

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
(Смоленский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова»)

Кафедра экономических дисциплин

Курсовая работа

по дисциплине: финансы

на тему: Пенсионный фонд РФ и его роль в
финансировании социальной сферы

Выполнил (а) студент (ка) 2 курса
ЭИ110 группы очной формы обучения
семестр 3
Бессонова Светлана Васильевна
(Ф.И.О. полностью)
Бессоф
(подпись)

Руководитель: К.Э.Н
(должность, учёная степень)
Терновских Алексей Николаевич
(Ф.И.О.)

Отметка о допуске (недопуске) к защите
допущена к защите
« 10 » 12 2015 г.
Александр
(Подпись руководителя)

Рег. номер 5 от 15.12.15г.
(Дата)

г. Смоленск
2015 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы функционирования Пенсионного фонда РФ	
1.1 Пенсионный фонд РФ: сущность, история развития, функции и структура.....	5
1.2 Бюджет Пенсионного фонда РФ: источники доходов и формирование расходов.....	13
Глава 2. Анализ деятельности Пенсионного фонда РФ и его роль в социальной сфере	
2.1 Исполнение бюджета ПФР и денежные выплаты населению в 2014 году.....	21
2.2 Деятельность Пенсионного фонда РФ в 2014 году.....	27
Заключение.....	35
Список использованных источников.....	38

ВВЕДЕНИЕ

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

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

Безусловно все люди пытаются обеспечить себе хорошую жизнь в старости, пытаясь не остаться в нетрудоспособном возрасте без средств для существования. Также люди подстраховывают себя на случаи, которые способны лишить их нетрудоспособности, это могут быть производственные травмы или несчастные случаи. Начиная со времен правления Петра I, единственным гарантированным государством источником дохода после ухода на пенсию или вследствие потери трудоспособности были и остаются государственные пенсионные выплаты.

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

Таким образом, можно сделать вывод, что выполнение социальных целей государства является основной задачей Пенсионного фонда России.

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

Объектом исследования является Пенсионный фонд Российской Федерации. Предметом – показатели, характеризующие состояние Пенсионного фонда и его деятельность.

Целью курсовой работы является анализ исполнения бюджета ПФР и выявление проблем государственного пенсионного страхования.

В соответствии с целью составлены задачи:

- рассмотреть сущность и этапы развития Пенсионного фонда РФ;
- определить задачи Пенсионного фонда, возложенные на него государством;
- провести анализ работы Пенсионного фонда;
- определить проблемы и перспективы пенсионного страхования ПФР.

В ходе исследования были использованы следующие методы: сравнение, анализ, метод дедукции, метод обобщения, системный подход, метод изучения нормативно-правовой базы.

Информационной базой работы явились нормативные правовые акты, данные учебников и учебных пособий, интернет-ресурсы.

Курсовая работа состоит из введения, заключения, двух глав, списка использованных источников. Основная часть курсовой работы включает в себя две главы: первая глава раскрывает сущность, этапы развития ПФР и теоретические основы его бюджета; во второй главе отражена деятельность ПФР, проведен анализ исполнения его бюджета в 2014 году, выявлены проблемы и перспективы пенсионного страхования. В качестве наглядного материала работа содержит рисунки, графики и таблицы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ

1.1 Пенсионный фонд РФ: сущность, история развития, функции и структура

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) является централизованным фондом государства, который в целях пенсионного обеспечения граждан в Российской Федерации обеспечивает формирование и распределение финансовых ресурсов [6, с.533]. Расходование денежных средств ПФР предназначено исключительно для финансового обеспечения социальной защиты граждан от риска утраты заработка или другого постоянного дохода в результате потери трудоспособности по старости или инвалидности от рождения, длительного выполнения вредной для здоровья профессиональной деятельности (для определенных категорий работников), смерти кормильца (для нетрудоспособных членов семьи) [14, с.373].

Федеральный закон «О государственных пенсиях в Российской Федерации», принятый 20 ноября 1990 года, положил начало для формирования в России нового типа пенсионной системы, которая стала полностью автономной от общесоюзного бюджета СССР, прекратившего свое существование в конце 1991 года. Все ранее действовавшие в стране системы персональных, региональных, отраслевых и прочих социальных льгот и дифференцированных надбавок к пенсии были отменены. Вместо них утверждалась единая пенсионная система России. В соответствии с Законом РФ от 20.11.1990 «О государственных пенсиях в Российской Федерации», основным критерием дифференциации условий и норм пенсионного обеспечения признавался «труд и его результаты» [2]. Соответственно, вместо прежней многоуровневой и разветвленной системы пенсионного обеспечения были установлены всего два вида пенсий: трудовые и социальные. При этом все иностранные граждане (в том числе жители других

республик бывшего СССР), а также лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории РФ приобретали право на получение пенсии на общих основаниях с гражданами Российской Федерации.

Система пенсионного обеспечения граждан России на первом этапе продолжала функционировать, основываясь на распределительную схему советского периода. Пополнение бюджета Пенсионного фонда происходило за счет отчислений из общего фонда заработной платы предприятий. Однако в условиях перехода к рыночному укладу экономики, который в начале 90-х годов сопровождался банкротством многих крупных (бюджетообразующих) предприятий и массовой безработицей, дальнейшая поддержка консолидированной пенсионной системы оказалась невозможной. Для выполнения государством социальных обязательств требовался поиск более совершенных финансовых механизмов, отвечающих новым экономическим реалиям.

Эти задачи решено было возложить на новую кредитно-финансовую организацию – Пенсионный фонд России (ПФР), который был образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ [4].

В стране впервые была создана автономная внебюджетная система формирования источников пенсионных капиталов и финансирования социальных выплат. В течение 1991-1992 гг. отделения Пенсионного фонда были созданы во всех субъектах Российской Федерации.

Первый бюджет ПФР формировался в условиях острого кризиса неплатежей. Поэтому привлечение заемных средств в коммерческих банках в размере 6,6 млрд. рублей стало одним из первых практических шагов созданной финансовой организации. Таким образом Пенсионный фонд решил проблему погашения задолженности союзного и республиканского бюджетов по выплате пенсий и социальных пособий за 1991 год.

Резкое ухудшение в первой половине 1990-х гг. макроэкономической ситуации и рост инфляции привели к резкому снижению реальной покупательной способности пенсионных выплат. Чтобы не допустить обнищания пенсионеров, правительство РФ, отдавая приоритет поддержке наименее обеспеченных граждан, приняло решение о регулярной индексации пенсии. В ноябре 1993 года была введена фиксированная компенсационная надбавка ко всем пенсиям, которая была сопоставима с минимальным размером пенсии по старости, что позволило увеличить доходы пенсионеров в реальном выражении. Эти действия привели к тому, что уже в начале 1994 года рост пенсий в России опережал рост зарплат, а средний размер пенсии превышал прожиточный минимум пенсионера. Кроме того, получатели трудовых и социальных пенсий впервые уступили лидирующую позицию в списке самых бедных категорий граждан России неполным семьям с детьми и многодетным семьям.

Указом Президента РФ от 27 сентября 2000 г. № 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 в течение 2001 г. заключить с Пенсионным фондом РФ соглашения о передаче территориальным органам Пенсионного фонда РФ полномочий 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 [3].

Таким образом, издав этот Указ, Президент наделил Пенсионный фонд РФ полномочиями по начислению и выплате государственных пенсий (до Указа эти полномочия принадлежали государственным органам социальной

защиты — собесам, а Пенсионный фонд РФ лишь осуществлял финансирование выплат пенсий).

Конституционный Суд РФ постановлением от 25 июня 2001 г. № 9-П 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 полномочий по выплате государственных пенсий, не противоречит Конституции РФ [15, с.287].

Модернизация системы социальной защиты и повышение уровня жизни наиболее уязвимой части населения стало одной из приоритетных целей последующих социальных реформ правительства, в которых непосредственно принимал участие Пенсионный фонд России. В ходе целого комплекса радикальных реформ социального и пенсионного обеспечения, осуществленных в России за последние 25 лет, функции Пенсионного фонда значительно расширились [20].

В настоящее время к функциям ПФР можно отнести:

1. Учет страховых средств, которые поступают по обязательному пенсионному страхованию;

2. Назначение и выплату пенсий. Среди них трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии (это вид пенсии по государственному пенсионному обеспечению, которая назначается при отсутствии права на трудовую пенсию либо на иной вид пенсии), пенсии госслужащих;

3. Назначение и реализацию социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т. д.

4. Персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования;

5.Взаимодействие с работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов;

6.Выдачу сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;

7.Управление средствами пенсионной системы, в том числе накопительной частью трудовой пенсии, которое осуществляется через государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк) и частные управляющие компании;

8.Реализацию Программы государственного софинансирования пенсии;

9.Реализация международных соглашений [9, с.49]. В настоящее время на основании международных соглашений Пенсионный фонд России осуществляет пенсионные выплаты в 109 странах мира. Среди зарубежных государств, с которыми у Российской Федерации заключены соглашения по взаимному пенсионному обеспечению, наибольшее количество адресатов российских пенсий проживает в Республике Беларусь, Болгарии, Латвии, Украине, Эстонии. В то же время из всех стран, с которыми у Российской Федерации пока нет подобных договоров, наибольшее количество российских пенсионеров проживает в Германии, Канаде, Израиле, США и Финляндии [20].

Трудовые пенсии подразделяются на следующие части:

- базовая — фиксированная часть, которая устанавливается в твердой сумме. Ее размер дифференцируется в зависимости от вида пенсии (по старости, инвалидности и т.д.), наличия иждивенцев или группы инвалидности;

- страховая — дифференцированная часть, которая зависит от результатов труда застрахованного лица, отражаемых на его индивидуальном лицевом счете в форме расчетного пенсионного капитала;

- накопительная — часть, исчисляемая из накопленных сумм страховых взносов и инвестиционного дохода, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета [16, с.216].

Правовой основой функционирования пенсионной системы являются Конституция РФ и следующие федеральные законы:

- 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 в Российской Федерации»;
- от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»;
- от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» [18, с.134].

Пенсионные накопления представляют собой совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий и дохода от их инвестирования.

Установление накопительной части трудовой пенсии осуществляется при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Инвестирование средств пенсионных накоплений означает деятельность управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений ПФР получает, в основном, в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам и банковским депозитам. При этом законодательством установлено, что Пенсионный фонд Российской Федерации обязан использовать средства пенсионных накоплений исключительно в целях, установленных законодательством России [5, с.130].

Основными задачами ПФР как самостоятельного финансово-кредитного учреждения являются аккумуляция страховых взносов и расходование средств Фонда в соответствии с действующим законодательством [13, с.349].

Структура (рисунок 1) Пенсионного фонда России включает подразделения, обеспечивающие работу системы обязательного пенсионного страхования в России. Правление Фонда, а также подчиняющиеся ему Исполнительная дирекция и Центр персонифицированного учета находятся в Москве. В субъектах РФ работают отделения ПФР и территориальные управления ПФР. В 2014 году Фонд расширил географию деятельности за счет новых территорий – Республики Крым и г. Севастополя. Всего действуют 84 отделения Пенсионного фонда (83 в России и один в г. Байконуре). Общая структура Фонда насчитывает 2,5 тыс. территориальных органов.



Источник: Пенсионный фонд Российской Федерации. Годовой отчет 2014 года, с.9

Рис. 1. Структура Пенсионного фонда Российской Федерации

Руководство Пенсионным фондом РФ осуществляется правлением фонда и его исполнительная дирекцией. Состав правления Фонда утверждается Государственной Думой. Для контроля деятельности

исполнительной дирекции Пенсионного фонда РФ, его региональных органов образуется ревизионная комиссия [15, с.288].

Пенсионный фонд РФ возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Президентом РФ [16, с.214]. В настоящее время Председателем Правления ПФР является Дроздов Антон Викторович. Он осуществляет общее руководство деятельностью ПФР, распределяет обязанности, координирует и контролирует деятельность заместителей Председателя Правления ПФР. Также он координирует и контролирует деятельность:

- Ревизионной комиссии ПФР;
- Департамента управления делами;
- Департамента правового обеспечения системы ПФР;
- Управления кадровой политики;
- Департамента общественных связей и взаимодействия со СМИ;
- Департамента обеспечения безопасности и внутреннего контроля;
- Первого отдела [19].

В состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей.

Правление ПФР:

- несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР;
- определяет перспективные и текущие задачи ПФР;
- утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;
- назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений;

- утверждает положения об исполнительной дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах ПФР;

- издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР;

- решает другие вопросы, отнесенные к компетенции ПФР [4].

Пенсионный фонд Российской Федерации имеет свой бюджет, ежегодно утверждаемый федеральным законом [9, с. 50]. Средства бюджета Пенсионного фонда являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат [10, с.145].

1.2 Бюджет Пенсионного фонда РФ: источники доходов и формирование расходов

Законодательно утверждаемый в форме бюджета финансовый план Пенсионного фонда Российской Федерации является консолидированным бюджетом ПФР. Он представляет собой форму образования и расходования денежных средств, которая предназначен для финансирования накопленных пенсионных обязательств по государственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию на территории Российской Федерации.

Пенсионный фонд, являясь в области государственного управления финансами пенсионного обеспечения крупнейшим социальным институтом страны, — одна из важнейших структур системы государственных финансов Российской Федерации, формирующая социальную стабильность в обществе. Бюджет ПФР как свод доходов и расходов, обеспечивающий финансовыми ресурсами государственную пенсионную систему Российской Федерации, является автономным, не зависит от бюджетов всех уровней бюджетной системы страны и других фондов и его средства изъятию в другие фонды и бюджеты не подлежат [12, с.156].

К компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации относится методология разработки проекта бюджета ПФР. Разработка осуществляется на основании действующего бюджетного, налогового и пенсионного законодательства, а также распоряжений и постановлений самого Пенсионного фонда в пределах его правоспособности. Как участник бюджетного процесса ПФР осуществляет составление проекта бюджета Фонда и обеспечивает его исполнение в соответствии с законодательно закрепленными полномочиями [1, ст.164].

Бюджет ПФР разрабатывается и утверждается в форме федерального закона с применением кодов бюджетной классификации бюджетной системы Российской Федерации.

Отдельно учитываются в составе бюджета ПФР суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, средства, направляемые на инвестирование, а также расходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

В соответствии с установленными в налоговом законодательстве нормативами на долю ПФР в настоящее время приходится более 75 % поступлений от единого социального налога [5, с.127].

Проект бюджета Фонда на очередной финансовый год и плановый период вносится на рассмотрение Правления ПФР и затем представляется Фондом (через Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации) в Правительство РФ в установленном бюджетным законодательством порядке. Правительство РФ вносит проект федерального закона о бюджете ПФР на рассмотрение Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Проект бюджета ПФР должен содержать следующие показатели доходов и расходов:

1. Налоговые доходы, распределяемые органами федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, от минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 60%.

2. Неналоговые доходы:

1) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

2) страховые взносы по дополнительному тарифу для работодателей-организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации;

3) недоимки, пени и штрафы по взносам в ПФР (взыскиваются в безусловном порядке);

4) доходы от размещения средств ПФР;

5) штрафы, санкции, суммы, поступившие в ПФР в результате возмещения ущерба (взыскиваются исключительно в судебном порядке);

6) безвозмездные поступления: межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации (на выплату государственных пенсий военнослужащим федеральным государственным гражданским служащим и другим приравненным к ним гражданам, пособий гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, гражданам из числа космонавтов и работников летно-испытательного состава); безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов;

3. Расходы ПФР, осуществляемые исключительно на цели, определенные законодательством Российской Федерации, включая пенсионное законодательство, в соответствии с бюджетом ПФР, утвержденным федеральным законом [12, с.160].

Плательщиками страховых взносов в фонд являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, занимающиеся отдельными видами

деятельности и уплачивающие единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 60% от общей суммы дохода.

Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда, в том числе на вознаграждение за выполнение работ по договорам подряда и поручения.

Работодатели представляют в банк платежные поручения на перечисление страховых взносов, которые банком перечисляются на расчетный счет фонда. За несвоевременное зачисление и перечисление по вине коммерческих банков страховых взносов в доход фонда с них взыскиваются пени за каждый день просрочки из расчета 0,12% суммы страхового взноса [8, с.240].

Освобождены от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд общественные организации инвалидов и пенсионеров.

На Пенсионный фонд РФ возложен контроль за своевременным и полным поступлением страховых взносов в Пенсионный фонд РФ [15, с.289].

Средства Пенсионного фонда Российской Федерации расходуются на следующие цели:

- выплату в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;

- выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;

- оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;

- финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов, другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР [7, с.402].

Таким образом, основной функцией ПФР является организация пенсионного обеспечения населения. Помимо этого в ведение Пенсионного

фонда входит работа 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, организации и ведения индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц, а также организации и ведения государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации [5, с.129].

Основная масса расходов ПФР (около 92%) приходится на расходы по обязательному пенсионному страхованию. Следующими по объему (более 6%) являются расходы ПФР по государственному пенсионному обеспечению [14, с.377]. Разницу между ними можно увидеть в таблице 1.

Таблица 1

Основные группы доходов и пенсионных выплат ПФР*

Пенсионная система	Доходы ПФР	Составная часть трудовой пенсии	Виды пенсии (выплаты)
Пенсии по обязательному пенсионному страхованию	Часть ЕСН (единый социальный налог), зачисляемая в доходы федерального бюджета. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в бюджет ПФР	Базовая Страховая Накопительная	По старости По инвалидности По случаю потери кормильца (отсутствует накопительная составляющая)
Пенсии по обязательному пенсионному обеспечению	Средства федерального бюджета		За выслугу лет По старости По инвалидности Социальная пенсия Материнский капитал

*Финансы: учебник / под. ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной, с.444

В случае возникновения профицита бюджета ПФР может создаваться резерв бюджета Фонда для обеспечения финансовой устойчивости и сбалансированности системы обязательного пенсионного страхования. Формирование и расходование средств резерва бюджета Фонда определяется федеральным законом о бюджете ПФР на текущий финансовый год [12, с.157].

В соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» обязательное пенсионное страхование — это система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. При этом обязательное страховое обеспечение — это исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

Обязательным страховым (пенсионным) обеспечением являются:

- трудовая пенсия по старости;
- трудовая пенсия по инвалидности;
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца;
- выплата правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета;
- единовременная выплата средств пенсионных накоплений лицам, не приобретшим право на трудовую пенсию по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа;
- социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти [9, с.52].

Индивидуально-персонифицированный учет в системе государственного страхования обусловлен следующими факторами:

- а) созданием условий назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого гражданина;

б) созданием информационной базы учета стажа и заработной платы каждого работника, а также стажа застрахованных лиц и их страховых взносов;

в) развитием заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов в фонд;

г) упрощением процедуры назначения трудовых пенсий застрахованным лицам.

В основу индивидуального учета в системе пенсионного страхования положены принципы:

а) единства государственного пенсионного страхования в РФ;

б) всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и учета сведений о застрахованных лицах;

в) доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем;

г) использования сведений о застрахованных лицах для целей пенсионного обеспечения;

д) достоверности сведений о суммах страховых взносов каждого плательщика для индивидуального учета;

е) осуществления индивидуального учета страховых взносов плательщика в процессе всей трудовой деятельности.

В соответствии с данными принципами Пенсионный фонд РФ открывает индивидуальный лицевой счет на каждое застрахованное лицо с постоянным страховым номером. Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы выдают каждому застрахованному лицу страховое свидетельство государственного пенсионного страхования. Лицо, впервые поступающее на работу по трудовому договору, получает страховое свидетельство по месту работы. Несовершеннолетние, не достигшие 14 лет, не являются субъектами пенсионного страхования, за исключением несовершеннолетних, получающих пенсию по случаю потери кормильца.

Сведения о застрахованных лицах представляются плательщиками страховых взносов в Пенсионный фонд РФ. Работодатели представляют

сведения о всех лицах, работающих у них по трудовым договорам, за которых они уплачивают страховые взносы. Эти сведения передаются в органы, в которых работодатели зарегистрированы в качестве плательщиков страховых взносов. Граждане, самостоятельно уплачивающие страховые взносы в фонд, сами представляют сведения о себе в органы фонда по месту своей регистрации в качестве плательщиков страховых взносов [8, с.241].

В настоящее время в системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР зарегистрировано более 62 млн. застрахованных работников и свыше 38 млн. пенсионеров. С Фондом сотрудничает 10 млн. работодателей-страхователей [11, с.300].

С 1 января 2007 г. вступили в силу Федеральный закон от 29.12.2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и Правила подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и выдачи государственного сертификата, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 30.12.2006 г. № 873. Эти нормативные акты устанавливают право на получение материнского (семейного) капитала для семей, в которых с 1 января 2007 г. появился второй ребенок (либо третий ребенок или последующие дети, если при рождении второго ребенка право на получение этих средств не оформлялось). При этом право на получение материнского (семейного) капитала предоставляется только один раз.

Эти средства можно расходовать в полном объеме либо частями по следующим направлениям:

а) улучшение жилищных условий (приобретение или строительство жилого помещения различными способами: посредством погашения займа и кредита, в том числе ипотечного, участия в жилищных, жилищно-строительных и жилищных накопительных кооперативах и т. д.);

б) получение образования ребенком;

в) формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин [9, с.55].

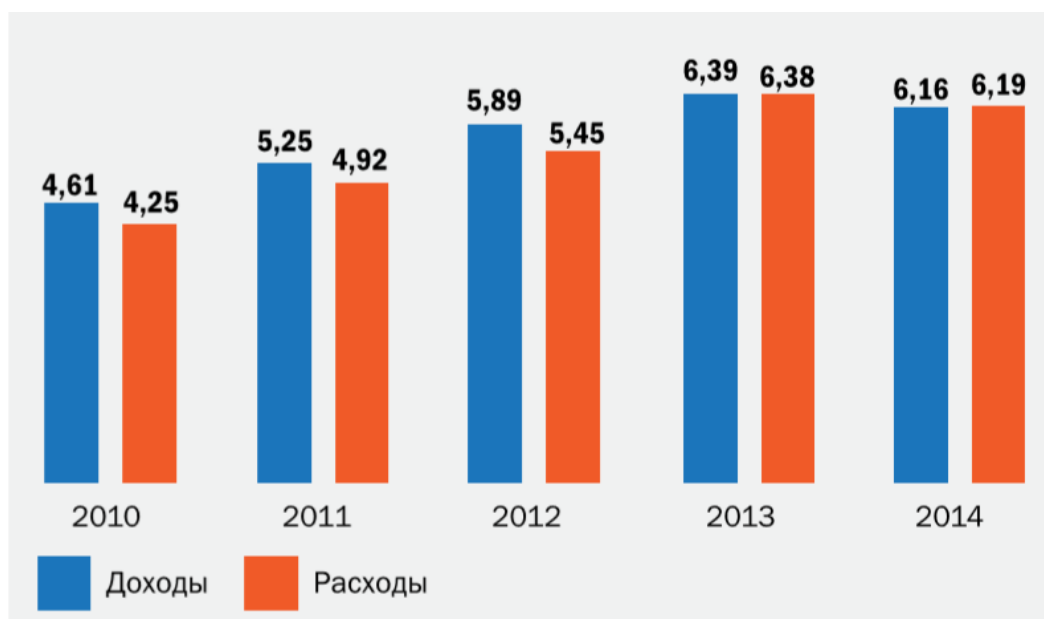
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ И ЕГО РОЛЬ В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ

2.1 Исполнение бюджета ПФР и денежные выплаты населению в 2014 году

Бюджет ПФР на 2014 год утвержден Федеральным законом от 2 декабря 2013 года № 320-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов».

Бюджет ПФР за 2014 год исполнен по доходам в сумме 6,16 трлн. рублей (8,7% к ВВП Российской Федерации).

По расходам бюджет ПФР исполнен в сумме 6,19 трлн. рублей (8,7% к ВВП Российской Федерации) (рисунок 2).



Источник: Пенсионный фонд РФ. Годовой отчет 2014 года, с.20

Рис.2. Исполнение бюджета ПФР (трлн. руб.)

Общий дефицит бюджета Пенсионного фонда России за 2014 год составил 31,1 млрд. рублей. В том числе в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, сложился дефицит в сумме 92,5 млрд. рублей, на покрытие которого

направлены переходящие остатки средств бюджета ПФР по состоянию на 1 января 2014 года.

Все обязательства перед пенсионерами и получателями социальных выплат по линии Пенсионного фонда выполнены в полном объеме. Индексация пенсий, ЕДВ и других социальных выплат осуществлялась в установленные законодательством сроки.

В таблице 2 представлены доходы бюджета Пенсионного фонда РФ в 2014 году.

Таблица 2

Доходы бюджета ПФР в 2014 году*

Наименование показателя	Значение
Доходы бюджета, всего	6,16 трлн. руб.
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	3,69 трлн. руб.
Поступления из федерального бюджета, всего, в том числе:	2,41 трлн. руб.
Поступления из федерального бюджета на осуществление ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан (ЕДВ)	358,5 млрд. руб.
Поступления из федерального бюджета на предоставление материнского (семейного) капитала	301 млрд. руб.
Поступления из федерального бюджета на компенсацию выпадающих доходов бюджета ПФР в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов для отдельных категорий плательщиков	288,2 млрд. руб.
Поступления из федерального бюджета на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц – участников Программы государственного софинансирования пенсии, уплативших дополнительные страховые взносы в ПФР	12,4 млрд. руб.

*Пенсионный фонд Российской Федерации. Открытые данные. Бюджет ПФР: доходы и расходы.

Суммарные доходы бюджета ПФР за 2014 год составили 6,16 трлн. рублей, что на 0,2 трлн. рублей меньше, чем в 2013 году. Доходы по распределительной составляющей бюджета составили 6,1 трлн. рублей, что на 0,3 трлн. рублей больше, чем в 2013 году.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование за 2014 год поступили в общей сумме 3,69 трлн. рублей, что превышает аналогичные показатели 2013 года на 0,23 трлн. рублей.

По сравнению с 2013 годом на 648,4 млрд. рублей уменьшены межбюджетные трансферты на обеспечение сбалансированности бюджета ПФР и на компенсацию выпадающих доходов ПФР.

Суммарные доходы по накопительной составляющей бюджета ПФР за 2014 год составили 83,6 млрд. рублей, из них страховых взносов поступило 33 млрд. рублей, что на 481,7 млрд. рублей меньше, чем в 2013 году. Снижение поступлений страховых взносов на накопительную часть пенсии связано с изменением законодательства об обязательном пенсионном страховании, в соответствии с которым принято решение о направлении всех страховых взносов по индивидуальному тарифу на финансирование страховой части трудовой пенсии.

В рамках Программы государственного софинансирования пенсии в 2014 году в бюджет Пенсионного фонда поступили дополнительные страховые взносы граждан и взносы работодателей в пользу застрахованных лиц на общую сумму 9,8 млрд. рублей. В сравнении с 2013 годом эта сумма уменьшилась на 2,8 млрд. рублей.

Из федерального бюджета в бюджет ПФР поступили средства в сумме 2,41 трлн. рублей (в 2013 году – 2,84 трлн. рублей), в том числе:

а) на осуществление ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан (ЕДВ) – 358,5 млрд. рублей (на 35,6 млрд. рублей больше, чем в 2013 году);

б) на предоставление материнского (семейного) капитала – 301 млрд. рублей (на 59,7 млрд. рублей больше, чем в 2013 году);

в) на компенсацию выпадающих доходов бюджета ПФР в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов для отдельных категорий плательщиков – 288,2 млрд. рублей (на 41,9 млрд. рублей меньше, чем в 2013 году);

г) на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц – участников Программы государственного

софинансирования пенсии, уплативших дополнительные страховые взносы в ПФР, – 12,4 млрд. рублей (на 6,5 млрд. рублей больше, чем в 2013 году);

д) на обеспечение сбалансированности бюджета Пенсионного фонда – 0,34 трлн. рублей (на 0,6 трлн. рублей меньше, чем в 2013 году).

В таблице 3 представлены расходы бюджета Пенсионного фонда РФ в 2014 году.

Таблица 3

Основные направления расходов Пенсионного фонда России в 2014 году*

Наименование показателя	Значение, млрд. руб.
Страховая часть трудовой пенсии	4977,0
Пенсионные накопления	20,7
Пенсии по государственному пенсионному обеспечению	344,5
Федеральная социальная доплата к пенсии	36,9
Компенсационная выплата по уходу за нетрудоспособными гражданами	33,9
Ежемесячная выплата по уходу за детьми-инвалидами и инвалидами с детства I группы	25,3
Социальные ежемесячные денежные выплаты (ЕДВ)	341,4
Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение пенсионеров	6,7
Дополнительное материальное обеспечение пенсионеров за выдающиеся достижения и заслуги перед РФ	3,6
Досрочные пенсии безработным гражданам	2,8
Материнский капитал	270,7
Развитие инфраструктуры ПФР	3,3
Софинансирование социальных программ субъектов РФ	1,0

* Пенсионный фонд Российской Федерации. Годовой отчет 2014 года, с.21

Расходы бюджета Пенсионного фонда России за 2014 год в целом уменьшились на 0,2 трлн. рублей по сравнению с 2013 годом и составили 6,19 трлн. рублей. При этом в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, расходы составили 6,17 трлн. рублей, что на 0,2 трлн. рублей превышает уровень 2013 года.

Снижение расходов бюджета ПФР в 2014 году (при одновременном росте расходов на пенсионное обеспечение граждан) связано в первую очередь с переходом с 1 января 2014 года на кассовое обслуживание исполнения бюджета ПФР в Межрегиональное операционное управление

Федерального казначейства РФ. В связи с этим финансирование расходов ПФР за январь 2014 года осуществлялось в декабре 2013 года. Кроме того, в связи с изменением законодательства в 2014 году ПФР передал в негосударственные пенсионные фонды средства пенсионных накоплений в сумме 1,3 млрд. рублей, что составляет 0,3% от показателя 2013 года, что также отразилось на общем объеме расходов бюджета Фонда.

На пенсионное обеспечение в 2014 году направлено 5,4 трлн. рублей, что на 161,6 млрд. рублей больше, чем в 2013 году. Из них на выплату трудовых пенсий направлено почти 5,0 трлн. рублей, что на 144,4 млрд. рублей больше, чем в 2013 году.

На предоставление материнского (семейного) капитала (таблица 4) Пенсионным фондом Российской Федерации в 2014 году направлено 270,7 млрд. рублей, что на 33,3 млрд. рублей больше, чем в 2013 году.

Таблица 4

Информация о материнском (семейном) капитале*

Наименование показателя	Значение показателя	Период
Размер материнского (семейного) капитала	429 408,5 руб.	На 31 декабря 2014 года
Количество выданных сертификатов на материнский (семейный) капитал	823,4 тыс.	За 2014 год
Количество выданных сертификатов на материнский (семейный) капитал	5 645 997	Нарастающим итогом на 31 декабря 2014 года
Количество семей, полностью использовавших материнский (семейный) капитал, за весь период	2 749 629	Нарастающим итогом на 31 декабря 2014 года
Объем средств, перечисленных на осуществление выплат по направлениям использования материнского (семейного) капитала	270,9 млрд. руб.	За 2014 год
Объем средств, перечисленных на осуществление выплат по направлениям использования материнского (семейного) капитала	1 031,5 млрд. руб.	Нарастающим итогом на 31 декабря 2014 года

*Пенсионный фонд Российской Федерации. Открытые данные. Информация о материнском (семейном) капитале

На ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан Пенсионным фондом израсходовано 341,4 млрд. рублей, что на 11,3 млрд. рублей больше, чем в 2013 году.

Расходы Пенсионного фонда на осуществление федеральной социальной доплаты к пенсии в 2014 году уменьшились на 5,6 млрд. рублей по сравнению с 2013 годом и составили 36,9 млрд. рублей. Расходы на финансовое обеспечение выплат неработающим трудоспособным лицам из числа родителей (усыновителей) или опекунов (попечителей), осуществляющих уход за ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет или инвалидом с детства I группы, составили 25,3 млрд. рублей, что на 3,2 млрд. рублей больше, чем в 2013 году.

Таблица 5

Выплата средств пенсионных накоплений*

Наименование показателя	Значение показателя	Период
Выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц	2 792,9 млн. руб.	За 2014 год
Единовременная выплата (всего)	17 764,8 млн. руб.	За 2014 год
Срочная пенсионная выплата	23,9 млн руб.	За 2014 год
Выплата накопительной пенсии	136,5 млн руб.	За 2014 год
Средняя сумма выплат по накопительной пенсии	693 руб.	На 31 декабря 2014 года
Средняя сумма выплат по срочной пенсионной выплате	832 руб.	На 31 декабря 2014 года
Средняя сумма выплат по единовременной выплате средств пенсионных накоплений	9 371 руб.	На 31 декабря 2014 года
Численность получателей накопительной пенсии	18,6 тыс. чел.	На 31 декабря 2014 года
Численность получателей срочной пенсионной выплаты	2,6 тыс. чел.	На 31 декабря 2014 года
Численность получателей единовременной выплаты	1 468,7 тыс. чел.	На 31 декабря 2014 года

* Пенсионный фонд Российской Федерации. Открытые данные. Выплата средств пенсионных накоплений.

Расходы по накопительной составляющей бюджета (таблица 5) Пенсионного фонда российской Федерации за 2014 год составили 22,1 млрд. рублей.

При этом в 2014 году на единовременную выплату средств пенсионных накоплений направлено 17,8 млрд. рублей (на 1 млрд. рублей больше, чем в 2013 году), на выплату накопительной части трудовых пенсий – 136,5 млн. рублей (на 53,9 млн. рублей больше, чем в 2013 году), на срочную

пенсионную выплату – 24 млн. рублей (на 12,9 млн. рублей больше, чем в 2013 году) [19].

2.2 Деятельность Пенсионного фонда РФ в 2014 году

В 2014 году в условиях подготовки к новым правилам формирования и учета пенсионных прав граждан Пенсионный фонд России обеспечил назначение и выплату пенсий, а также продолжил реализацию Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации.

Основные действия Пенсионного фонда в области реализации Стратегии в 2014 году сосредоточились прежде всего на подготовке к введению новых правил учета пенсионных прав по страховой пенсии – главному виду пенсии по обязательному пенсионному страхованию в России с 2015 года [20].

Согласно принятым в конце 2013 года федеральным законам «о страховых пенсиях» и «о накопительной пенсии», с 2015 года трудовая пенсия, включавшая страховую и накопительную части, преобразована в два самостоятельных вида пенсии по обязательному пенсионному страхованию: страховую и накопительную.

Для оценки приобретенных прав по страховой пенсии вводятся пенсионные коэффициенты, или пенсионные баллы. Количество пенсионных баллов зависит от размера официальной зарплаты, длительности стажа и возраста выхода на пенсию. Сформированные по итогу каждого трудового года пенсионные права будущего пенсионера образуют индивидуальный пенсионный коэффициент: при выходе на пенсию коэффициенты за все годы суммируются и пересчитываются в деньги в соответствии со стоимостью одного балла в году выхода на пенсию.

Такие неотъемлемые составляющие солидарной системы, как фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии и ежегодные индексации, сохраняются в отношении страховой пенсии.

Ежегодное повышение распространяется не на расчетный пенсионный капитал, а на стоимость одного пенсионного балла и фиксированную выплату к страховой пенсии – аналог фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии.

В течение 2014 года специалисты Пенсионного фонда активно готовились к формированию пенсионных прав и назначению страховой пенсии по новым правилам. Была проделана большая, кропотливая работа, включавшая конвертацию уже сформированных пенсионных прав около 112 млн. застрахованных лиц, подготовку информационных баз, настройку программно-технических комплексов, обучение сотрудников и информационную работу по разъяснению нового порядка формирования пенсии российским гражданам [19].

В 2014 году, до тех пор, пока изменения в солидарной части пенсионной системы не вступили в силу, ключевыми видами пенсий оставались трудовые пенсии, формируемые по обязательному пенсионному страхованию, и пенсии по государственному пенсионному обеспечению, назначаемые в связи с гражданской и военной службой, а также в качестве социальной поддержки некоторым нетрудоспособным гражданам и тем, кто не приобрел права на трудовую пенсию. Большинство трудовых пенсий выплачивались в виде пенсии по старости, пенсии по государственному пенсионному обеспечению – в виде социальной пенсии.

Большинство пенсионеров России (82,7%) в 2014 году получали страховую часть трудовой пенсии по старости. Ее средний размер по итогам 2014 года составил 11569 рублей – один из самых высоких по сравнению с другими видами пенсий (рисунок 3) [20].



Источник: Пенсионный фонд РФ. Годовой отчет 2014 года, с.30

Рис.3. Соотношение среднего размера пенсий ПФР и численности их получателей

В 2014 году Пенсионный фонд назначил 2,8 млн. пенсий (в 2013 году – 2,7 млн.). Большинство из них, 2,3 млн., трудовые пенсии, 338 тыс. – пенсии по государственному пенсионному обеспечению. По условиям досрочного выхода на пенсию назначено 433 тыс. трудовых пенсий (в 2013 году – 466 тыс.).

Все виды пенсий по линии Пенсионного фонда России ежегодно индексируются (рисунок 4). В 2014 году запланированные мероприятия по повышению уровня пенсионного обеспечения граждан были выполнены своевременно и в полном объеме. Они коснулись всех пенсионеров, получающих выплаты ПФР.



Источник: Пенсионный фонд РФ. Годовой отчет 2014 года, с.32

Рис.4. Индексация пенсий ПФР, %

В 2014 году страховая часть трудовой пенсии проиндексирована дважды: в феврале на 6,5%, в апреле на 1,7%. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению проиндексированы на 17,1%.

В результате произведенных повышений средний размер трудовой пенсии по старости в течение 2014 года увеличился на 853 рубля и на конец года составил 11 569 рублей, или 1,82 прожиточного минимума пенсионера в России. Средний размер социальной пенсии увеличился на 1102 рубля и составил 7548 рублей.

Средний размер пенсионного обеспечения инвалидов вследствие военной травмы и участников Великой отечественной войны составил 26635 рублей и 28430 рублей соответственно, а с учетом мер социальной поддержки (ЕДВ и ДЕМО) уровень их доходов соответственно составил 31883 рубля и 33678 рублей (увеличение за год на 2656 рублей и 3360 рублей). Данная динамика представлена на рисунке 5.

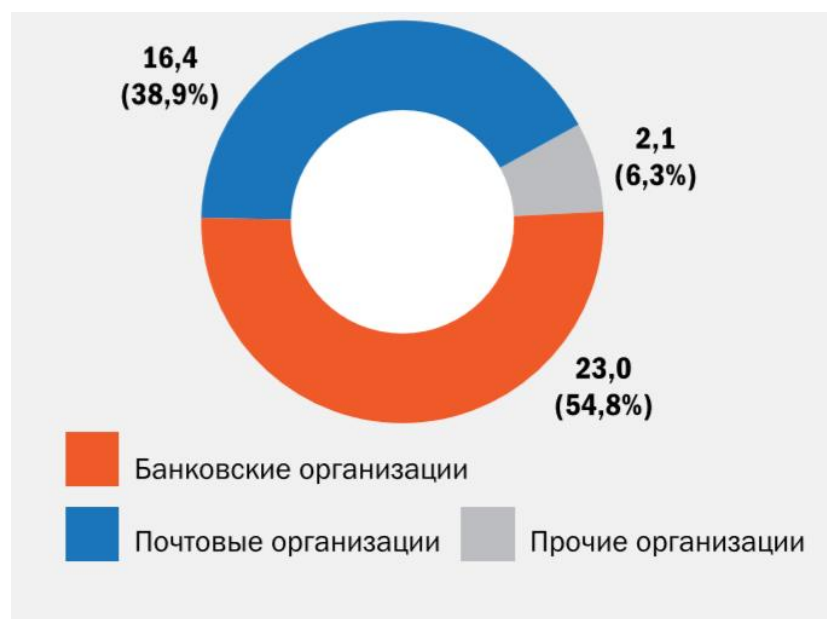
Вид пенсии	Лица, которым впервые назначена пенсия	Численность пенсионеров	Средний размер	Рост среднего размера
Трудовая пенсия:	1,8 млн чел.	38 млн чел.	11 151 руб.	838 руб.
● по старости	1 545 тыс. чел.	34 426 тыс. чел.	11 569 руб.	853 руб.
● по инвалидности	190 тыс. чел.	2 272 тыс. чел.	7 142 руб.	519 руб.
● по случаю потери кормильца	109 тыс. чел.	1 323 тыс. чел.	7 174 руб.	583 руб.
Пенсия по государственному пенсионному обеспечению, в т. ч.:	0,3 млн чел.	3,4 млн чел.	7 983 руб.	1 118 руб.
● по выслуге лет	0,6 тыс. чел.	65 тыс. чел.	15 550 руб.	1 530 руб.
● военнослужащим и их семьям	1 тыс. чел.	52 тыс. чел.	10 406 руб.	1 548 руб.
● социальные, в т. ч.:	274 тыс. чел.	3 008 тыс. чел.	7 548 руб.	1 102 руб.
● социальная по инвалидности	149 тыс. чел.	1 919 тыс. чел.	8 721 руб.	1 252 руб.
● социальная детям-инвалидам и инвалидам с детства I группы	67 тыс. чел.	598 тыс. чел.	11 216 руб.	1 632 руб.
Всего	2,1 млн чел.	41,46 млн чел.	–	–

Источник: Пенсионный фонд РФ. Годовой отчет 2014 года, с.31

Рис.5. Назначение и размер пенсий ПФР в 2014 году (по состоянию на 31 декабря)

Доставку пенсий российским пенсионерам осуществляют почтовые, банковские и иные доставочные организации, с которыми Пенсионный фонд России заключил договоры. Наибольший объем пенсий доставляют «Почта

России» и Сбербанк России. 12 млн. пенсионеров получают пенсию на банковские карты (рисунок 6).



Источник: Пенсионный фонд РФ. Годовой отчет 2014 года, с.33

Рис.6. Доставка пенсий и социальных выплат ПФР (млн. чел.)

Одновременно с преобразованием солидарной части пенсионной системы в 2014 году также осуществлялись изменения, касающиеся накопительной части и в целом управления пенсионными накоплениями.

В конце 2013 года принят пакет федеральных законов, направленных на повышение эффективности формирования средств пенсионных накоплений, которые уступают по темпам роста и сохранности страховой части. В соответствии с принятым законодательством с 2014 года в накопительной системе началось создание комплексной системы гарантирования сохранности пенсионных накоплений. Это обстоятельство во многом повлияло на условия формирования пенсионных накоплений в течение 2014 года.

Прежде всего на время преобразований введена законодательная приостановка новых обязательных отчислений на накопительную часть пенсии – все страховые взносы в 2014 году направлялись на формирование страховой части трудовой пенсии. Помимо этого, законом были приостановлены любые переводы уже находящихся в накопительной системе

средств (за исключением средств для выплаты пенсионерам и правопреемникам) между негосударственными пенсионными фондами и управляющими компаниями до тех пор, пока они не войдут в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений, выполнив необходимые требования Банка России.

В результате объем поступлений на накопительную часть пенсии россиян значительно сократился по сравнению с 2013 годом, а ее формирование происходило в основном за счет ранее поступивших средств и добровольных взносов граждан в рамках Программы государственного софинансирования пенсии. По итогам года накопительная система по линии ПФР пополнилась 83,6 млрд. рублей с учетом средств по ОПС. Значительную часть этих средств, 33 млрд. рублей, составили поступления в результате взыскания недоимки и задолженности по взносам страхователей, средства уплаченных ими пеней и штрафов за неуплату взносов. Кроме того, 22,5 млрд. рублей получены от временного размещения средств пенсионных накоплений в банковских депозитах и государственных ценных бумагах. Добровольные взносы граждан по Программе софинансирования пенсии за 2014 год поступили в размере 9,6 млрд. рублей.

Общий объем средств в накопительной системе к концу 2014 года превысил 2,9 трлн. рублей.

Участники накопительной системы:

1. Застрахованные лица. Пенсионные накопления формируются у большинства работающих россиян. Прежде всего это люди 1967 года рождения и моложе, а также участники Программы государственного софинансирования пенсии и те, кто направил средства материнского капитала на формирование пенсии. В 2014 году в пенсионную систему вошли 1,2 млн. новых застрахованных лиц, у которых формируются пенсионные накопления. Общее количество лиц, у которых формируются пенсионные накопления, составило 80,2 млн. человек.

2. Пенсионеры. Средства за счет пенсионных накоплений выплачиваются пенсионерам с июля 2012 года. Большинство пенсионеров получают накопления в виде единовременной выплаты, поскольку средства формировались в течение короткого периода и составили небольшую сумму. В 2014 году единовременную выплату пенсионных накоплений получили 1,46 млн. человек. 21,2 тыс. пенсионеров получают накопления ежемесячно в составе трудовой пенсии по старости.

3. Страхователи. Пенсионные накопления россиян формировались прежде всего из обязательных страховых взносов, которые уплачивают страхователи: работодатели и самозанятые страхователи. В связи с преобразованиями в накопительной системе в 2014 году страхователи не уплачивали взносы на накопительную часть пенсии, все взносы направлялись только на страховую часть.

4. Пенсионный фонд РФ. Все средства страховых взносов на ОПС, в том числе на накопительную часть, поступали в ПФР, который является главным администратором средств накопительной системы. В соответствии с выбором застрахованных лиц ПФР передает их пенсионные накопления в управляющие компании или негосударственные пенсионные фонды. Инвестирование пенсионных накоплений, находящихся в ПФР, осуществляют государственная управляющая компания «Внешэкономбанк» и 34 частные управляющие компании. В 2014 году пенсионные накопления через ПФР формировали 57,8 млн. человек, общая сумма их средств превышает 1,5 трлн. рублей.

5. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Так же как и Пенсионный фонд России, НПФ выступают страховщиками в системе обязательного пенсионного страхования. НПФ заключают договоры по обязательному пенсионному страхованию с застрахованными лицами и договоры об инвестировании накоплений с управляющими компаниями, а также администрируют поступающие из ПФР средства. в 2014 году 22,4 млн. человек формировали пенсионные накопления в НПФ (всего 91 фонд по

состоянию на конец года). Сумма средств пенсионных накоплений в НПФ к концу 2014 года составила 980 млрд. рублей.

6. Управляющие компании (УК). Ключевые участники накопительной системы. Именно управляющие компании инвестируют пенсионные накопления в финансовые активы и получают доходность. Пенсионные фонды заключают с управляющими компаниями договоры и передают им средства. Если человек никогда не переводил пенсионные накопления из ПФР и не выбирал УК, его пенсионные накопления по умолчанию передаются во «Внешэкономбанк» – государственную управляющую компанию, которая является самой крупной по количеству застрахованных лиц (57,3 млн. человек) и объему средств пенсионных накоплений (1,5 трлн. рублей). В 2014 году ПФР также работал с 34 частными УК, с которыми заключил договоры.

7. Банк России. Выступает регулятором в накопительной системе, контролирует деятельность УК и НПФ в соответствии с установленными требованиями, защищает права и законные интересы застрахованных лиц по формированию пенсионных накоплений [19].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

В данной курсовой работе проведено исследование состояния Пенсионного фонда Российской Федерации, также были рассмотрены: сущность, задачи, функции Пенсионного фонда, история возникновения ПФР и пенсионного страхования, проанализированы порядок формирования и расходования бюджетных средств.

В настоящее время Пенсионный фонд является источником финансирования для решения глобальной задачи – сохранения части заработной платы работника, которая предназначена для удовлетворения потребностей в случае лишения трудоспособности при достижении пенсионного возраста.

Для выполнения поставленных перед Пенсионным фондом задач, государством были введены:

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

В нашей стране необходимо провести пенсионную реформу, так как в настоящее время пенсионная система не удовлетворяет многих, так например:

- пенсионеров – из-за низкой пенсии;

-работодателей – из-за высоких страховых взносов отчисляемых в Пенсионный фонд;

-власть – из-за недовольства граждан по поводу низкого уровня прожиточного минимума.

Определяющей характеристикой деятельности 2014 года стала подготовка ПФР к реализации нового пенсионного законодательства Российской Федерации, определяющего изменение порядка формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии, реформирование накопительного компонента системы обязательного пенсионного страхования.

Пенсионный фонд обеспечил своевременное назначение и выплату пенсий во всех субъектах российской Федерации в течение всего 2014 года, а также произвел предусмотренные законодательством индексации.

Так, трудовые пенсии повышались дважды – с 1 февраля и с 1 апреля, в результате общий рост составил 8,3%. Средний размер трудовой пенсии по итогам года достиг 11 151 рубля. Социальные пенсии увеличены на 17,1%, средний размер составил 7 548 рублей, в том числе социальная пенсия детям-инвалидам – 11 216 рублей. В целом на пенсионное обеспечение 41,46 млн. российских пенсионеров было направлено свыше 5,4 трлн. рублей.

Выведение из «тени» заработной платы наряду с ростом эффективности администрирования страховых взносов обеспечивает прирост объема страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и стабильность пенсионных выплат, повышение открытости Фонда, оптимизация расходов на обеспечение деятельности ПФР, расширение перечня государственных услуг, предоставляемых ПФР в электронном виде, – вот те дополнительные факторы, которые, я уверена, будут способствовать тому, что и в 2015 году Пенсионный фонд России обеспечит выполнение ключевых функций, возложенных на него государством.

Пенсионная тема является неотъемлемой частью жизни нашего общества и постоянно актуальна и востребована в цивилизованном мире.

Можно сказать, что пенсия - это вечная ценность во все времена и в любой стране. Это один из самых животрепещущих вопросов, который всегда всех затрагивает. Каждый из нас в соответствующем возрасте становится пенсионером. И общество в целом, и каждый из нас в отдельности должен заранее думать об этом моменте. По уровню развития пенсионной системы можно судить о зрелости общества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 03.11.2015)
2. О государственных пенсиях в РСФСР (в ред. Закона РСФСР от 19.04.91 N 1030-1, Законов РФ от 27.12.91 N 2121-1, от 06.02.92 N 2294-1, от 03.04.92 N 2654-1)
3. О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации. Указ Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 г. № 1709
4. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (в ред. Указа Президента РФ от 24.12.1993 N 2288; Федерального закона от 05.05.1997 N 77-ФЗ)

Литература

5. Афанасьев М.П. Основы бюджетной системы: учебное пособие, ВШЭ. – 2009. – 248 с.
6. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2012.- 703 с.
7. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / А. М. Годин, В. П. Горегляд, И. В. Подпорина. — 9-е изд., испр. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2010. — 628 с.
8. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / И. М. Александров, О. В. Субботина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2010. — 448 с.
9. Гладковская Е. Н. Финансы: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2012. — 320 с.
10. Государственные и муниципальные финансы: учебник / М.Л. Белоножко, А.Л. Скифская. — СПб: ИЦ «Интермедия», 2014. — 208 с.

11. Государственные и муниципальные финансы: Учебник / И.Н. Мысляева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 393 с. // ЭБС «ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. – Сетевой режим доступа: <http://znanium.com/>
12. Федоров, Л. В. Пенсионный фонд Российской Федерации: Учебник / Л. В. Федоров. - 2-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 396 с. // ЭБС «ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. – Сетевой режим доступа: <http://znanium.com/>
13. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2010. – 714 с.
14. Финансы: учебник / С.В. Барулин. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2011. – 640 с.
15. Финансы: Учебник / А. С. Нешиной, Я. М. Воскобойников. — 10-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. — 528 с.
16. Финансы: Учебник для бакалавров / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова; под ред. проф. П. Н. Шуляка. - М.: Дашков и К, 2013. - 384 с. // ЭБС «ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. – Сетевой режим доступа: <http://znanium.com/>
17. Финансы: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова и др.; под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2012. — 496 с.
18. Финансы : учеб. пособие. — 2-е изд., с обновл. / Н. А. Лупей, В. И. Соболев. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2014. — 400 с. // ЭБС «ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. – Сетевой режим доступа: <http://znanium.com/>

Периодические издания

19. Пенсионный фонд Российской Федерации. Годовой отчет 2014 года

Ресурсы Интернет

20. Пенсионный фонд Российской Федерации. Режим доступа:
<http://www.pfrf.ru/> (дата обращения 11.11.2015)