**Введение**

Пенсионное обеспечение является базовой и одной из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения, а оно обычно составляет свыше 25-30 % населения любой страны. Также этот вопрос косвенно касается и всего трудоспособного населения. Для России этот вопрос в данное время является очень актуальным, так как в России проживает в настоящий момент свыше 38 миллионов престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца

Объектом моей курсовой работы является деятельность Пенсионного Фонда Российской Федерации и его финансовая устойчивость.

В силу масштабности государственной программы пенсионного обеспечения в условиях нашей страны, а также ее сложности из-за особенностей накопленных за советский период пенсионных обязательств, современная пенсионная система России играет огромную роль не только в социальной и общественно-политической жизни всего государства, но и в его и перераспределение денежных ресурсов в региональном и отраслевых аспектах, на стабильность и сбалансированность финансовой системы государства. Действующая система пенсионного обеспечения предусматривает возможность функционирования как государственного, так и негосударственных пенсионных фондов, аккумулирующих средства, используемых для финансирования выплаты пенсии и иных выплат

Основными задачами моей курсовой работы является изучение исторического аспекта развития Пенсионного обеспечение в России, рассмотреть правовое регулирование в соответствии с положениями о Пенсионном фонде РФ, ознакомиться с Пенсионным обеспечением в Японии; проанализировать деятельность Пенсионного фонда РФ и его финансовую устойчивость за период 2006-2008гг., рассмотреть деятельность Пенсионного фонда в Оренбургской области, проанализировать состояние Пенсионного фонда РФ на современном этапе, ознакомиться с основными направлениями пенсионной реформы в РФ.

Курсовая работа состоит из трех глав. Первая глава посвящается рассмотрению истории развития Пенсионного фонда в России. Здесь же описаны задачи, функции и полномочия Пенсионного фонда, теоретические основы организации пенсионного обеспечения в зарубежных странах.

Во второй главе, исходя из общих теоретических положений, рассмотренных в первой главе будет проанализировано деятельность и анализ состояния пенсионного фонда по России и по Оренбургской области за 2006-2008гг. Также определена финансовая устойчивость Пенсионного фонда РФ.

В третьей главе я описала основные направления и перспективы пенсионной реформы и оценка состояния Пенсионного фонда РФ.

Информационную и теоретическую базу исследования для моей курсовой работы составили следующие источники: Бюджетный кодекс Российской Федерации, Законодательные акты Российской Федерации, учебные пособия под редакцией В.П. Климовича, Л.А. Дробозиной., Г.Б. Поляка, периодические издания: журналы «Финансы», «Финансы и кредит», «Российская газета», а так же материалы размещенные с глобальной сети Интернет и электронные ресурсы КонсультантПлюс, Гарант.

**1. Социально-экономическая сущность Пенсионного фонда РФ**

**1.1 Исторические аспекты развития пенсионного обеспечения**

Пенсионный фонд России образовался постановлением Верховного совета РСФСР от 22 декабря 1990г. в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ.

Еще в 1932 году для отдельных категорий трудящихся решением Совнаркома СССР было установлено пенсионное обеспечение по старости с понижением общеустановленного пенсионного возраста и уменьшением для других категорий необходимого трудового стажа, для чего был утвержден «Временный список вредных профессий, дающих право на понижение стажа и повышение пенсии». Согласно этому нормативному акту пенсия по старости на льготных условиях назначалась на 10 лет раньше как мужчинам, так и женщинам при наличии 20-летнего трудового стажа, из которых трудовая деятельность, дающая право на пенсионные льготы, должна была быть не менее 10 лет. В течение десяти послевоенных лет (после окончания Великой Отечественной войны) в 1945 году льготы по пенсионному обеспечению предоставлялись только по отраслевому признаку. В этот период была создана особая система пенсий, которые обычно именовали «повышенными». Однако точнее их следует называть пенсиями на льготных условиях, так как для определенных категорий работников устанавливались не только повышенные размеры пенсий, в том числе по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца, но одновременно были понижены требования к возрасту и стажу.

Причинами быстрого развития пенсионного обеспечения на льготных условиях состояли в следующем.

1. Экономическое развитие страны, которое в это время уже позволило назначать пенсии в более раннем возрасте и в повышенном размере тем рабочим и служащим, которые заняты на работах с вредными и опасными условиями труда в важнейших отраслях народного хозяйства.

2. Общие размеры пенсий явно отставали от роста заработной платы. За 15 лет, прошедших после 1932 года, заработная плата резко возросла. В 1932 году среднемесячная заработная плата по народному хозяйству СССР составляла немногим больше 90 рублей; в 1946 году – 481 руб., в 1950 году – 642 руб., а в 1955 году – 718 руб.

В соответствии с законом РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991г. 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: усилить контроль представленных органов власти за целевым использованием общегосударственных средств на социальную защиту населения:

1. передать исполнение бюджетов внебюджетных фондов из сферы государственной исполнительной власти органам управления специально созданных фондов;
2. Создать четкий механизм формирования и использования целевых внебюджетных фондов, соизмерить величины источников формирования этих фондов с суммами используемых ими средств;
3. снять нагрузку с центрального бюджета, из которого раньше давались дотации на социальную защиту населения.

**1.2 Правовое регулирование пенсионного обеспечения в РФ**

Согласно пункту 1 Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденного постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 № 2122-1, Пенсионный фонд Российской Федерации является самостоятельным **финансово-кредитным учреждением** и создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

В соответствии с положениями статьи 5 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионом страховании в российской Федерации» Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным учреждением и осуществляет функции страховщика в системе обязательного пенсионного страхования.

При этом Пенсионный фонд имеет свой бюджет, ежегодно утверждаемый федеральным законом, средства которого являются федеральной собственностью, не входит в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным учреждением, наделенным публично-властным полномочиями и имеющим специальную правоспособность.

Кроме того, следует отметить, что Положением о Пенсионом фонде Российской Федерации (России), а так же Положением о Правление Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденным постановлением Правления ПФР от 15.09.2003 № 130п, установлено, что руководство Пенсионным фондом Российской Федерации осуществляется Правлением ПФР, которое возглашает Председатель Правительства (состав правления Пенсионного фонда России см. приложение 1).

С 01.01.2002 введены в действие два федеральных закона, регламентирующих условия и порядок установления и выплат 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 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.

Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» установил правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, определил особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а так же установил основы государственного регулирования контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. Кроме того, указанный Закон закрепил за пенсионным фондом Российской Федерации новые права и обязанности как субъекта отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

С целью создания законодательных основ реформирования федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных на осуществление контрольных функций в области налогообложения, трудоустройства и занятости, технического и экспортного контроля, государственной регистрации, исполнения наказаний и таможенного дела. Был принят Федеральный закон от 29.06.2004 № 58-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ в связи с осуществлением мер по совершенствованию государственного управления».

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.

В развитие вышеназванного Указа Президента Российской Федерации, постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 321 было утверждено Положение о Министерстве здравоохранения и социального развития Российской Федерации, в котором уточнены функции и полномочия Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, в том числе в отношении Пенсионного фонда Российской Федерации.

Бюджет Пенсионного фонда РФ (ПФР) - второй по величине после федерального, поэтому эффективность и целесообразность использования бюджетных средств является существенной задачей в его деятельности. В связи с этим возникает вопрос о контроле за осуществлением этой деятельности. Структура контроля за деятельностью Пенсионного фонда России (См. в приложении 2).

В соответствии с ФЗ РФ «О бюджете Пенсионного фонда России на 2009г. и плановый период 2010-2011гг» На 2009 год общий объем доходов бюджета спланирован в сумме 3 217 млрд. рублей. Расходная часть бюджета определена в размере 2 911 млрд. рублей. Таким образом, предусматривается, что предельный объем профицита бюджета 2009 года составит 306 млрд. рублей. На плановый период 2010 и 2011 годов предполагается увеличение поступлений в доходную часть бюджета до 4 102 млрд. рублей в 2010 году и 4 757 млрд. рублей в 2011 году. С учетом планируемых расходов в указанный период профицит бюджета 2010 и 2011 годов составит, соответственно, 380 млрд. рублей и 489 380 млрд. рублей. Следует отметить, что бюджет Фонда на 2009 и 2010 год спланирован с дефицитом в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий. К 2011 году в указанной части профицит бюджета составит 9,87 млрд. рублей. Законом, в частности, утверждено распределение бюджетных ассигнований и межбюджетных трансфертов, установлены особенности исполнения бюджета Фонда в 2009 году.

Контроль за использованием средств бюджета ПФР осуществляется Счетной палатой РФ в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также наблюдательным советом страховщика, создаваемым в порядке, определяемом Правительством РФ. Счетная Палата РФ проводит детальные проверки ПФР и его региональных отделений и осуществляет следующие задачи:

* организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей ПФР по объемам, структуре и целевому назначению;
* определение эффективности и целесообразности расходов;
* оценка обоснованности доходных и расходных статей бюджета ПФР;
* финансовая экспертиза проекта бюджета ПФР;
* анализ соответствия плановых и фактических показателей, касающихся исполнения бюджета;
* контроль за законностью и своевременностью движения средств ПФР.

Канал отвлечения ресурсов является накопительная часть пенсионной системы, в которой участвуют работающие граждане моложе 1967 года рождения. Таким образом, значительная часть финансовых ресурсов (сейчас более трети, а в ближайшие годы - более 40%) обслуживает механизмы базовой и накопительной частей пенсионного обеспечения.

**1.3 Пенсионное обеспечение в Японии**

Модель пенсионного обеспечения, действующая в Японии, характерна также для Великобритании, Австралии и ряда стран Северной Европы. В ней доминирует государственное социальное обеспечение, финансируемое из бюджета. Другие институты социальной защиты хотя и достаточно развиты, но выполняют роль дополнительных систем.

По классификации ООН, Япония к 1970 году превратилась в «стареющее» государство, так как пожилые люди старше 65 лет превышали 7% населения. К 1990 году число пенсионеров достигло уже 14,9 млн. человек, то есть около 12% населения. Согласно прогнозам, эта тенденция сохранится и к 2020 году лица старше 65 лет составят 25,5%.

Право на базовую пенсию по старости определяется двумя условиями: достижением установленного законом возраста и наличием страхового стажа.

Применяется механизм гибкого пенсионного возраста, в соответствии с которым граждане 60-64 лет при уходе на пенсию получают ее в сокращенном размере. Размер базовой пенсии по старости устанавливается ежегодно в твердой сумме, достаточной для удовлетворения основных жизненных потребностей. Увеличение ее производится ежегодно с 1 апреля в соответствии с индексом роста потребительских цен за прошедший год.

Если на иждивении пенсионера находится супруг старше 65 лет, то к базовой пенсии назначается надбавка.

Источником финансирования базовых пенсий являются пенсионные взносы застрахованных граждан, работодателей и дотации государства. Государство покрывает около трети затрат на базовые пенсии.

Современный мировой опыт свидетельствует о том, что за рубежом функционируют различные модели пенсионных систем. Причем модели, построенные по «распределительному» или «накопительному» принципу, в чистом виде встречаются крайне редко. Опыт показывает, что накопительные системы формируются и получают значительное распространение, уровень жизни престарелых поддерживается за счет государственных распределительных пенсионных программ, введенных в более ранний период. В России созданы лишь предпосылки к ее формированию. История государственного накопительного пенсионного страхования новейшей России начата лишь в 2003 г, причем только в форме инвестирования средств.

**2. Деятельность Пенсионного фонда в РФ на современном этапе**

**2.1 Деятельность Пенсионного фонда и его финансовая устойчивость за период 2006-2009 годы**

В соответствии с федеральным законом «О внесении изменений в ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов».

Доходы Пенсионного фонда России (ПФР) в 2008 году выросли по сравнению с 2007 годом на 40,2 % и составили 2,73 трлн. рублей.

Суммарный объем расходов в 2008 году составил 2,36 трлн. рублей.

Суммарные доходы бюджета Фонда в 2009 году прогнозируются в сумме 3,3 трлн. рублей, суммарные расходы - в сумме 3,0 трлн. рублей, из них на исполнение публичных нормативных обязательств по выплате пенсий, пособий и социальных выплат будет направлено 2,9 трлн. рублей.

В настоящее время трудовая пенсия по старости в России состоит из трех частей: базовой (гарантируется государством, и ее размер устанавливается законодательно в виде фиксированной суммы), страховой (дифференцированная часть, зависит от результатов труда конкретного человека) и накопительной (образуется только у граждан 1967 года рождения и моложе. (Сведения о численности пенсионеров и размерах их пенсии представлены в приложении 3).

Варианты механизмов достижения сбалансированности распределительной составляющей бюджета Пенсионного Фонда Российской Федерации несбалансированность распределительной составляющей бюджета Пенсионного фонда РФ может проявляться в следующем:

- превышении расходов на выплату страховой части трудовой пенсии над поступлениями страховых взносов и других закрепленных источников;

- несвоевременном и неполном поступлении средств федерального бюджета в виде межбюджетных трансфертов в бюджет Пенсионного фонда РФ для финансирования базовой части трудовой пенсии и обеспечения расходных обязательств Российской Федерации, не связанных с выплатой страховой части трудовой пенсии. Наиболее остро проблема несбалансированности доходов и расходов по страховой части трудовой пенсии проявляется в результате:

- ухудшающейся демографической ситуации;

- снижения эффективного тарифа страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии по мере роста средней заработной платы;

- несимметричной индексации расходной и доходной частей бюджета Пенсионного фонда РФ.

Основные характеристики бюджета Пенсионного фонда РФ на 2008 год:

1) прогнозируемый общий объем доходов бюджета Фонда в сумме 2 621 075 405,3 тыс. рублей.

2) общий объем расходов бюджета Фонда в сумме 2 378 681 283,4 тыс. рублей

3) предельный объем профицита бюджета Фонда в сумме 242 394 121,9 тыс. рублей.

2. Основные характеристики бюджета Пенсионного фонда РФ на плановый период 2009 и 2010 годов:

1) прогнозируемый общий объем доходов бюджета Фонда на 2009 год в сумме 2 914 189 485,3 тыс. рублей.

2) общий объем расходов бюджета Фонда на 2009 год в сумме 2 481 441 976,7 тыс. рублей.

3) предельный объем профицита бюджета Фонда на 2009 год в сумме 432 747 508,6 тыс. рублей.

Прогноз бюджета Пенсионного фонда РФ на период до 2020 года в рамках системы обязательного пенсионного страхования складывается с расчетом текущим дефицитом, который в 2020 году составит 1458,2 млрд. руб.

Финансовая устойчивость ПФР в долгосрочной перспективе во многом будет определяться резервом, предназначенным для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии. Учитывая данное обстоятельство, в настоящее время особую актуальность приобретают вопросы эффективности накопительной составляющей пенсионной системы в связи с обострением проблемы размещения пенсионных накоплений, заключающейся в возрастающем объеме средств, подлежащих размещению государственной управляющей компанией в государственные ценные бумаги.

Анализ текущего финансового состояния исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и актуарный прогноз на долгосрочную перспективу. Показывает резкое углубление негативных тенденций в развитии пенсионной системы, обусловленных, прежде всего, угрозой потери ее самостоятельности (автономности) и финансовой устойчивости в связи с грядущим ухудшением демографической ситуации в стране, снижением ставки ЕСН и несовершенством отдельных норм действующего пенсионного законодательства.

Скорректированы в сторону увеличения основные параметры бюджета ПФР на 2009 год. Это связано с ростом базовой части трудовой пенсии в 2009 году (42.8 %, в отличие от запланированных ранее 37,1 %). Страховая часть трудовой пенсии будет проиндексирована на 26,3 % (вместо 15,6 %). В результате, к концу 2009 года среднегодовой размер трудовой пенсии по старости, которую в России получают свыше 30 млн. человек, превысит прожиточный минимум пенсионера на 33% и будет составлять 5 641 руб. Размер социальной пенсии, которую получают 2,5 млн. россиян, в конце года достигнет величины прожиточного минимума пенсионера – 4 294 рубля

На реализацию дополнительных мероприятий по повышению пенсий и пособий ПФР в 2009 году получит дополнительные ассигнования из федерального бюджета: 315,6 млрд. рублей на финансирование увеличения страховой части трудовой пенсии, 12,45 млрд. рублей на выплату базовой части и 11,52 млрд. рублей на дополнительную индексацию ЕДВ. Общий объем доходов бюджета ПФР в 2009 году составит 3,3 трлн. рублей. Удельный вес средств федерального бюджета в общих дохода ПФР достигнет 62,6 %.

С 01.08.2008 страховая часть трудовых пенсий увеличена на 8% на основании постановления Правительства Российской Федерации от 21.07.2008 № 548 "Об утверждении коэффициента индексации с 1 августа 2008 г. страховой части трудовой пенсии. Кроме того, с 01.08.2008 согласно статье 2 Федерального закона от 01.11.2007 № 244-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения уровня материального обеспечения отдельных категорий граждан увеличена базовая часть трудовой пенсии.

При этом увеличению подлежит страховая и базовая части трудовой пенсии любого вида (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца).

По состоянию на 31.07.2008 трудовая пенсия по старости, составляла 3520,71 рублей, из них: базовая часть трудовой пенсии - 1560,00 рублей, страховая часть трудовой пенсии - 1960,71 рублей. С 01.08.2008 размер трудовой пенсии по старости гражданина. Составит 3911,57 рублей, из них: базовая часть трудовой пенсии - 1794,00 рублей, страховая часть трудовой пенсии - 2117,57 рублей.

На основании Федерального закона от 01.11.2007 № 244-ФЗ увеличению подлежат не только трудовые пенсии, но и пенсии, установленные отдельным категориям граждан в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" (например, вторая пенсия по инвалидности участникам Великой Отечественной войны), размер которых определяется в процентном отношении от размера базовой части трудовой пенсии по старости.

В условия финансового экономического кризиса была разработана антикризисная программа.

Все пособия и социальные выплаты, финансируемые из федерального бюджета, в 2009году будут «доиндексированы» с учетом нового прогноза инфляции.

Обсуждая программу на заседании правительства, премьер Владимир Путин уточнил еще раз, что, как и планировалось ранее, средний размер социальной (минимальной) пенсии в конце года составит 4294 рубля и догонит прожиточный минимум пенсионера. Средняя трудовая пенсия к концу года вырастет на 23,9%, на 8,7% опережая инфляцию.

Что касается детских пособий, весь детский «пакет» был увеличен с 1 января на 8,5%, но принято решение пересчитать эти выплаты еще раз—с учетом повышения опять же с 1 января на 13%. В частности, единовременное пособие при рождении ребенка составит 9989,86 руб. (по сравнению с январем 2008 года—увеличение на 1,3 тыс. руб.). Минимальный порог ежемесячных пособий работающим мамам по уходу за первым ребенком до 1,5 лет вырастет до 1873,1 руб., за вторым и последующими детьми — до 3746,2 руб. Максимальный размер этого пособия, который зависит от уровня зарплаты, будет равен 7492,4рубля.

Кроме того, будет пересмотрен размер материнского капитала - он вырастет до 312 тыс. 162 руб., то есть на 12,431 тыс. руб. по сравнению с нынешним уровнем.

Государственная Дума утвердила в первом чтении проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов».

Скорректированы в сторону увеличения основные параметры бюджета ПФР на 2009 год. Это связано с ростом базовой части трудовой пенсии в 2009 году (42.8 %, в отличие от запланированных ранее 37,1 %). Страховая часть трудовой пенсии будет проиндексирована на 26,3 % (вместо 15,6 %). В результате, к концу 2009 года среднегодовой размер трудовой пенсии по старости, которую в России получают свыше 30 млн. человек, превысит прожиточный минимум пенсионера на 33% и будет составлять 5 641 руб. Размер социальной пенсии, которую получают 2,5 млн. россиян, в конце года достигнет величины прожиточного минимума пенсионера – 4 294 рубля.

На реализацию дополнительных мероприятий по повышению пенсий и пособий ПФР в 2009 году получит дополнительные ассигнования из федерального бюджета: 315,6 млрд. рублей на финансирование увеличения страховой части трудовой пенсии, 12,45 млрд. рублей на выплату базовой части и 11,52 млрд. рублей на дополнительную индексацию ЕДВ.

Общий объем доходов бюджета ПФР в 2009 году составит 3,3 трлн. рублей. Удельный вес средств федерального бюджета в общих доходах ПФР достигнет 62,6 %.

В 2010 году пенсия будет не ниже прожиточного уровня.

Уже с 1 января 2010 года трудовые пенсии старшему поколению будут повышены с учетом «советского» стажа работы. Денежная оценка пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 года, будет проиндексирована на 10% плюс один процент за каждый год общего трудового стажа до 1 января 1991 года. В результате средний размер прибавки к пенсии составит для тех, кто старше 70 лет, - 1650-1700 рублей, для тех, кто в возрасте 65-60 лет, - около 1300, для «молодых» пенсионеров – около 950 рублей.

Повышение пенсий старшему поколению, по заявлению главы государства, позволит сократить число тех, кто получал пенсию ниже прожиточного минимума.

С 1 января 2010 года вместо единого социального налога будут введены страховые взносы и заработает страховая модель пенсионной системы, при этом рост страховых взносов начнется с января 2011 года. Чтобы избежать в условиях кризиса увеличения финансовой нагрузки на бизнес, было принято решение не увеличивать в 2010 году тарифы страховых взносов. Они останутся на уровне действующей в последние годы 26%-ой ставки единого социального налога. Их рост в целях балансировки пенсионной системы начнется с января 2011 года, а не с 2010.

Пенсионный фонд перечисляет материнский капитал. 260 владельцам сертификата на распоряжение средствами материнского (семейного) капитала уже перечислены деньги на сумму 65,5 млн. рублей.

Деньги на погашение кредитов (займов) взятых на покупку или строительство жилья направлены во все муниципальные образования Оренбургской области на счета кредитных организаций, которые указывали в заявлениях на распоряжение средствами МСК владельцы сертификатов. Больше всего средств поступило в Оренбург, именно здесь наибольшее число получателей материнского капитала.

Всего с 2007 года выдано 18,7 тысяч сертификатов на материнский (семейный) капитал. С начала 2009 года число обратившихся за гос. сертификатами на МСК увеличилось в 1,6 раза по сравнению с аналогичным периодом 2008 г. По состоянию на сегодняшний день принято 1018 заявлений о распоряжении средствами, на сумму 248,9 млн. руб. Вынесены положительные решения по 788 принятым заявлениям (на сумму – 192,1 млн. руб.)

Размер материнского (семейного) каптала в настоящее время составляет 299 731,25 руб.

**2.2 Развитие пенсионного обеспечения в Оренбургской области**

В Оренбургской области с 1 марта 2009г. средний размер трудовых пенсий увеличится на 178,63 рубля или на 4,2% и составит 4442,55 рублей. Пенсии по государственному обеспечению, в том числе социальные, увеличились на 266,69 рублей (или 8,6%). Повышенные базовые части трудовой пенсии и пенсии по государственному обеспечению начнут получать 565 тысяч пенсионеров. Основная категория получателей - пенсионеры, получающие трудовую пенсию по старости. Это 410 тысяч человек (73%). Базовая часть их пенсии теперь равна 1950 рублям (увеличение составило 156 рублей). Базовая часть трудовой пенсии по инвалидности при наличии 3 степени утраты трудоспособности и базовая часть трудовой пенсии по старости, если пенсионер достиг 80-летнего возраста, установлена в размере 3900 рублей (увеличение составило 312 рублей). Базовая часть трудовой пенсии по инвалидности при наличии 1 степени утраты трудоспособности и базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца установлена в размере 975 рублей (увеличилась на 78 рублей).

С 1 апреля 2009г. в Оренбургской области, как и в других регионах России, выплата пенсий начнет осуществляться в новых размерах. В соответствии с постановлениями Правительства РФ повысились коэффициент индексации базовой трудовой пенсии в размере 1,075, коэффициент дополнительного увеличения размера страховой части трудовой пенсии в размере 1,092, а так же коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала застрахованных лиц в размере 1,16. Примечательно, что последний показатель имеет значение для людей, кто уйдет на пенсию после 1 апреля 2007 года. Ежемесячные денежные выплаты индексируются в 1,075 раза.

В данное время в Оренбургской области проживает 575,7 тысяч пенсионеров. Размер базовой части трудовой по состоянию на 31 марта 2007 года составлял 1035,09 рублей. На данный момент он составляет 1112,72 рублей. Таким образом, повышение составило 77,63 рублей. Средний размер пенсии по области увеличился с 1 апреля на 219 рублей 66 копеек и составил 2822,32 рублей.

В Пенсионном Фонде РФ по Оренбургской области отмечают, что ежемесячная потребность на выплату пенсий с 1 апреля составила 1 651,3 миллиона рублей. Кроме получателей пенсий в Пенсионном Фонде области на учете состоят более 276 тысяч федеральных льготников. Средний размер денежной выплаты для них с 1 апреля увеличился на 76,24 рублей и составил 1092,77 рублей. С учетом индексации ежемесячная потребность на выплату ежемесячных денежных выплат выросла на 25,3 миллиона рублей и составила 310 миллионов рублей.

Реальные денежные доходы населения в январе-сентябре 2008г. по сравнению с январем-сентябрем 2007г. увеличились во многих субъектах Российской Федерации. На 1 октября 2008г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года реальный размер назначенных месячных пенсий увеличился во всех субъектах Российской Федерации. (Данные в сравнении с Самарской и Саратовскими обл. см. в приложении 4).

Пенсионный фонд перечисляет материнский капитал 260 владельцам сертификата на распоряжение средствами материнского (семейного) капитала уже перечислены деньги на сумму 65,5 млн. рублей.

Деньги на погашение кредитов (займов) взятых на покупку или строительство жилья направлены во все муниципальные образования Оренбургской области на счета кредитных организаций, которые указывали в заявлениях на распоряжение средствами МСК владельцы сертификатов. Больше всего средств поступило в Оренбург, именно здесь наибольшее число получателей материнского капитала.

Всего с 2007 года выдано 18,7 тысяч сертификатов на материнский (семейный) капитал. С начала 2009 года число обратившихся за гос. сертификатами на МСК увеличилось в 1,6 раза по сравнению с аналогичным периодом 2008 г. По состоянию на сегодняшний день принято 1018 заявлений о распоряжении средствами, на сумму 248,9 млн. руб. Вынесены положительные решения по 788 принятым заявлениям (на сумму – 192,1 млн. руб.). Задержек с поступлением денежных средств нет. Все суммы поступают на счета организаций в полном объеме в установленные законом сроки (в течение 2 месяцев со дня вынесения положительного решения).

C 1 апреля 2009г. увеличена страховая часть трудовой пенсии на 17,5%, вместо планировавшихся ранее 15,6%. Средний размер пенсии по области увеличился (по расчетным данным) на 350,83 руб. и составил 4691,84 руб. (рост с начала года на 538,9 руб. или 13,0%). В результате предусмотренных индексаций к концу 2009 года средний размер пенсии по области увеличится на 1447,68 рублей или 34,9% и составит 5600,62 руб.

В 2009 году вместо запланированных ранее трех индексаций, пенсии будут повышены четыре раза. Уже с 1 марта увеличена базовая часть трудовой пенсии по старости на 8,7% и с 1 апреля – страховая часть трудовой пенсии на 17,5 %. С 1 декабря базовая часть ориентировочно вырастет еще на 31,4% вместо запланированных 26,45% (в результате её размер составит 2562 рубля). С 1 августа произойдет внеплановая индексация страховой части – ориентировочно на 7,5%. Кроме того, с 1 апреля на 8,5% увеличены размеры ежемесячных денежных выплат льготным категориям граждан, включенным в федеральный регистр. Одновременно увеличилась стоимость набора социальных услуг с 567 руб. до 615 руб.

В настоящее время в области проживает около 567 тысяч пенсионеров и 277 тысяч федеральных льготников. Пенсионный фонд РФ полностью выполняет возложенные на него обязанности. Пенсии и социальные выплаты выплачиваются стабильно в полном соответствии с установленными нормативными сроками. Трудовая пенсия по старости состоит из базовой, страховой и накопительной частей. Базовая часть гарантируется государством. Источник финансирования – федеральный бюджет. Устанавливается в виде фиксированной суммы для граждан, чей трудовой стаж не менее 5 лет, в зависимости от возраста и ряда других факторов. Ее размер ежегодно индексируется. Страховая часть формируется с учетом стажа и заработка до 2002г. и за счет взносов работодателя от зарплаты, после 2002г. Индексируется по темпам роста инфляции в течение года и дополнительно увеличивается с 1 апреля по темпам роста доходов ПФР, приходящихся на 1 пенсионера.

Накопительная часть сейчас образуется у граждан 1967 года рождения и моложе. Финансируется за счет уплаты работодателем части страховых взносов, которые составляют 6% от заработной платы, а также за счет собственных добровольных взносов.

**3. Основные направления развития Пенсионного фонда Российской Федерации**

**3.1 Оценка состояния Пенсионного фонда РФ на современном этапе**

Подводя итоги работы Пенсионного фонда России, на заседании было отмечено, что в 2008 году ПФР реализовал весь комплекс мер по повышению уровня пенсионного обеспечения россиян. В частности, 1 августа базовая часть пенсии была увеличена на 15%; страховая часть повышалась трижды: 1 февраля, 1 апреля и 1 августа. В целом, повышение составило 30%. Таким образом, по состоянию на 1 октября средний размер трудовой пенсии по старости достиг 4 902 рубля.

В 2008 году в России появилась новая категория пенсионеров – отставные военнослужащие, которые после выхода на пенсию работали с отчислением страховых взносов. Эта категория пенсионеров получила законные права на назначение страховой части трудовой пенсии. По состоянию на декабрь, в территориальные органы Пенсионного фонда России за выплатой страховой части трудовой пенсии обратилось более 275 000 военнослужащих.

Помимо выполнения своей главной задачи – реализации законодательства по обязательному пенсионному страхованию – Пенсионный фонд России активно функционировал в области социальной защиты. В первую очередь, речь идет о ежемесячных денежных выплатах ветеранам: в 2008 году они увеличивались дважды – 1 апреля и 1 июля. В итоге в 2008 году средний размер дохода инвалида или участника Великой Отечественной Войны с учетом других выплат составил свыше 15 000 рублей.

В 2008г. Пенсионный фонд России продолжал реализацию закона о дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей. Сформирован и ведется федеральный регистр лиц, которые имеют право на получение «материнского» капитала. По состоянию на начало декабря 2008 года, территориальные органы Пенсионного фонда выдали более 845 000 сертификатов на «материнского» капитал. При этом стоит отметить, что направить средства «материнского» капитала на погашение ипотечных кредитов можно с января 2009 года. Решение об этом было принято Правительством РФ, в настоящий момент готовятся соответствующие уточнения в бюджет Пенсионного фонда России.

**3.2 Основные направления пенсионной реформы в РФ**

В предстоящем десятилетии практически все промышленно развитые страны, включая Россию, столкнутся с проблемой серьезного старения населения. Ожидается, что проблемы увеличения расходов, связанных со старением населения (пенсии, медицинское обслуживание, медицинский уход на долгосрочной основе) вызовут напряжение в бюджетах стран, которые в большинстве случаев уже имеют значительный государственный долг.

Прогноз численности населения, подготовленный Центром демографии и экологии человека Института народнохозяйственного прогнозирования РАН показывает, что численность население страны к 2025 г. может снизиться на 8 млн. чел. ( в 2005 г. численность населения РФ составляла 143465 тыс. чел.). При этом угрожающим фактом является то, что снижение будет происходить в основном в группах трудоспособного населения, т.е. от 20 до 60 лет. Это обстоятельство в ближайшем будущем может резко сократить число лиц трудоспособного возраста, уплачивающих пенсионные взносы.

В 2002 г. в России вступил в действие федеральный закон № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», в который затем были внесены изменения и дополнения 29 мая, 31 декабря 2002 г. 23 декабря 2003 г., в соответствии с которым была введена смешанная пенсионная система, сочетающая в себе распределительную и накопительную части, вместо старой распределительной.

Суть реформы заключается в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности работников за обеспечение своей старости, а также в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов за каждого работника. Существовавшая ранее система назначения пенсий не давала работнику возможности заработать нормальную пенсию, она лишь перераспределяла средства между группами с различным уровнем доходов и из одних регионов в другие. Тогда как новая пенсионная модель в значительно большей мере является страховой и учитывает пенсионные права граждан в зависимости от размеров их зарплат и уплачиваемых пенсионных взносов.

Основными направлениями проведения пенсионной реформы являются:

- завершение формирования нормативной правовой базы обеспечения проведения пенсионной реформы. Совершенствование законодательства Российской Федерации в части регулирования, в том числе:

- профессиональных пенсионных систем в Российской Федерации;

- особенностей финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии, сформированной в негосударственных пенсионных фондах;

-прав застрахованных лиц на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Также предстоит повысить уровень пенсионного обеспечения с тем, чтобы в среднесрочной перспективе размеры социальных пенсий полностью обеспечивали прожиточный минимум пенсионеру, и соответственно были бы повышены базовые части трудовых пенсий;

-разработка мер по развитию механизмов обязательного пенсионного страхования, дополнительного пенсионного обеспечения и добровольного пенсионного страхования, в том числе путем:

-повышения привлекательности негосударственных организаций в сфере обязательного пенсионного страхования за счет расширения предлагаемых ими форм пенсионных продуктов;

-уточнения правового статуса Пенсионного фонда Российской Федерации и негосударственных пенсионных фондов;

-развития институциональной основы актуарной деятельности.

При построении эффективной пенсионной системы актуальными являются следующие вопросы: установление пенсионного возраста, финансовая устойчивость пенсионной системы, и в частности контроль над эффективностью предлагаемых реформ и над целевым расходованием средств Пенсионного фонда. Охват большинства населения, и в частности, обеспечение достойного уровня жизни пенсионеров и др.

Коэффициент финансовой устойчивости пенсионной системы также является низким, поскольку ситуация и перспективы пенсионного обеспечения крайне сложные. После снижения с 1 января 2005 г. размера единого социального налога (ЕСН), направляемого на пенсионное обеспечение, с 28% до 20% от размера заработной платы, серьезные трудности испытывает бюджет Пенсионного фонда России. По прогнозам Департамента бюджета Пенсионного фонда дефицит бюджета Пенсионного фонда возрастет с 250 млрд. руб. в 2010 г. до 540 млрд. руб. в 2020 г., т. е. более чем в два раза.

В числе первоочередных мер по сокращению дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ необходимо проводить разумную тарифную политику. Следует от единого социального налога перейти к ежегодному установлению тарифов страховых взносов, размер которых позволял бы покрыть все расходы, связанные с выплатой страховой части трудовой пенсии. Вопрос о возможном повышении пенсионного возраста был официально закрыт, тогда как реформирование льготных пенсий благодаря лоббистским усилиям работодателей отложено на неопределенную перспективу (приложение 5).

Для обеспечения нормального уровня жизни пенсионеров предлагается, в связи с необходимостью защиты от инфляции, начислять пенсию, исходя из коэффициента замещения и из размера средней пенсии за год. Перерасчет при этом необходимо производить регулярно. Считается необходимым врачам, учителям и военнослужащим устанавливать более высокие коэффициенты замещения, это будет способствовать повышению престижа этих профессий.

Пенсионная реформа — долгосрочная программа, и результат можно получить не через год и не через два. Скорее всего, через поколение.

**Заключение**

В своей работе я рассмотрела социально-экономическую сущность Пенсионного фонда России (ПФР), анализ и оценку деятельности Пенсионного фонда РФ и основные направления развития ПФР.

Из-за чрезмерной обширности данной темы невозможно подробно рассмотреть в одной работе все стороны проблемы Пенсионного обеспечения РФ.

Остаются дискуссионными следующие вопросы: какова должна быть структура пенсионной системы, какими институтами она должна быть представлена, каким образом должны быть распределены полномочия между ними, как выбрать наиболее оптимальный вариант финансирования переходного этапа формирования новой пенсионной системы. Кроме того, недостаточно проработан вопрос об экономических и социальных особенностях регионов России, которые необходимо учитывать при реформировании пенсионной системы.

**Список использованной литературы:**

1. Конституция РФ (1993);
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации;
3. Указ Президента РФ от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»
4. Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2001 № 173-ФЗ //КонсультантПлюс. Законодательство. ВерсияПроф (Электронный ресурс)/АО «Консультант Плюс». М., 2001. Последние изменения и дополнения 01.03.2009
5. Федеральный закон от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» измен. и дополнения от 17.11.2004г.
6. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для накопительной части трудовой пенсии в РФ» (с измени. И дополнениями от 02.02.2006г.)
7. Федеральный закон от 29.06.2004 № 58-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ» (с измен. и дополнениями от 18.01.2006г.)
8. Федеральный закон от 21.07.2007 № 182-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда на 2008 год и плановый период 2009 и 2010 годы»
9. Положение Федерального закона от 15.12.2001 №166 –ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (с измен. и дополнениями от 21.12.2006г. )
10. Постановление Верховного совета Российской Федерации от 27.12.1991 № 2122-1 (с измен. и дополнениями от 05.08.2000г.)
11. Постановление Правления ПФР от 15.09.2003 № 130п;
12. Проект Бюджетной стратегии РФ на период до 2023 года// Министерство финансов РФ, 2008. 73 с.
13. Программа социально-экономического развития РФ на период 2006-2008 годы: утверждена распоряжением Правительства РФ от 19.01.2006г. №38-р.
14. В.П. Климович «Финансы. Денежное обращение и кредит» 2-е издание 2006г. (стр. 147-150);
15. Г.Б. Поляк «Финансы. Денежное обращение. Кредит» 2-е издание 2003г. (стр. 256-267);
16. Л.А. Дробозина «Финансы. Денежное обращение. Кредит» 1997г. (стр. 258-260);
17. Финансы №5 (2007г. Стр. 47-51) авторы: В.В. Ильин, Н.А. Сердюкова;
18. Финансы и кредит №3 (январь 2009) автор Н. Сердюкова;
19. Финансы и кредит №7 февраль 2009г стр. 62-66 автор И. Биткина;
20. www.ecenomy.ru
21. www.pfrf.ru
22. www.gks.ru
23. www.budgetf.ru
24. КонсультантПлюс (электронный ресурс);
25. Гарант (электронный ресурс)
26. Российская газета №52 (26 марта 2009 стр. 4)автор И. Невинная;
27. Российская газета №67 (16 апреля 2009 стр. 6) автор: И. Невинная;
28. Экономика и жизнь № 46 (ноябрь 2007 стр. 6) автор Е. Комаристая;
29. Экономика и жизнь №33 (август 2008 стр. 7) автор Б. Косырев;