ShLenara

Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра финансов, бюджета и страхования

Курсовая работа

Дисциплина: Финансы

Тема № 22

Название темы: «Пенсионный фонд РФ и его роль в финансировании социальной сферы»

Уфа 2009.

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | стр. 3-4 |
| 1. Пенсионный фонд Российской федерации, его цели, задачи и система организации | стр. 5-18 |
| 2. Особенности доходов и расходов пенсионного фонда | стр. 18 |
| 2.1. Особенности доходов пенсионного фонда. | стр. 18-24 |
| 2.2. Особенности расходов пенсионного фонда | стр. 24-28 |
| 2.3 Анализ формирования и использования Пенсионного фонда России | стр. 28-31 |
| 3. Перспективы развития Пенсионного фонда Российской Федерации | стр. 31-36 |
| Заключение | стр. 37-38 |
| Список использованной литературы | стр. 39 |

Введение.

Бюджетный Кодекс Российской Федерации включает в число государственных внебюджетных фондов Российской Федерации: Пенсионный фонд Российской Федерации; Фонд социального страхования Российской Федерации; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; Государственный фонд занятости населения Российской Федерации.

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

Российская пенсионная система находится на этапе радикальной модернизации. Реформируются ее основополагающие экономические и юридические механизмы. Меняются набор элементов, сама структура пенсионной системы, роль и ответственность субъектов правоотношений. Формируется принципиально новая для страны комбинация гражданского и публичного права, регулирующая соответствующие процессы.

Понятно, что все эти изменения волнуют пенсионеров, работающих и членов их семей, всех россиян. Естественно их желание понять, что принесет реформа, на какую пенсию они могут рассчитывать. Между тем однозначных и надежно предсказуемых ответов на эти животрепещущие вопросы сегодня нет.

Именно поэтому тема «Пенсионный фонд Российской Федерации и его роль финансирования социальной сферы» актуальна на сегодняшний день.

1. Пенсионный фонд Российской федерации, его цели, задачи и система организации

Государственное пенсионной страхование в России зародилось в начале XX века, что было гораздо позднее, чем в большинстве развитых стран. В своем развитии оно охватило только небольшую часть населения России, только высшие слои населения могли пользоваться им.

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

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

Хотя данная пенсионная система входила в так называемую систему социального страхования, она не содержит экономических признаков системы государственного пенсионного страхования, которые наиболее наглядно выражаются в базовых принципах 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 1990г. 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 14.07.56 г. «О государственных пенсиях», значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии, и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в два раза.

Важным этапом формирования цивилизованной программы государственного пенсионного страхования следует рассматривать середину шестидесятых годов, когда с 1 января 1965г. 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, поступавшая из союзного бюджета, постоянно возрастала и в 80-е годы составила около 60% бюджета социального страхования. Минимальная пенсия составляла 70 рублей (на сегодняшний день 1400—1500 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 [2, с. 107].

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, бюджетов союзных республик. Военнослужащие рядового, сержантского и старшинского состава срочной службы имели право на пенсию в случае инвалидности, а их семьи - в случае потери кормильца. Пенсии этим категориям получателей назначались независимо от продолжительности военной службы и предшествовавшей работы военнослужащего.

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

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

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

В 1969 году в стране была введена единая система социального страхования колхозников. Пенсионное обеспечение членов колхозов 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 неё функциями.

Главной проблемой любой пенсионной системы традиционно является несбалансированность доходной и расходной частей пенсионного бюджета.

Финансово-ресурсная обеспеченность выплаты пенсий к середине восьмидесятых годов снизилась настолько, что для проведения очередного незначительного повышения размера пенсии потребовалось привлекать дополнительные средства. Повышение тарифов взносов на социальное страхование в 1982г. сократило разрыв в уровне формирования доходной части и потребности в расходной части бюджета социального страхования до 0,57. Однако уже в 1989г. 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 г. свидетельствует о накоплении в ней большого числа экономических и социальных проблем, которые могли быть решены только путем кардинальных перемен всей пенсионной системы на базе формирования 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 1990г. был принят Закон СССР «О пенсионном обеспечении граждан СССР».

Однако уже через полгода после его утверждения изменение государственного устройства страны повлекло за собой принятие самостоятельного российского Закона от 20.11.90 г. №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 [2, с.112].

Российский пенсионный закон 1990г. 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 существующей 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. При этом средне- и высокооплачиваемые слои трудозанятого населения считают такой порядок социально несправедливым, так как при одном и том же проценте страховых отчислений в Пенсионный фонд (28+1 %) с заработной платы в 500 и 5000 рублей размер пенсии будет одним и тем же - около 400 рублей;

- 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. Например, до сих пор большинство населения считает, что пенсии финансирует государство, в то время как, начиная с 1991 года, государство перестало играть роль основного донора пенсионного обеспечения. Так, в период до 1991 года государство дотировало более чем на 70 % пенсионную систему из бюджетов, то сейчас эта доля составляет всего 6-8% от общего объема пенсионных выплат.

Начиная с 1991 года основную финансовую нагрузку пенсионного обеспечения несут работодатели - около 90 % всех расходов. В итоге роль и функции всех субъектов пенсионных отношений кардинально изменились, однако совершенно не претерпела изменений распределительная функция системы. Размер пенсий не зависим от объема страховых платежей, и так называемая «уравниловка» не только сохранилась но и приобрела ещё большие масштабы. На данный момент не страховой характер пенсионной системы - это основной тормоз её развития.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, Президент РФ, издав Указ, наделил Пенсионный фонд РФ полномочием по начислению и выплате государственных пенсий (до Указа это полномочие принадлежало территориальным государственным органам социальной защиты — собесам, а Пенсионный фонд РФ осуществлял передачу средств собесам на финансирование выплат пенсий) [2, с.124].

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

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. В состав правления могут входить представители государственных и общественных организаций. Для контроля деятельности исполнительной дирекции Пенсионного фонда РФ и его региональных органов образуется ревизионная комиссия Пенсионного фонда РФ. Состав правления Фонда утверждается Государственной Думой.

Постановлением Правления Пенсионного фонда РФ от 9 октября 2000г. № 118 "О создании управлений ПФР в федеральных округах" созданы управления Пенсионного фонда России в 7 федеральных округах (Центральном, Северо-Западном, Южном, Приволжском, Уральском, Сибирском, Дальневосточном), утверждено Типовое положение об Управлении Пенсионного фонда РФ в федеральном округе.

Основными задачами управления Пенсионного фонда в федеральном округе являются:

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

♦ взаимодействие с полномочным представителем Президента Российской Федерации;

♦ координация программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пенсионный фонд РФ является самостоятельным финансово – кредитным учреждением, однако эта самостоятельность имеет свои особенности, и существенно отличается от экономической и финансовой самостоятельности государственных, акционерных, кооперативных, частных предприятий и организаций. Как уже было сказано выше, ПФ РФ организует мобилизацию и использование средств фонда в размерах и на цели, регламентированные государством. Государство также определяет уровень страховых платежей, принимает решение об изменениях структуры и уровня денежных социальных выплат [6, с. 296].

Трудовая пенсия — ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением трудовой пенсии.

В России установлены следующие виды трудовых пенсий:

1) трудовая пенсия по старости (по возрасту);

2) трудовая пенсия по инвалидности;

3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и инвалидности состоят из следующих частей: базовой части; страховой части; накопительной части. Право на трудовую пенсию по старости имеют:

♦ мужчины, достигшие возраста 60 лет;

♦ женщины, достигшие возраста 55 лет.

Трудовая пенсия по старости назначается при наличии не менее пяти лет страхового стажа.

Государственные пенсии назначаются и выплачиваются в соответствии с Законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» отдельным категориям граждан за счет средств федерального бюджета.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению — ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется федеральным законом. Она предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленных законом выслуг при выходе на трудовую пенсию.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению имеют следующие виды: пенсия за выслугу лет; пенсия по старости; пенсия по инвалидности; социальная пенсия.

Установлены следующие размеры пенсий федеральным служащим за выслугу лет при наличии стажа государственной службы не менее 15 лет в размере 45% среднемесячного заработка федерального государственного служащего за вычетом базовой и страховой частей трудовой пенсии по старости. За каждый полный год стажа государственной службы сверх 15 лет пенсия за выслугу увеличивается на 3% среднемесячного заработка. При этом общая сумма пенсии за выслугу лет не может превышать 75% среднемесячного заработка федерального государственного служащего.

Пенсии, пособия и другие виды социальной помощи должны обеспечивать прожиточный уровень жизни.

В настоящее время в России используется так называемая накопительная система пенсионного обеспечения.

При такой системе взносы, аккумулирующиеся в пенсионной системе за счет платежей работника и его работодателя, не расходуются на выплаты сегодняшним пенсионерам, а накапливаются, инвестируются и приносят доход до тех пор, пока плательщик не выходит на пенсию. Все сбережения плательщика и весь его инвестиционный доход, полученный на эти сбережения, являются его личной собственностью, которая и обеспечит выплату пенсии.

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

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

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

2. Особенности доходов и расходов пенсионного фонда

2.1. Особенности доходов пенсионного фонда.

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

Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Большинство из них традиционны и совпадают с теми, которые были таковыми и в 2004 году.

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

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

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

Денежные средства Пенсионного фонда формируются за счет:

♦ страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;

♦ страховых взносов иных категорий граждан;

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

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

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

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

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

На Пенсионный фонд РФ и налоговые органы возложен контроль за своевременным и полным поступлением страховых взносов в Пенсионный фонд [7, с.48].

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

Целями индивидуального учета являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно статье НК РФ от уплаты единого социального налога освобождаются:

а) организации любых организационно - правовых форм - с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100000 рублей на каждого работника, являющегося инвалидом I, II или III группы;

б) следующие категории налогоплательщиков - работодателей - с суммой выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100000 рублей в течение налогового периода на каждого отдельного работника: общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, их региональные и местные отделения; организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50 процентов, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25 процентов; учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно - оздоровительных, физкультурно - спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям, единственными собственниками, имущества которых являются указанные общественные организации инвалидов.

Указанные в настоящем подпункте льготы не распространяются на налогоплательщиков, занимающихся производством и (или) реализацией подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также иных товаров в соответствии с перечнем, утверждаемым Правительством Российской Федерации по представлению общероссийских общественных организаций инвалидов.

в) налогоплательщики, указанные в подпункте 2 пункта 1 статьи 235 НК, являющиеся инвалидами I, II или III группы, в части доходов от их предпринимательской деятельности и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100000 рублей в течение налогового периода [7, с.52].

Поскольку перечисленные категории страхователей освобождены от уплаты единого социального налога, уплата страховых взносов в ПФ РФ для этих категорий страхователей не влечет применения налогового вычета.

При этом в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 15 декабря 2001г. N 167-ФЗ они обязаны своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы в бюджет ПФ РФ и вести учет, связанный с начислением и перечислением страховых взносов в указанный бюджет.

Страховые взносы в Пенсионный фонд начисляются на все виды заработка (дохода) в денежной или натуральной формах, независимо от источника их финансирования, в том числе с учетом штатных, нештатных, сезонных и временных работников, а также работающих по совместительству или выполняющих разовые, случайные и кратковременные работы. В 2005 году Пенсионным фондом РФ, на финансирование социальных программ выделено 13181,84 тыс.руб., в том числе на укрепление материально-технической базы учреждений социального обслуживания населения 8028,52 тыс.руб., на оказание адресной помощи 5153,32 тыс.руб. Согласно социальной программе на 2005 год оказание адресной помощи и в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2004 г. № 184-ФЗ "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год" и постановлением Правительства Российской Федерации от 16.04.2005 г. № 226 выделены средства в сумме 3802,81 тыс. руб. на осуществление мероприятий, связанных с празднованием Дня Победы.

При нарушении установленных сроков уплаты взносов (независимо от причин нарушения) невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается отделением ПФ РФ с начислением пеней.

В течении последних лет размер пени с плательщиков страховых взносов менялся несколько раз, так в 2002 0,08 %, в 2003 году уже 0,06 %, сейчас размер пени составляет 0,043 % от суммы задолженности. Недоимки, пени, а также суммы штрафов и иных финансовых санкций взыскиваются отделениями ПФ РФ с работодателей в бесспорном порядке, определенных для налоговых органов по взысканию не внесенных в срок налогов и налоговых платежей, а с иных плательщиков взносов в судебном порядке.

За несвоевременное зачисление или перечисление взносов на счета ПФ РФ по вине банков пеня за каждый день просрочки в размере 0,2 % сумм взносов взыскивается отделениями ПФ РФ с банков, тогда как, до этого момента размер пени был 1 %, а действующий сейчас размер был введен с 17 августа 1999 года, и с тех пор не менялся [9, с.266].

Срок исковой давности по взысканию с физических лиц недоимки, пени, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций составляет 3 года. Бесспорный порядок взыскания этих сумм с юридического лица может быть применен в течение 6 лет с даты образования указанной недоимки.

Среди поступлений в доходную часть бюджета Пенсионного фонда России подавляющую долю составляют страховые взносы (до 78%).

2.2. Особенности расходов пенсионного фонда

В расходной части бюджета Пенсионного фонда на выплату пенсий населению приходится 90% (с доставкой и пересылкой пенсий).

Согласно статье 147 Бюджетного Кодекса РФ - расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, регламентирующим их деятельность, в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации.

Средства Пенсионного фонда направляются на выплату:

- государственных пенсий по возрасту, за выслугу лет, при потере

кормильца;

- пенсий по инвалидности; пенсий военнослужащим; компенсации пенсионерам;

- материальной помощи престарелым и инвалидам;

- пособий на детей от 1,5 до 6 лет, одиноким матерям, на детей инфицированных вирусом иммунодефицита;

- пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС;

- также в бюджете на 2006 год заложены средства на проведение индексации всех видов государственных пенсий.

На обязательное пенсионное обеспечение с учетом расходов на доставку пенсий будет затрачено в 2005г. 87,1%) от общих расходов фонда.

Доля базовой части трудовой пенсии, которая не связана ни с трудом, ни со страховыми взносами, по-прежнему занимает в структуре пенсии около 40 процентов. Так, базовая часть обойдется бюджету в 336,5 млрд. рублей, а страховая — в 607,4 млрд. руб.

Велики расходы на доставку пенсий, суммарно только по трудовым пенсиям они составляют свыше 12 млрд. рублей. Расходы по оплате услуг на доставку пенсий и пособий организациями федеральной почтовой связи и другими альтернативными структурами определены исходя из 1,5% выплаченных сумм, доставка почтовыми переводами обойдется в размере 4% суммы переводимой пенсии.

Часть средств Пенсионного фонда используется на капитальные вложения и проектные работы, разработку и ввод в эксплуатацию автоматизированной системы фонда, подготовку и переподготовку кадров, содержание органов Пенсионного фонда, возврат краткосрочных ссуд и полученных от коммерческих банков кредитов.

В условиях инфляции пенсии гражданам пересматриваются в сторону повышения также за счет Пенсионного фонда. ПФ РФ финансирует различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей. Средства фонда идут также на финансирование административной деятельности фонда. Временно свободные средства ПФ РФ могут быть вложены в ценные бумаги.

Особый интерес к формированию и исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ прошлого года объясняется также рядом дополнительных обстоятельств, связанных с реализацией уже принятых и готовящихся нормативных актов к ним относится и Постановлением Правительства РФ от 11 июля 2005г. № 419 утверждены индексы увеличения трудовой пенсии. В этот раз увеличение трудовых пенсий произойдет несколько непривычным способом: с 1 апреля 2005г. — на 4,8 процента и с 1 августа 2005г. — на 6 процентов исходя из прогнозного уровня цен за .1 полугодие 2005 года. Затраты фонда на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению и другие выплаты за счет средств федерального бюджета составят 62 млрд. 209,9 млн. рублей.

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

Объем средств, выделяемых на социальную защиту граждан, зависит от уровня экономического развития страны, состояния сферы материального производства. Источником формирования фондов, из которых финансируются мероприятия по социаль­ной защите населения, служит национальный доход,созданный трудоспособными гражданами и прошедший затем перераспре­деление через бюджеты и внебюджетные фонды [11, с.212].

Мобилизуемые в бюджеты и внебюджетные фонды, денежные средства позволяют государству осуществлять социальную политику.

В СССР средства общественных фондов потребления, ис­пользуемые для социальной защиты населения, направлялись в государственный бюджет государственного социального страхо­вания, который, в свою очередь, был составной частью государ­ственного бюджета СССР.

В соответствии с Законом РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 г. средства, направляемые на социальное обеспечение и социальное страхование, были выведены из государственного бюджета, и на их основе были созданы внебюджетные фонды. Такие действия были обусловлены стремлением центральных органов власти:

1. усилить контроль представительных органов власти за целевым использованием общегосударственных средств на социальную защиту населения;
2. передать исполнение бюджетов внебюджетных фондов из сферы государственной исполнительной власти органам управления специально созданных фондов;
3. создать четкий механизм формирования и использования целевых внебюджетных фондов, соизмерить величины источников формирования этих фондов с суммами используемых ими средств;
4. снять нагрузку с центрального бюджета, из которого раньше давалась дотация на социальную защиту населения.

С 2005 г. из федерального бюджета перечисляется в Пенсионный фонд РФ вся поступившая сумма единого социального налога (ЕСН), но так же и субсидия фонду в связи с выпадаю­щими доходами.

Государство тем самым переходит к новой модели финансирования системы социального страхования населения страны — субсидии Пенсионному фонду РФ на покрытие недостающих финансовых средств. Тем самым в корне меняется финансовая основа системы социального страхования страны, которая должна отличаться финансовой автономностью, утрачиваемой после снижения ставки обязательного платежа с 2005 г. В советский период истории страны Фонд государствен­ного социального страхования из которого финансировалась выплата государственных пенсий был дотационным. Этот фонд был консолидирован в государствен­ном бюджете СССР, при этом его собственные доходы не превышали 40%.

Использование бюджетных средств для финансирования пенсионных страховок всего населения страны было вполне оправдано в тот период. Государству, являющемуся собственником практически всего имущества в стране и единым работодателем, было безразлично, каким путем формировать финансовый фонд по страхованию пенсионных рисков: на страховых условиях - только за счет взносов государственных предприятий и работников, либо централизованно — через государственный бюджетных механизм. Второй подход был даже предпочтительней: у государства появлялись дополнительные инструменты управления народнохо­зяйственным комплексом страны за счет нормирова­ния издержек в разных отраслях производства, а так же новые рычаги кадровой политики. К тому же, единая финансовая система экономила на административных расходах и позволяла централизованно вести общего­сударственную финансовую политику. Сегодня же ры­ночные условия хозяйствования не позволяют исполь­зовать выгоды советского пенсионного механизма [13, с.342].

Дело в том, что результаты реформирования такой сложной системы, как пенсионная, не могут проявиться быстро; в полной мере о них мож­но будет судить лет через 10—15. Что касается оценок итогов первых лет функциониро­вания новой пенсионной системы, то их спектр довольно широк. Однако с известной долей ус­ловности можно выделить две противополож­ные точки зрения на эти итоги, равно как и на перспективы дальнейшего развертывания ре­формы.

Согласно первой точке зрения, выражаемой рядом ученых и общественных организа­ций пенсионеров, реформа не привела и не приведет как в ближайшей, так и в более отда­ленной перспективе к улучшению пенсионно­го обеспечения подавляющего большинства граждан, она на долгие годы закрепляет его нищенский уровень, сформированный в по­следние годы самой властью. В соответствии со второй точкой зрения, которую, понятно, выражают представители Пенсионного фон­да, Минтруда, а также Правительства России, реформа удалась.

2.3 Анализ формирования и использования Пенсионного фонда России

Таблица №1.Основные показатели бюджета ПРФ млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Доходы  ПФР  с учетом остатка | В том числе | | Расходы ПФР,  всего | В том числе | | Текущий профицит (+), дефицит (-) бюджета ПФР |
| собственные средства | средства федерального бюджета, направленные на целевое финансирование государственных пенсий | всего на пенсионное обеспечение | из них на выплату трудовых пенсий |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1993 | 11,1 | 10,3 | 0,4 | 10,4 | 9,9 | 9,1 | 0,7 |
| 1994 | 39,0 | 37,4 | 0,7 | 37,4 | 35,9 | 33,7 | 1,6 |
| 1995 | 88,9 | 77,4 | 6,0 | 88,7 | 85,0 | 76,0 | 0,2 |
| 1996 | 133,5 | 119,4 | 9,3 | 129,6 | 125,3 | 110,8 | 3,9 |
| 1997 | 179,9 | 164,0 | 15,9 | 176,6 | 157,0 | 139,7 | 3,3 |
| 1998 | 218,7 | 150,8 | 14,9 | 219,0 | 187,3 | 155,5 | -0,3 |
| 1999 | 358,1 | 250,6 | 17,7 | 353,1 | 254,6 | 218,8 | 5,1 |
| 2000 | 451,2 | 401,1 | 26,8 | 346,8 | 337,9 | 310,3 | 104,4 |
| 2001 | 626,5 | 592,5 | 34,0 | 504,9 | 493,5 | 459,8 | 32,9 |
| 2002 | 73,5 | 734,0 | 49,5 | 739,2 | 716,4 | 623,9 | 44,3 |
| 2003 | 822,8 | 778,5 | 50,3 | 864,9 | 842,0 | 779,4 | -42,1 |
| 2004 | 916,7 | 857,2 | 59,5 | 936,4 | 920,4 | 901,2 | -19,7 |
| 2005 | 1020,7 | 953,1 | 67,6 | 1094,4 | 1055,7 | 984,7 | -73,7 |

Продолжение таблицы 1.

Источник: <http://www.pfrf.ru> Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.

Объем получаемых ПФР доходов и выполняемых импенсионных платежей в 2005 году составил более 1,5 триллиона рублей. За счет средств Фонда получают пенсии 38,2 млн. российских пенсионеров, включая трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии госслужащих.

В соответствии с действующим законодательством Пенсионный фонд России осуществляет пенсионное обеспечение более чем 90 тысячам граждан, проживающих в 75 государствах, в том числе 20 тысячам граждан пенсии переводятся по месту их постоянного проживания в 63 государствах.

В системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР зарегистрировано более 62 млн. застрахованных работников и свыше 38 миллионов пенсионеров. С Фондом сотрудничает 4,3млн. работодателей-страхователей. Фонд осуществляет ежегодную рассылку извещений об объеме пенсионных прав граждан и обязательствах государства перед ними более чем 54,6 млн. застрахованных, имеющим в структуре пенсии накопительную часть, и более 20 млн., имеющих только страховую часть пенсии, в том числе работающим пенсионерам.

Анализ динамики формирования доходов Пенсионного фонда с точки зрения сравнения изменений показал, что в 2002г. поступления в ПФ РФ составили 461777,9 рублей, 2003 году 783477,7 рублей, что на 321 700 рублей больше. Анализируя относительное изменение за тот же период наблюдается значительный рост поступлений в ПФ РФ в 2003г.

В период с 2003 по 2004 г наблюдается резкое снижение поступлений (доходов), так в 2003 г. - 783477,7 рублей, в 2004г.- 822841,4 рублей, абсолютное снижение поступления доходов в размере 39363, 7рублей. Что очень хорошо на диаграмме 1. Анализируя, изменение за тот же период также наблюдается значительный спад в относительно поступлений в ПФ РФ в 2004г.

За период с 2004 по 2005 г. с точки зрения абсолютных изменений наблюдается рост доходов в ПФ РФ. Так в 2004г. составило 822841 ,4 рублей, а в 2005 г.- 1000316,6 рублей. Абсолютное изменение составило 177475,2 рублей. Таким образом, можно сделать вывод, что наблюдается неравномерная динамика развития поступлений и формирования доходов.

Анализ динамики формирования расходов Пенсионного фонда показал, что расходы составили 435536,16 рублей, а в 2002г-739156,6 рублей. Итак, в 2002г показал значительный рост расходов, связанных с формированием ПФ. Абсолютное изменение расходов составило 303620,44 рублей. Анализируя относительно изменение, значительный рост расходов.

Рост вызван повышением расходов на пенсии по обязательному пенсионному страхованию, по выплате пенсий и пособий по социальному обеспечению.

Анализируя период с 2002 по 2003г. наблюдается снижение расходов по отношению к ПФ РФ. Так в 2002г.- 739156,6 рублей, то уже в 2003г.- 864898,3 рублей, при этой снижение расходов составило 125741,7 рублей.

Также наблюдается снижение расходов и в 2004г, так в 2003г. расходы составляли 864898,3 рублей, в 2004г-946640,2 рублей. Абсолютное изменение по доходам составило 81741 ,9 рублей, что на 43999,8 рублей меньше с, точки зрения относительного показателя наблюдается та же динамика снижения в данный период.

Таким образом, можно сделать общий вывод, о том, что при формировании расходов наблюдается неравномерная динамика от роста к спаду. Снижение доходов и повышение расходов неблагоприятно сказывается на развитии и проведении реформ в области пенсионной политики и обеспечения в России.

3. Перспективы развития Пенсионного фонда Российской Федерации

С точки зрения Всемирного Банка существует 2 основных варианта реформы, заключается в реформировании распределительной системы.

Первый состоит в быстром и практически полном переходе к обязательной системе.

Второй - постепенный переход к многоуровневой системе, представляющей сочетание распределительного и накопительного принципа, которое будет зависеть от условий и в стране и ограничений в плане финансирования перехода.

Реформирование только распределительной системы. За несколькими существующими исключениями, многие из необходимых изменений могут быть достигнуты реформами распределительной системы, т.е., изменением параметров пенсионной системы пенсионный возраст, нормативы начисления, продолжительность периода, внимание при расчете пенсий, индексация, и т.д.). Потребность, реформировав распределительной системы как можно раньше и на длительный период в учете населения, а также инструменты, необходимые для этого, известны уже много лет.

Участие в комплексной реформе распределительной системы непривлекательны с политической точки зрения, - к тому времени, когда можно будет пожинать фискальные экономические плоды реформы, политик, принимавший соответствующее решения «со сцены»; проведение продолжительных приростных изменений создает проблемы последовательности. Политики не могут гарантировать, что предлагаемая парадигмы реформы будет долгосрочной и последовательной (т.е., что система поставлена на долгосрочную финансовую основу).

Возможно, более результативной стратегией при реформировании распределительной системы является использование "изменение парадигмы", т.е., применение рамок, меняющих привычное понятийное поле.

Полный переход к накопительной системе в принципе, решает все те проблемы, которые не способна решить только реформе распределительной системы, включая использование накопительных счетов. Вопросы, связанные с мотивацией, большинство связанных с распределением, а не сбережений, справедливости по отношению к разным поколениям, формированием капитала. Однако, полный переход к накопительной системе влечет за собой три проблемы.

Первая - уплата государственных долговых обязательств не только существующим пенсионерам, но и тем, кто уже заработал право на пенсию в рамках распределительной системы. Вторая - позволит ли финансовая инфраструктура, регулятивный механизм. Третья - способность открыто и адекватно реагировать на риски, связанные с колебаниями финансового рынка. Эти же три проблемы имеют значение и при переходе к многоуровневой системе.

Переход к полностью накопительной системе все же может быть целесообразен при наличии определенных условий: скрытый долг в унаследованной распределительной системе относительно невелик, а доверие к реформе распределительной системы невысоки, потенциальные поступления от приватизации достаточно высоки для того, чтобы покрыть издержки переходного периода.

Трудности, наблюдаемые только при реформировании распределительной системы или при создании полностью накопительной системы, вынуждают поставить вопрос о третьем концептуальном подходе к реформе; решении о создании многоуровневой, или многокомпонентной системы, в которой одним из компонентов будет распределительный, и еще один - четко обозначенный, отдельно накопительный. Многоуровневая система, обязательная или на контрактной основе существует в странах, лидирующих в этой области - Австрии, Дании, Нидерландах, Соединенном Королевстве. Главные вопросы связаны с последствиями такого перехода к реформе сточки зрения экономики благосостояния.

Многоуровневость позволит стране, проводящей реформу, разграничить отклонения к уменьшению бедности и замещению дохода.

Первую проблему можно решить через относительно небольшой распределительный компонент или выплату пенсий гражданам из общих налоговых поступлений. Второй - обязательные накопительные пенсии, при размере взносов от 10 до 13 процентов

К сожалению, большинство стран, как и Россия проводящих реформирование, главный акцент делают на обеспечение относительно высокого коэффициента заработной платы, в результате чего на распределительный компонент возлагаются две функции – борьба с бедностью и замещение дохода.

Многоуровневый подход приносит наибольшие экономические выгоды, связываемые с накопительной системой. Хотя часть косвенного пенсионного долга является явной и требует погашения, выгоды от сокращения искажений на рынке труда, относительное соблюдение соответствующих положений, роста совокупных сбережений станут компенсирующим фактором. Пенсионная реформа провоцирует параллельные реформы в других областях экономики, такие как макроэкономическая стабилизация, комплексная либерализация, реформа государственного сектора и развитие институционального потенциала.

Многоуровневый подход содержит и инструмент, помогающий ослабить стороны связанные с глобализацией. Большинство людей получают свой доход от работы, и заинтересованы в основном в повышении оплаты труда и стабильности занятости. Какие-либо негативные последствия, связанные с попыткой достичь эти цели, или с высоким налогообложением капитала, обычно в расчет не принимаются. Переход к накопительной пенсионной системе расширяет перспективы граждан, дает им возможность лучше уяснить роль капитала и доходности. Это особенно важно в ситуации, когда работники считают, что глобализация сказывается на уровне их заработной платы, но не в полной мере осознают ее важности

Несмотря на то, что в российской пенсионной системе активно формируется многоукладная система, ее формирование имеет стихийный и плохо управляемый характер.

Является большой ошибкой распространенная точка зрения на то, как Россия выйдет из экономического кризиса. После выхода из экономического кризиса будет лишь можно повысить абсолютные размеры, но значительно труднее изменить правила пенсионного обеспечения, в чем, собственно, и состоит смысл пенсионной реформы.

Осуществление пенсионных реформ во всем мире, как правило, происходит в сложные периоды. Фрагментарные реформы в области пенсионного обеспечения проводят в это время и в России, хотя осуществляются они без достаточно ясного представления о последствиях, касающихся характера развития пенсионной системы в целом.

Таким образом, необходимость реформы в России и определение ее приоритетов в период с 2001 по 2010 гг. обусловлены изменением социально-экономических условий после ее принятия и особенно после финансового кризиса августа 1998 года.

Как и ожидалось в ходе реформ возникли проблемы, которые обнародованы в докладе Всемирного банка.

Проблемы связанные с:

1.Пенсионным возрастом - объем поступлений в пенсионную систему с каждым разом снижается, а пенсионеров тем временем становится больше.

2. Нехватка средств для рационального функционирования накопительной системы.

Для успешной работы накопительного механизма, планируемого в рамках реформирования, необходимо иметь развитую структуру фондовых и финансов

В России же нет даже бесперебойного рынка государственных ценных бумаг.

Чтобы компенсировать неразвитость фондового рынка. Таким образом, на сегодняшний деньосновным источником финансирования взносов остаются налоговые отчисления, которых не хватает. Более того, размеры взносов практически никак не связаны с размером пенсий,а значит, стимулов для их отчисления у населения нет.

Для укрепления связи между размерами взносов и пенсиями необходимо повысить пенсионный возраст, а во-вторых, включить пенсионную формулу в фактически ожидаемую продолжительность жизни.

Спасти реформу от провала могли бы и частные пенсионные фонды, а также инвестирование пенсионных активов за рубеж.

Осторожность или некоторое воздержание от инвестиций в негосударственный пенсионный фонд в Рос­сии в данный момент может быть полностью оправ­данным и объясняется как ограниченным количеством акций предприятий, доступных населению, так и не­достаточной проработанностью специализированного законодательства о торговле ценными бумагами и ин­вестировании. Мы живем во времена быстрых эконо­мических перемен. Понятия частной собственности, ре­ституции, приватизации, акционерного капитала, фон­довой биржи, торговли акциями и многие другие еще совсем недавно не были общеупотребительными. По мере перехода к рыночной экономике индивидуальные ин­весторы стали участвовать в приватизации и торгах, но все еще недостаточное количество индивидуальных вкладчиков (составляющих значительную долю субъек­тов рынка в развитых странах) дерзнули играть на фон­довой бирже, являющейся источником дохода и люби­мым занятием жителей развитых государств.

Государство не может гарантировать прибыль или даже сохранение покупательной способности пенсионных накоплений, управляемых частными компаниями. По закону они обязаны страховать только профессиональ­ную ответственность, а при падении котировок финан­совых рынков или кризисе ответственность не несут. Риск можно минимизировать только ограничением структуры портфеля. Следовательно, консервативный инвестор выберет государственную инвестиционную компанию, а желающий получать высокий доход и со­гласный рискнуть средствами — частную.

В целом можно сделать вывод, что при проведении реформ в пенсионной системе придется столкнуться еще со многими проблемами несовершенства Российского Законодательства, а также различных проблем социально-экономического характера.

Не смотря на это, перспективы в проведении и реализации реформ есть.

Заключение

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) создан на основании постановления Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. в целях государственного управления финансами пенси­онного обеспечения граждан. Деятельность его регулируется По­ложением о Пенсионном фонде от 27 декабря 1991 г.

Главными направлениями деятельности Пенсионного фонда являются:

1) целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов, связанных с социальной защитой на­селения;

2) 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;

3) капитализация средств фонда, а также привлечение в него добровольных взносов физических и юридических лиц;

4) контроль за своевременным и полным поступлением в фонд страховых взносов, а также контроль за правильным и ра­циональным расходованием его средств;

5) проведение научно-исследовательской работы в области Государственного пенсионного страхования;

6) разъяснительная работа среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции фонда.

Фонд может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан и др.

Средства фонда формируются за счет кредитующих основ­ных источников:

• страховых взносов работодателей;

• страховых взносов граждан, занимающихся индивидуаль­ной трудовой деятельностью;

• ассигнований из федерального бюджета Российской Феде­рации на выплату государственных пенсий и пособий воен­нослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гран нам, пострадавшим от Чернобыльской катастрофы, на р ходы по доставке и пересылке пенсий и пособий и др.;

• добровольных взносов физических и юридических лиц также доходов от капитализации средств фонда и др.; поступлений.

Размер взносов на социальное страхование, уплачиваемых работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ, определяется Государственной Думой Советом Федерации по представлению правления Фонда.

Предприятия и организации всех форм собственности обязаны вносить в Пенсионный фонд взносы в размере 28% размера начисленной заработной платы, совхозы, колхозы и предприятия по производству сельхозпродукции — 20,6%, крестьянские хозяйства — 5% от размера дохода, работающие — 1% от величины дохода.

Концентрируемые в Пенсионном фонде РФ средства направляются на:

1) выплату в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударствен­ными и международными договорами государственных пенсий;

2) выплату пособий по уходу за ребенком старше полутора лет;

3) оказание органами социальной защиты населения матери­альной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам и др.

Список использованной литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. – М.: ТК Велби, 2005. – 208 стр.
2. Деева А.И. Финансы: Учебное пособие. – М.: Экзамен, 2002. -320 стр.
3. Дробизина Л.А. Финансы: Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2001.-268 стр.
4. Евдокимова Т.С. Риски накопительной пенсионной системы //Финансы. – 2006. – 60 стр.
5. Карчевский В.В., Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учебник. - М.; Вузовский учебник, 2004.
6. Ковалева А.М. Финансы: Учебное пособие.- 3-е издание перераб. и дополн. – М., Финансы и статистика, 1999.-384 стр.
7. Ковалева А.М., Финансы: Учебник, - 2е издание, перераб. и дополн. – М. ТП Велби, издательство Проспект, 2005.-634 стр.
8. Колчина Н.В. Финансы предприятия: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2001.
9. Поляк Г.Б.Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 512 стр.
10. Романовский М.В., Врублевский Ю.Я., Егорычева И.Н. и др. – М.:Изд. Дом. «Социальные отношения», 2004г.
11. Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 480 стр.
12. Федотов Д.Ю. О формировании доходов внебюджетных фондов России. Финансы. – 2003 – 358 стр.
13. Фетисов В.Д. Бюджетная система Российской Федерации: Учеб.пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003-613 стр.
14. Чернов Е.Г.Финансы, деньги, кредит: Учебное пособие. - М.: Проспект, 2005г.-487 стр.
15. <http://www.pfrf.ru> Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.