Федеральное государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

Бурятская Государственная Академия

имени В.Р. Филиппова

кафедра «финансы и кредит»

Курсовая работа

По дисциплине «Финансы и кредит»

На тему

«Пенсионный фонд Российской Федерации принципы его функционирования»

Выполнила: студентка 3 курса

Группы 5302

Проверила:

Улан-Удэ

2010 год.

Содержание

Введение

Глава 1. Внебюджетные фонды РФ. Экономика внебюджетных фондов РФ

* 1. История возникновения и развития пенсионного страхования в России
  2. Виды государственных пенсий и условия их назначений
  3. Источники формирования и расходования средств ПФР

Глава 2. анализ доходов и расходов бюджета ПФР на пенсионное обеспечение в 2008 – 2010 гг. Плановый проект бюджета ПФР на 2011 – 2012 гг

2.1 Анализ доходов бюджета ПФР в 2008 – 2010

2.2 Анализ расходов на пенсионное обеспечение в 2008 – 2010 гг

2.3 Плановый проект бюджета ПФР на 2011 – 2012 гг

Глава 3. совершенствование деятельности ПФР: программа государственного софинансирования пенсии

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Переход к рыночной экономике сопровождается модернизацией всей финансовой системы Российской Федерации. В наибольшей степени это относится к ее центральному звену – бюджету. Из бюджета постепенно выделились внебюджетные фонды, среди которых основное место заняли социальные фонды.

В данной работе из всех внебюджетных фондов рассмотрен будет только Пенсионный Фонд Российской Федерации(ПФР).

Пенсионный фонд имеет огромное влияние на экономику страны, так как главной целью его является – обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения 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, пособии для детей в возрасте от 1,5 до 6 лет и на многие другие социальные уели. Таким образом, определяется его важное социальное значение.

Первая глава носит теоретический характер, в ней рассмотрены история возникновения и развития Пенсионного фонда, виды государственных пенсий, а также источники его формирования и направления расходования средств.

Вторая глава носит аналитический характер. Здесь рассмотрен анализ формирования и направления расходования средств ПФР.

В третьей главе рассмотрено совершенствование деятельности ПФР.

Целью написания работы является изучение Пенсионного фонда Российской Федерации в теоретическом и практическом плане, а также определение направлений совершенствования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с проводимой пенсионной реформой.

Для реализации поставленной цели, по мнению автора, необходимо решить следующие задачи:

-проследить развитие государственного пенсионного обеспечения в России;

-провести анализ показателей доходов и расходов бюджета ПФР;

-показать возможные пути реформирования пенсионной системы Российской Федерации.

**Глава 1. Внебюджетные фонды РФ. Экономика внебюджетных фондов РФ**

**1.1 История возникновения и развития пенсионного страхования в России**

Государственное пенсионное страхование в России зародилось в начале двадцатого века, что было гораздо позднее, чем в большинстве развитых стран. В своем развитии оно охватило только небольшую часть населения России, только высшие слои населения могли пользоваться им. Но после революции 1917 года оно было практически отменено.

Однако по прошествии переходного периода экономической нестабильности социальное 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 и социального страхования, которая предусматривала не только выплаты пенсий и пособий различных видов, но и различные формы социального, медицинского, санитарно-курортного обслуживания трудящихся, содержание и обслуживание престарелых и не трудоспособных.

В соответствии с конституцией СССР все граждане имели право на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты нетрудоспособности, а также потере кормильца. Это право реализовалось путем общего социального обеспечения служащих и колхозников пособиями по временной не трудоспособности и выплатой за счет государства и колхозов пенсий по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормилица, другими формами социального обеспечения[6].

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, не смотря на многочисленные экономические недостатки, данная система имела одно важное преимущество – она обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень. Поэтому пенсионная система до 1990 г. Носила определение – 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 консолидированной программе финансирования выплаты пенсии 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[10].

Учитывая относительно низкие уровни пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого

Периода, нужно отметить сбалансированность бюджета социального страхования. В этот 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 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 рассмотреть середину шестидесятых годов когда с 1 января 1965 г.когда государство установило право на получение пенсии колхозникам в период наступления соответствующего возраста, получение 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 износы на социальное страхование не покрывали все расходы этой системы, не достающая часть, поступившая из союзного бюджета, Постоянно возрастала и в 80-е годы составила около 60% бюджета социального страхования.

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(6).

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

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

Пенсионное обеспечение работников науки по условиям и размерам отчислялось от пенсионного обеспечения других категорий работников и регулировалось специальным Положением о пенсионном обеспечении работников науки, которое в тоже время не исключало возможности получения работником науки или членом его семьи пенсий по общему пенсионному законодательству [7].

Часть средств союзного бюджета передавалась в виде дотаций централизованному союзному фонду социального обеспечения колхозников. За счёт средств союзного бюджета выплачивались также и персональные пенсии союзного значения. За счёт республиканских бюджетов выплачивались персональные пенсии республиканского значения. За счёт местных бюджетов и бюджетов автономных республик выплачивались пенсии местного значения, пенсии работникам науки.

Полноправное пенсионное обеспечение колхозников было введено только в 1965 г. Законам о пенсиях и пособиях членам колхозников, 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 счёт отчислений колхозов от сумм их валового дохода и ежегодных осигнований из государственного бюджета.

Все эти элементы пенсионной системы наглядно показывают наличие серьёзных 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 80-х годов снизилась на столько, что для проведения очередного незначительного повышения размера пенсий потребовалось привлекать дополнительные средства. Повышение тарифов взносов на социальное страхование в 1982 году сократило разрыв в уровне формирования доходной части и потребности в расходной части бюджета социального страхования до 0, 57. однако уже в 1989 г это соотношение вновь снизилось до определённо допустимого 0, 51. таким образом, даже в результате повышения размера отчислений на социальное страхование не удалось ликвидировать дефицитность пенсионного бюджета (4).

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

Однако уже через пол года после его утверждения изменение государственного устроя страны привлекло за собой принятие самостоятельного российского Закона от 22.11.90 г. №340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации» (с последующими многочисленными изменениями и дополнениями), которые в тоже время привнес значительные отличия в правовые основания функционирования пенсионной системы.

Российский пенсионный закон 1990 года стал первым законом, в котором пенсионное страхование было выделено в автономную систему, последовательно и достаточно чётко 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 является 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 в ответ на него сводится к неудовлетворительным оценкам существующей пенсионной системы. Основные претензии, выдвигающиеся к ней это:

- крайне низкие размеры пенсии с позиций их покупательной способности, которые не обеспечивают достаточной жизни пенсионеров;

- 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 высоко оплачиваемые 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 5 тысяч рубле размер пенсии будет одним и тем же около 400 рублей;[ ]

- такая система пенсионного обеспечения «непрозрачная», непонятна и ненадёжная для пенсионеров, так как не гарантирует фиксированных и прогнозируемых в долгосрочной перспективе размеров пенсий.

Начиная с 1991 года основную финансовую нагрузку несут работодатели – около 90% всех расходов. В итоге роль и функции всех субъектов пенсионных отношений кардинально изменились, однако совершенно не перетерпела изменении распределительная функция системы. Размер пенсий не зависит от объёма страховых платежей, итак называемая «уравниловка» не только сохранилась но и приобрела ещё больше масштабы.

Ключевые этапы истории ПФР 1990-2010 гг.

**1990 год: Создание Пенсионного фонда Российской Федерации**Пенсионный фонд Российской Федерации был образован 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР №442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» для государственного управления финансами пенсионного обеспечения России, денежные средства которого не входят в состав федерального бюджета, других бюджетов и фондов и изъятию не подлежат. Создание Фонда решало две важнейшие задачи. Первая – средства пенсионной системы выводились из государственного бюджета и становились сферой самостоятельного бюджетного процесса. Поэтому изначально ПФР приобрел статус самостоятельного государственного социального фонда, был определён целевой характер денежных средств ПФР, и закреплен запрет на их изъятие из бюджета ПФР на другие цели. И вторая – основным источником финансирования пенсионных выплат стали страховые взносы и платежи, которые уплачивали работодатели и наемные работники.

Изначально ключевой функцией ПФР был сбор страховых взносов и направление их на финансирование выплаты пенсий по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца.

**1992 год: Первые шаги по организации процесса назначения и выплаты пенсий**

В Московской области на базе регионального отделения ПФР впервые произошло объединение основных функций по пенсионному обеспечению: сбор, аккумуляция страховых взносов, финансирование расходов на выплату государственных пенсий и назначение, перерасчет, выплата пенсий.

Созданная в Московской области модель управления пенсионным обеспечением населения получила название «единая пенсионная служба». Из «пилотного» этот проект вскоре стал массовым. В 2000 году единые пенсионные службы действовали в 22 субъектах Российской Федерации.

Указом Президента Российской Федерации «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» 2000 года рекомендовано субъектам РФ передать полномочия по выплате государственных пенсий Пенсионному фонду. По состоянию на 1 июля 2001 года во исполнение Указа Президента Российской Федерации Пенсионный фонд заключил соглашения о передаче полномочий по назначению и выплате государственных пенсий с 60 субъектами Российской Федерации. Было образовано 930 учреждений системы ПФР со статусом юридического лица, в том числе 856 управлений ПФР, 71 отдел ПФР и 3 центра по выплате пенсий, в которых уже обслуживалось свыше 14,6 млн. пенсионеров.

Так формировалась единая централизованная система органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

**1995 год: Создание системы индивидуального (персонифицированного) учета**

Инновационный проект индивидуального (персонифицированного) учета сведений о пенсионных правах каждого гражданина был начат Пенсионным фондом Российской Федерации в 1995 году с согласия Правительства Российской Федерации в пяти субъектах Российской Федерации. Показатели, определяющие пенсионные права граждан, стали фиксироваться не в момент их обращения за назначением пенсии, как было до 1995 года, а в реальном времени их трудовой деятельности.

Персональные данные накапливаются и хранятся в Пенсионном фонде Российской Федерации в электронной форме с применением современных средств защиты информации.

Данные персонифицированного учета в «пилотном» режиме стали использоваться для назначения пенсий с 1998 года. К 2000 году работающее население страны было полностью охвачено персонифицированным учетом.\* Система переучета стала информационной и технологической платформой всех последующих изменений в пенсионной системе. Сегодня в ней накоплено более 12 терабайт информации.

Система персонифицированного учета позволила решить одну из главных задач пенсионной реформы – включение гражданина Российской Федерации в процесс формирования своей будущей пенсии путем его информирования о состоянии индивидуального лицевого счета и предоставления права на выбор перевода накопительной части в управляющую компанию или НПФ.[6]

**2002 год: Реформа пенсионной системы России**

С 1 января 2002 года запущен механизм преобразований пенсионной системы. Принятие пакета пенсионных законов[5] открыло дорогу для формирования в стране современной и эффективной пенсионной системы, способной обеспечить старшему поколению достойные условия жизни. [5]

Впервые в истории в основу пенсионной системы России были положены страховые принципы. Существовавшая распределительная система начисления пенсий была дополнена накопительной частью пенсии и персонифицированным учетом страховых обязательств государства перед каждым гражданином. Размер пенсии в новой пенсионной модели определяется, прежде всего, не стажем работника, как было до 2002 года, а его реальным заработком и размером отчислений в ПФР, производимых работодателем. Это дает возможность гражданам самим влиять на размер своей будущей пенсии.

Принятыми законами было предусмотрено, что обязательное пенсионное страхование осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации. В его обязанности, наряду с индивидуальным учетом сведений о гражданах, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования, вошло назначение, перерасчет, индексация всех видов пенсии и обеспечение ее своевременной выплаты, управление и контроль за инвестированием пенсионных накоплений граждан. Однако с введением ЕСН функция администрирования страховых взносов перешла к Министерству по налогам и сборам.

**2004 год: Создание клиентских служб Пенсионного фонда**

Новые принципы работы пенсионной системы потребовали внедрения новых стандартов взаимодействия с гражданами. В отделениях ПФР начали создаваться самостоятельные отделы по работе с обращениями граждан, а в территориальных управлениях – специализированные группы по приему населения. Это позволило регламентировать сам процесс приема населения, повысить ответственность специалистов за консультацию и выданные рекомендации, организовать учет и ежедневный анализ обращений граждан.

В то же время Пенсионный фонд искал способы для повышения эффективности этой работы и новые варианты развития взаимодействия с населением. В результате было принято решение о создании клиентских служб, которые должны были существенно повысить качество и скорость обслуживания обратившихся граждан. В том числе – за счет использования современных технологий: информационные автоматы, электронные очереди, прием населения по принципу «одного окна» и т.д. Первые клиентские службы появились в Республике Татарстан, в Республике Башкортостан и в Республике Бурятия. Уже в 2004 году начался процесс создания и развития клиентских служб во всех территориальных органах ПФР. К 2005 году клиентские службы действовали практически во всех регионах России**.**

**2005 год: Новые функции. Социальные выплаты**

В 2005 года на Пенсионный фонд были возложены функции по начислению и выплате гражданам ежемесячных денежных выплат и реализации их прав на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг. Со временем к ним прибавилась функция назначения и выплаты дополнительного ежемесячного материального обеспечения инвалидам и ветеранам Великой Отечественной войны и их вдовам.

Для учета прав граждан на получение ежемесячных денежных выплат, социальных услуг Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет ведение Федерального регистра лиц, имеющих право на получение государственной социальной помощи.

**2007 год: Новые функции. Материнский капитал**

На Пенсионный фонд Российской Федерации возложена выдача государственных сертификатов на материнский (семейный) капитал и выплата средств капитала. Изначально предполагалось, что первые деньги на реализацию сертификата на МСК будут направляться не ранее 2010 года, поскольку закон не предусматривал возможность распоряжения средствами МСК до достижения трехлетнего возраста второго ребенка. Однако в конце 2008 г. в связи со сложной экономической ситуацией законодательно было принято решение направлять средства материнского (семейного) капитала на погашение жилищных кредитов семьи, независимо от возраста ребенка. В кратчайшие сроки ПФР провел всю необходимую подготовительную работу, и уже в январе 2009 года этот процесс был запущен.

**2008 год: Новые функции. Программа государственного софинансирования пенсии.**

В октябре 2008 года ПФР начал принимать заявления от граждан о вступлении в Программу. С 1 января 2009 года стартовал второй этап Программы, в рамках которого участники приступить к платежам на накопительную часть своей будущей трудовой пенсии. За первый год участники Программы перечисли в фонд своей будущей пенсии 2,5 миллиарда рублей. Все взносы, поступившие от граждан, взносы работодателей, уплаченные в пользу своих сотрудников, а также взносы государства на софинансирования Пенсионный фонд сначала разносит по индивидуальным лицевым счетам россиян-участников Программы, а затем передает их в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды по выбору граждан.

В марте 2010 года Пенсионный фонд Российской Федерации запустил «прямую линию» по вопросам участия в Программе государственного софинансирования пенсии. Цель проекта – предоставить гражданам максимально полную информацию о Программе, ответить на часто задаваемые вопросы как потенциальных, так и уже действующих участников Программы.

**2009-2010 гг.: Дальнейшее совершенствование пенсионной системы**

Летом 2009 года был приняты новые пенсионные законы\*, которые с 1 января 2010 года в значительной степени изменили российскую пенсионную систему. Перед Пенсионным фондом, получившим ряд дополнительных функций, встали новые серьезные задачи.

Так, единый социальный налог (ЕСН) заменен страховыми взносами в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, в федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. При этом функция администрирования взносов в ПФР и ФОМС передана от налоговых органов ПФР. В кратчайшие сроки было разработано и внедрено программное обеспечение, необходимое для эффективного взаимодействия со страхователями, разработаны формы и регламенты отчетности.

Новое законодательство определило ряд мер, направленных на искоренение бедности среди пенсионеров – валоризацию пенсий (переоценку расчетного пенсионного капитала с учетом «советского» трудового стажа) и введение социальной доплаты до уровня прожиточного минимума пенсионера в регионе. ПФР в считанные месяцы произвел перерасчет пенсий 36 миллионов пенсионеров в связи с валоризацией, причем у 11,6 миллионов пенсионеров сведения о трудовом стаже были дополнены на основе индивидуальной работы с людьми и архивными документами. Совместно с органами социальной защиты регионов территориальные органы ПФР определили уровень материального обеспечения пенсионеров (с учетом всех видов регулярных социальных выплат). 5,1 миллиона человек получили федеральную либо региональную доплату к пенсии, в результате чего уровень их доходов стал не ниже прожиточного минимума пенсионера в регионе его проживания.

С 2006 года бюджет ПФР возрос более чем в 3 раза и в 2010 году составит 4,7 триллиона рублей, а это 10,8% ВВП страны.

На повестке второй этап модернизации российской пенсионной системы – реформа накопительного компонента трудовой пенсии.

**1.2 Виды государственных пенсий и условий государственного назначения**

Настоящим Законом устанавливаются трудовые и социальные пенсии. В связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, засчитываемой в общий трудовой стаж называется следующей пенсии:

- пенсия по старости (по возрасту) ;

- пенсия устанавливается рабочим, служащим, колхозникам по достижении ими определённого возраста (мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет) и при наличии соответствующего трудового стажа (не менее 25 лет для мужчин, и не менее 20 лет – для женщин).

Гражданам. Не имеющим по каким – либо причинам права на пенсию в связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, устанавливается социальная пенсия. Такая пенсия может назначаться в соответствующих случаях вместо трудовой пенсии (по желанию обратившегося за ней).

Пенсионное законодательство обеспечивает право выбора пенсии. Так, гражданам, имеющим одновременное право на различные государственные пенсии может назначаться и выплачиваться одна из них, по их выбору. Исключение устанавливается только для граждан, ставшими инвалидами в следствии военной травмы. Им представлено право получать одновременно 2 пенсии: пенсию по старости (или пенсию за выслугу лет) и пенсию по инвалидности.

Нормативными актами установлено, что граждане могут обращаться за пенсией в любое время после возникновения права на неё, без ограничения – каким – либо сроком и независимо от характера их знаний ко времени обращения.

- льготное пенсионное обеспечение

Одна из особенностей отечественной пенсионной системы – предоставление досрочных (на 5, 10 и более лет) пенсии за работу в особых условиях труда. Этими «привилегиями» пользуются работники предприятий и производств с вредными условиями труда. Льготные пенсии – отечественный феномен, подобной практики нет ни в одной стране мира. У нас же право на них распространяется более чем на 1,7 тыс. наименований профессии и должностей или на каждого пятого работника промышленности. А в металлургии, электроэнергетике, химии, угольной промышленности – по меньшей мере, на половину производственного персонала. (8)

Экспертные оценки свидетельствуют, что общая сумма расходов на финансирование льготных пенсий, а также издержек по индивидуальному возмещению ущерба уже сегодня составляет в среднем 6 – 8 % ФОТ, а по отдельным отраслям и регионам 20 – 40% и более. (9)

- пенсии по инвалидности.

Пенсия устанавливается в связи с длительной или постоянной фактической утратой трудоспособности (при наступлении инвалидности). Условия и нормы пенсионного обеспечения зависят от ряда обстоятельств – характера трудовых отношений или службы, иной деятельности, причин наступления инвалидности. Пенсия по инвалидности рабочим и служащим назначается при наступлении инвалидности I,II,III группы. Условия назначения пенсии различаются в зависимости от причины инвалидности: при наступлении и в следствие трудового увечья или профессионального заболевания пенсия назначается независимо от длительности трудового стажа; если инвалидность явилась вследствие общего заболевания, то для назначения пенсии требуется, как правило определённый общий трудовой стаж. Чем моложе рабочий или служащий, тем меньше и требуется стаж.

- пенсия по случаю потери кормильца.

Пенсия назначается не трудоспособным членам семьи умершего, которые находились ранее на его иждивении. Родители и вдовы (вдовцы) граждан, погибших вследствие военной травмы, а также один из родителей или супругов, другой член семьи, занятый уходом за родственниками умершего кормильца, не достигшими 14 лет, не работающий, получает пенсию не зависимо от того, состояли ли они на иждивении умершего. Условия пенсионного обеспечения зависят от причины смерти кормильца: если его смерть наступила вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, то пенсия назначается не зависимо от длительности стажа работы кормильца; если кормилец умер вследствие общего заболевания, то пенсия назначается при наличии у него ко дню смерти общего трудового стажа, необходимо для получения пенсии по инвалидности.

- пенсия за выслугу лет.

Пенсия устанавливается в связи с длительной подземной или другой работой с особо вредными и тяжёлыми условиями труда, а также некоторой иной профессиональной деятельносмтью.

**1.3 источники формирования и направления расходования средств ПФР**

Средства Пенсионного фонда формируются за счёт:

- обязательных пенсионных взносов работодателей и работающих граждан. Страховые взносы являются основным источником поступления в ПФР, их доля в структуре доходной части его бюджета составляет свыше 80%.

- ассигнований из Федерального бюджета:

- средства, возмещаемые Государственным фондом занятости населения в связи с досрочным назначением пенсий безработным гражданам;

- займы, привлекаемые для покрытия временных затруднений.

- добровольные взносы физических и юридических лиц;

В соответствии с Федеральным законом в IVкв. 1995 года временно свободны средства Фонда социального страхования и Государственного фонда занятости населения в размере 1,5трлн руб.: были мобилизованы на возвратной основе для пополнения ПФР - в котором в связи с индексацией пенсий и выплат компенсаций собственных средств оказалось недостаточно. Кроме того, при эффективной организации финансового менеджмента Пенсионный Фонд, капитализируя временно свободные средства в ценные государственные бумаги или помещая их на депозитные вклады в банке, может иметь определённый доход. Но с 1995 года ПФР запрещается проводить финансово – кредитные операции.

Средства ПФР находятся в государственной собственности. Так как государство несёт полную ответственность за своевременную выплату пенсий, пособий, компенсаций.

В соответствии с действующим законодательством ПФР финансирует:

- выплату в соответствии с действующим на территории России законодательством, а так же межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации к постоянному месту жительства;

- оказание материальной помощи в органы социальной защиты престарелыми и нетрудоспособными;

- оказание материальной помощи общественным организациям пенсионеров и инвалидов;

- оказание материальной помощи префектурам в решении социальных программ:

- создание базы данных по учёту плательщиков страховых взносов;

- подготовка кадров и повышение их квалификации,

Финансирование выплаты следующих видов пенсий должно возмещаться ПФР средствами из Федерального бюджета;

- пенсии военнослужащим,

- социальные пенсии;

- пособие женщинам из числа военнослужащих, уволенных в связи с беременностью или рождением ребёнка:

- пособие для детей военнослужащих срочной службы:

- пособие для детей в возрасте от полутора до шести лет;

- пособие на детей одиноким матерям,

- пособие на детей, инфицированных вирусом иммунодефицита человека,

- компенсационные выплаты в соответствии с Законом РФ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;

- компенсационные выплаты пенсионерам в соответствии с Указом Президента Российской Федерации «О компенсационных выплатах пенсионерам».

**Глава 2 Анализ доходов и расходов бюджета ПФР на пенсионное обеспечение в 2008-2010 годах. Плановый проект бюджета ПФР на 2011-2012 годов**

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

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

См. приложение 1

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

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

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

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

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

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

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

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

**Глава 3 Совершенствование деятельности ПФР: программа государственного софинансирования пенсии**

Начиная с 1 января 2009 года, россияне могут увеличить свою будущую трудовую пенсию с участием государства. В Российской Федерации действует Программа государственного софинансирования пенсии: часть взносов в накопительную часть пенсии платит сам гражданин, другую часть – государство.

Программа действует в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

В Программе могут участвовать все россияне без ограничения, зарегистрированные в системе обязательного пенсионного страхования. В том числе люди старшего поколения и те, кто в настоящее время по действующему законодательству не имеют права формировать накопительную часть трудовой пенсии (граждане 1966 года рождения и старше).

Чтобы получить право на государственное софинансирование пенсии, нужно подать заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации. Бланк заявления и инструкцию по заполнению можно получить в территориальном органе Пенсионного фонда по месту жительства.

Заявление можно подать либо лично, обратившись в территориальное орган Пенсионного фонда по месту жительства, либо через своего работодателя, либо через трансферагента (к ним относятся организации, с которыми Пенсионный фонд заключил соглашение о взаимном удостоверении подписей: банки, включая Сбербанк России, негосударственные пенсионные фонды, Почта России и др.)

Если Вы решили подавать заявление лично в территориальный орган Пенсионного фонда по месту жительства, для приемки заявления необходимо представить паспорт и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

Также можно прислать заявление по почте, но такое заявление должно быть заверено нотариусом или должностными лицами консульских учреждений РФ в случаях, если гражданин находится за пределами Российской Федерации. Вступить в Программу можно до 1 октября 2013 года. Государство будет ежегодно софинансировать Ваши дополнительные пенсионные накопления в пределах от 2000 до 12000 рублей включительно в течение 10 лет с момента уплаты Вами первых взносов в рамках Программы. Вы вправе сами определять и менять размер своих взносов, а также прекратить или возобновить выплаты в любое удобное для Вас время.

29 марта 2010 года Пенсионный фонд Российской Федерации запустил колл-центр по вопросам участия в Программе государственного софинансирования пенсии. Цель проекта – предоставить гражданам максимально полную информацию о Программе, ответить на часто задаваемые вопросы как потенциальных, так и уже действующих участников Программы.

Если Вы перечисляете на накопительную часть своей пенсии 2 000 и более рублей в год, государство удваивает эти деньги: на Ваш индивидуальный пенсионный счет будет перечислена такая же сумма в пределах 12 000 рублей в год.

**Если Вы перечисляете на накопительную часть своей пенсии менее 2 000 рублей в год, софинансирования пенсии государством не осуществляется.**

**Пример:**

Вы платите 2 000 рублей в год - государство доплачивает еще 2 000 рублей.

Итого, на Ваш индивидуальный счет в Пенсионном фонде будет зачислено 4 000 рублей в год.

Если Вы платите 12 000 рублей в год - государство доплатит еще 12 000 рублей.

Итого, за год Ваш счет пополнится на 24 000 рублей.

Вы можете вносить в фонд своей будущей пенсии и более 12 000 рублей год, но взнос государства при этом не превысит 12 000 рублей в год.

**Пример:**

Вы внесли 15 000 рублей в год, государство - 12 000 рублей.

Итого, за год Ваш индивидуальный счет в Пенсионном фонде пополнится на 27 000 рублей.

Нынешние пенсионеры могут участвовать в Программе на общих условиях. Государство софинансирует их взносы на накопительную часть пенсии в пределах 12 000 рублей в год. То есть индивидуальный счет пенсионера в Пенсионном фонде может за год суммарно пополниться на сумму до 24 000 рублей в год. Особенно это выгодно работающим пенсионерам.

Особые условия для участия в Программе государственного софинансирования пенсии созданы для граждан, которые достигли общеустановленного пенсионного возраста (для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет), но не обратились в Пенсионный фонд за начислением ни одной из частей трудовой пенсии.

Для них объем государственного софинансирования увеличивается в четыре раза, но не превышает 48 000 рублей в год. То есть, перечислив 12 000 рублей в год на накопительную часть пенсии, с учетом взноса государства гражданин за год пополнит свой индивидуальный пенсионный счет на 60 000 рублей в год.

Вы можете передать средства накопительной части Вашей будущей пенсии, включая средства от государственного софинансирования, в управление негосударственному пенсионному фонду или управляющей компании.

Если Вы не сделаете этого, Ваши пенсионные накопления будут находиться в доверительном управлении государственной управляющей компании (в настоящее время – Внешэкономбанк). Если же на момент вступления в программу софинансирования средства накопительной части Вашей пенсии переведены Вами в управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд, то Ваши дополнительные взносы и средства государственного софинансирования будут поступать в выбранную Вами организацию управления Вашими пенсионными накоплениями.

Из сумм, которые Вы внесете на накопительную часть своей пенсии в рамках Программы софинансирования, может быть произведен налоговый вычет, средства которого можно использовать на определенные цели (образование, здравоохранение, добровольное пенсионное страхование и т.д.).

Работодатель может стать третьей стороной софинансирования накопительной части пенсии своих сотрудников. Это дает ему ряд дополнительных преимуществ. В частности, работодатель освобождается от уплаты страховых взносов в размере уплаченного им взноса, но не более 12 000 руб. в год на одного работника. Помимо этого, суммы софинансирования включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли.

## Передача средств софинансирования пенсии по наследству

Средства, накопленные в рамках Программы государственного софинансирования пенсии, наследуются правопреемниками в случае смерти гражданина в том же порядке, который предусмотрен для пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования. Выплаты производятся правопреемникам в том случае, если смерть участника Программы наступит до момента оформления пенсии. Это условие оговорено в законе.

**Заключение**

Различные формы заботы общества о нетрудоспособных появились ещё в Древнем мире, но сначала они носили характер отдельных мер. В настоящее время материальное обеспечение детей, инвалидов и престарелых является главным направлением социальной политики государства. В Российской Федерации право на получение пенсии устанавливается конституционально. В соответствии с Законом «О государственных пенсиях в РФ» назначаются трудовые пенсии по старости, по инвалидности, в случае потери кормильца и за выслугу лет. Граждане РФ. Не имеющие права на трудовую пенсию получают социальную пенсию.

Изначально в СССР выплата пенсий осуществлялась в полном объёме за счёт средств федерального бюджета. Но в дальнейшем в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения был создан специальный орган – Пенсионный фонд Российской Федерации. Его средства формируются за счёт страховых взносов работников и работодателя, а также ассигнований из федерального бюджета. Кроме Пенсионного фонда назначением и выплатой пенсий занимается Министерство социальной защиты. Министерство связи, доставляющее пенсию получателю, и Сберегательные банки, обеспечивающие пенсионеров наличными деньгами и безналичными переводами. Но в процессе деятельности Пенсионного фонда выявились многие недостатки существующей системы пенсионного обеспечения в РФ, в настоящее время предпринимаются решительные попытки её реформирования.

**Список использованной литературы**

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

2. Федеральный закон Российской Федерации от 30 апреля 2008 г. № 56 ФС «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержки формирования пенсионных накоплений»

3. Бюджетное послание президента РФ «О бюджетной политике на 2010 – 2012 гг.»

4. Федеральный закон от 25.11.2008г. № 214 ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда РФ на 2009 г. и на плановый период 2010 и 2011 гг.»

5. Федеральные законы от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании» и от 24 февраля 2002 г. № 111-ФЗ«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»

6. Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ ««Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

1. Финансы:/ под ред. А.М. Ковалевой – М: Финансы и статистика – 1999г.

7.Финансы «Денежное обращение кредит» учебник для вузов // под ред. проф. Л.А. Дробозиной М: Финансы, ЮНИТИ, 1999г. – 479 с.

8. «Финансы. Денежное обращение. Кредит.» конспект лекций. М.: «Издательство ПРИОР», 2000г.

9. Соловьёв А.К. проблемы развития системы государственного пенсионного страхования в условиях переходной экономики // Вестник ПФР

10.модели системы обязательного медицинского страхования // Финансы. – 2001.- № 3

1. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / М.В. Романовский и др..; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт. – 621с.