят в первом чтении Государственной Думой в 2002 г. и с тех пор не рассматривался. Результатом такого состояния является финансирование льготных пенсий за счет общей массы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, хотя такие расходы не учтены в размерах этих взносов. При реализации дополнительного пенсионного обеспечения происходит вовлечение работников в формирование собственной пенсии, поступление средств в пенсионную систему увеличивается за счет отчислений самих работников. При этом на начальном периоде уменьшается выпадающая часть доходов федерального бюджета, поскольку, пока не все работники выбрали систему дополнительного пенсионного обеспечения, вторая часть единого социального налога (3% от фонда оплаты труда) за работников, не сделавших такой выбор, будет направляться в бюджет на финансирование базовой пенсии. Одновременно должны быть приняты меры по повышению уровня контроля со стороны государства за соблюдением требований законодательства участниками системы дополнительного пенсионного обеспечения. Целесообразно также создание системы гарантирования пенсионных сбережений граждан, – как в отношении обязательного пенсионного страхования и дополнительного пенсионного обеспечения, так и в части негосударственного пенсионного обеспечения. Введение системы дополнительного пенсионного обеспечения позволит несколько снизить остроту проблемы так называемых "молчунов" (застрахованных лиц, которые не желают активно управлять своими пенсионными накоплениями путем их перевода в НПФ или передачи в частные управляющие компании), поскольку в процессе его реализации застрахованные лица получат больший объем информации о накопительной пенсионной системе вообще и о работе НПФ в частности, что облегчит для них выбор негосударственных пенсионных фондов. Важнейшим условием поступательной реализации пенсионной реформы является формирование пенсионной культуры населения, повышение уровня его осведомленности о ходе и задачах реформы. С этой целью необходима разработка серии информационных кампаний, целевым образом ориентированных на различные группы населения, например: бюджетная поддержка издания популярного журнала, посвященного пенсионной тематике; запуск на ведущих телеканалах, введение соответствующих учебных курсов в средних школах и т.п.

**3.2 Программа государственного софинансирования пенсии**

Начиная с 1 января 2009 года, россияне могут увеличить свою будущую трудовую пенсию с участием государства. В Российской Федерации действует Программа государственного софинансирования пенсии: часть взносов в накопительную часть пенсии платит сам гражданин, другую часть – государство. Программа действует в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». В Программе могут участвовать все россияне без ограничения, зарегистрированные в системе обязательного пенсионного страхования. В том числе люди старшего поколения и те, кто в настоящее время по действующему законодательству не имеют права формировать накопительную часть трудовой пенсии (граждане 1966 года рождения и старше). Чтобы получить право на государственное софинансирование пенсии, нужно подать заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации. Бланк заявления и инструкцию по заполнению можно получить в территориальном органе Пенсионного фонда по месту жительства. 29 марта 2010 года Пенсионный фонд Российской Федерации запустил колл-центр по вопросам участия в Программе государственного софинансирования пенсии. Цель проекта – предоставить гражданам максимально полную информацию о Программе, ответить на часто задаваемые вопросы как потенциальных, так и уже действующих участников Программы.

Если Вы перечисляете на накопительную часть своей пенсии 2 000 и более рублей в год, государство удваивает эти деньги: на Ваш индивидуальный пенсионный счет будет перечислена такая же сумма в пределах 12 000 рублей в год. **Если Вы перечисляете на накопительную часть своей пенсии менее 2 000 рублей в год, софинансирования пенсии государством не осуществляется.** Особые условия для участия в Программе государственного софинансирования пенсии созданы для граждан, которые достигли общеустановленного пенсионного возраста (для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет), но не обратились в Пенсионный фонд за начислением ни одной из частей трудовой пенсии. Для них объем государственного софинансирования увеличивается в четыре раза, но не превышает 48 000 рублей в год. То есть, перечислив 12 000 рублей в год на накопительную часть пенсии, с учетом взноса государства гражданин за год пополнит свой индивидуальный пенсионный счет на 60 000 рублей в год. Вы можете передать средства накопительной части Вашей будущей пенсии, включая средства от государственного софинансирования, в управление негосударственному пенсионному фонду или управляющей компании. Если Вы не сделаете этого, Ваши пенсионные накопления будут находиться в доверительном управлении государственной управляющей компании (в настоящее время – Внешэкономбанк). Средства, накопленные в рамках Программы государственного софинансирования пенсии, наследуются правопреемниками в случае смерти гражданина в том же порядке, который предусмотрен для пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования. Выплаты производятся правопреемникам в том случае, если смерть участника Программы наступит до момента оформления пенсии. Это условие оговорено в законе.

**3.3 Последние реформы государства в области пенсионного обеспечения**

Правительство РФ внесло в Госдуму проект закона "О федеральном бюджете на 2010 г и на плановый период 2011 и 2012 гг". Доходы федерального бюджета в 2010 году запланированы в объеме 6 трлн 950 млрд руб (16,1 % ВВП), в 2011 году - 7 трлн 455,7 млрд руб (15,5 проц ВВП), в 2012 - 8 трлн 069,6 млрд руб (15% ВВП). Расходы в 2010году - 9 трлн 886,9 млрд руб, (22,9% ВВП), в 2011 - 9 трлн 389,8 млрд руб (19,5% ВВП), в 2012 - 9 трлн 681 млрд руб (18 % ВВП). Дефицит в 2010 году запланирован на уровне 2 трлн 936,9 млрд руб(6,8 % ВВП), в 2011 - 1 трлн 934,1 млрд руб (4 % ВВП), в 2012 - 1 трлн 611,4 млрд руб (3 % ВВП). Прогнозируемый объем Резервного фонда на начало 2010 года составляет 1 трлн 811,7 млрд руб. В следующем году резервный фонд будет полностью израсходован на покрытие дефицита федерального бюджета. На реализацию антикризисных мер зарезервированы 70 млрд рублей, которые будут распределяться по решениям правительства. На изменение доходов федерального бюджета к ВВП влияют замена единого социального налога страховыми взносами, поступающими напрямую во внебюджетные фонды, в результате чего ненефтегазовые доходы снизились в 2010 г по сравнению с 2009 г; а также увеличение прогнозных цены на нефть марки Urals и курса доллара по отношению к рублю более низкими темпами по сравнению с ростом ВВП. Планируется, что объемы расходов федерального бюджета будут постепенно снижаться с существующих 25,5% к ВВП до 22,9% в 2010 г, 19,5 в 2011 г и до 18% в 2012 году. С учетом тенденции снижения, формирование расходов осуществляется на основе следующих подходов: обеспечение сбалансированности бюджета Пенсионного фонда РФ; пенсионное обеспечение военнослужащих и приравненных к ним лиц; социальные пособия и компенсации с их индексаций исходя из прогнозного уровня инфляции в 2010, 2011 и 2012 гг; обеспечение обороноспособности, безопасности; реализация приоритетных национальных проектов "Здоровье" и "Образование"; поддержка высокотехнологичных отраслей и научно-технических инноваций; развитие транспортной системы. В соответствии с законом, суммарные доходы ПФР в 2011 г. прогнозируются в сумме 5,14 трлн. рублей, что составляет 10,2% объема ВВП страны (в 2010 году – 9,87%). Суммарные расходы оцениваются в сумме  4,82 трлн. (в 2010 году – 4,41 трлн. рублей). Превышение доходов над расходами бюджета составит 315 млрд. рублей. Данные средства будут направляться на формирование накопительной части трудовой пенсии будущих пенсионеров.  Из Федерального бюджета  в бюджет ПФР в 2011 г. поступит 2,3 трлн. рублей, данные средства будут направлены на:

* исполнение обязанностей государства по выплате пенсий, пособий и других социальных выплат  - 1396,2 млрд. рублей;
* компенсацию выпадающих доходов бюджета Фонда в связи с установлением пониженных тарифов уплаты страховых взносов для отдельных категорий страхователей – 69,55 млрд. рублей. А также на покрытие дефицита бюджета ПФР- 875,93 млрд. рублей (в 2010 году 1166,3 млрд. рублей); Для реализации задач по дальнейшему повышению уровня материального положения пенсионеров в бюджете Пенсионного фонда на 2011 г. предусмотрены расходы на следующие мероприятия:
* индексацию трудовых пенсий с 1 февраля 2011 г. на 8% (для 36,6 млн. пенсионеров) и увеличения на 6,5% размеров ЕДВ с 1 апреля 2011 г (для 17 млн. человек);
* индексацию пенсий по государственному пенсионному обеспечению в общей сложности на 9,1%, в том числе с 1 апреля 2011 г. на 8% (для 3,3 млн. пенсионеров).

Также в бюджете ПФР на 2011-1013 год учтены средства федерального бюджета на предоставление материнского (семейного) капитала  на 2011 год в сумме 120,8 млрд. рублей (в 2010 году – 102 млрд. рублей). Размер материнского капитала будет проиндексирован с 1 января 2011 года на 6,5% и составит 365698,42 рублей. В бюджете ПФР учтены средства федерального бюджета на софинансирование пенсионных накоплений за счет средств Фонда национального благосостояния на 2011год в сумме 5 млрд. рублей(в 2010 году – 2,5 млрд. рублей). Министр здравоохранения и социального развития РФ Татьяна Голикова представит проекты бюджета Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ и Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2011 г и на плановый период 2012 и 2013 гг, а также предложения о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2011 г и на плановый период 2012 и 2013 гг.   
Кроме того, Т.Голикова внесет проекты следующих федеральных законов:   
- "О потребительской корзине в целом по Российской Федерации в 2011-2012 годах",   
- "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний",   
- "О внесении изменений в статьи 11 и 111 Федерального закона "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации",   
"О внесении изменений в статью 62 Федерального закона "О государственной социальной помощи",   
- "О нормативе финансовых затрат в месяц на одного гражданина, получающего государственную социальную помощь в виде социальной услуги по обеспечению лекарственными препаратами, изделиями медицинского назначения, а также специализированными продуктами лечебного питания для детей-инвалидов на 2011 год",   
- "О внесении изменения в статью 9 Федерального закона "Об иммунопрофилактике инфекционных болезней",   
- "О внесении изменения в статью 58 Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" и в статью 33 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации",   
- "О внесении изменений в статью 12 Федерального закона "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний",   
- "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" и признании утратившим силу пункта 2 части 3 статьи 9 Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхова-ния и территориальные фонды обязательного медицинского страхования". 1 февраля 2011 года трудовые пенсии 36,6 млн. российских пенсионеров были проиндексированы на 8,8%. В результате средний размер трудовой пенсии по старости достиг 8 498 рублей.   
При этом в составе страховой части трудовой пенсии увеличен и фиксированный базовый размер (с 1 января 2010 года базовая часть пенсии перешла в страховую в виде фиксированного базового размера).  
Социальные пенсии россиян в этом году будут проиндексированы 1 апреля с учетом темпов роста прожиточного минимума пенсионера за прошедший год. Помимо увеличения социальных пенсий, с 1 апреля будут увеличены размеры ежемесячных денежных выплат, которые в России получают 17 млн. человек. При этом в России по-прежнему не будет пенсий ниже прожиточного минимума пенсионера. Напомним, что, начиная с 1 января 2010 года, если общая сумма материального обеспечения неработающего пенсионера не достигает величины прожиточного минимума пенсионера, установленной в субъекте Российской Федерации, такому пенсионеру устанавливается социальная доплата. Если гражданин проживает в регионе, где «местный» прожиточный минимум не выше федерального, то доплата ему устанавливается по линии ПФР из средств федерального бюджета. Если региональный прожиточный минимум выше федерального, пенсионеру полагается региональная социальная доплата, которую производят органы социальной защиты населения соответствующего региона.

# 

# Заключение

Самым крупным из социальных внебюджетных фондов является Пенсионный, осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Положением о Пенсионном фонде для государственного управления пенсионным обеспечением. Сегодня в России пенсию получают 38,3 млн. человек. В рамках программ социальной защиты оказывается адресная материальная помощь престарелым и нетрудоспособным гражданам. На выплату пенсий и пособий населению используется основная часть всех средств Пенсионного фонда.

В настоящее время в деятельности Пенсионного фонда существуют определенные проблемы, в частности минимальный размер пенсий по отношению к прожиточному минимуму нетрудоспособного населения неуклонно снижается. Вариант уменьшения этого разрыва за счет увеличения поступлений в Пенсионный фонд РФ также не является оправданным, так как увеличение страховых тарифов, прежде всего, повлияет на деятельность законопослушных работодателей, численность которых будет неуклонно снижаться. Тариф страховых взносов на цели пенсионного обеспечения и так достаточно высок, что может привести к неблагоприятному соотношению численности плательщиков страховых взносов и пенсионеров.

Поэтому, на сегодняшний день назрела необходимость реформы пенсионной системы, в рамках которой минимальный размер пенсии был бы доведен до уровня прожиточного минимума, размеры пенсий дифференцировались в зависимости от прошлого трудового вклада пенсионера, а взносы, уплачиваемые работодателями в Пенсионный фонд РФ, в составе единого социального налога были бы ограничены.

Пенсионному обеспечению более 100 лет. За это время в мировой практике разработаны различные модели пенсионных систем. Социальная модель предоставляет пенсионерам определенный минимум средств независимо от трудового вклада: стажа работы, уровня оплаты, суммы страховых взносов и т.д. Другие модели пенсионной системы считаются трудовыми пенсиями. Первая устанавливает зависимость величины пенсии от трудового стажа, оплаты труда, суммы страховых платежей. Вторая предполагает формирование пенсии по накопительному принципу: страховые взносы зачисляются на пенсионный счет в лицензированную финансовую компанию, которая для увеличения этих средств размещает их на финансовом рынке.

По накопительной системе каждый человек формирует пенсию сам, т.е. его взносы идут не на оплату пенсии другому, а на индивидуальный счет специализированной страховой компании. Государство лишь контролирует деятельность компании и обеспечивает правовые гарантии для пенсионных накоплений.

Для развития отечественной пенсионной системы требуется создать новую институциональную базу, что предлагает определение макроэкономических пропорций и механизмов перераспределения для каждого института пенсионной системы на основе установления Федеральных социальных стандартов. При этом должно быть обоснование оптимальной доли валового внутреннего продукта, используемое на пенсионное обеспечение, как в целом, так и по отдельным пенсионным институтам на долгосрочную перспективу с учетом совершенствования механизмов, их связи с системой заработной платы и доходов, условиями найма и возрастом выхода на пенсию. Здесь государство должно проводить активную политику в сфере занятости в создании рабочих мест, поощрении малого бизнеса, разработку действенных механизмов делегирования полномочий региональных, государственных структур гражданского общества, повышение открытости прозрачности информационного обеспечения.

На основании проведенного сделаем следующие выводы:

1) Пенсионный фонд Российской Федерации представляет собой фонд денежных средств, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся – длительного выполнения определенной профессиональной деятельности. 2) Бюджет Пенсионного фонда является самостоятельным и не входит в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов. Он подотчет правительству РФ и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде РФ. 3) Основным источником формирования средств являются страховые взносы работодателей, крестьянских хозяйств, родовых семейных общин малочисленных народов Севера, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и частных детективов.

4) Поступающие в бюджет Пенсионного фонда РФ средства используются по следующим направлениям: выплату трудовых пенсий, выплату социальных пенсий и пособий, выплату пенсий военнослужащим и других государственных пенсий, содержание аппарата пенсионного фонда,расходов по доставке пенсий, выплаты пенсий на погребение.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации.

2. Федеральный закон РФ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» 15 декабря 2001г. - № 166.

3. Михальчук В.Ю. Пенсионная система России: Перспективы развития 2007.

4. http://www.pfrf.ru – Пенсионный Фонд Российской Федерации.

## 5. Федеральный закон Российской Федерации от 30 ноября 2009 г. N 307-ФЗ "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов"

6. Бюджетное послание президента РФ «О бюджетной политике на 2010 – 2012 гг.» 7. Федеральный закон от 25.11.2008г. № 214 ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда РФ на 2009 г. и на плановый период 2010 и 2011 гг.» 8. Федеральные законы от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании» и от 24 февраля 2002 г. № 111-ФЗ«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». 9.Финансы «Денежное обращение кредит» учебник для вузов // под ред. проф. Л.А. Дробозиной М: Финансы, ЮНИТИ, 1999г. – 479 с. 10.«Финансы. Денежное обращение. Кредит.» конспект лекций. М.: «Издательство ПРИОР», 2000г. 11. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / М.В. Романовский и др..; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт. – 621с. 12.Prime-tass. ru