

Пенсионный Фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования РФ.

1. Сущность и организационно-правовые основы деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации

В целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ был создан Пенсионный фонд. Фонд создан на основании Постановления Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. Однако данный Фонд начал действовать с 1 января 1992 г. Деятельность его регулируется Положением о Пенсионном фонде от 27 декабря 1991 г.

Существует множество точек зрения на определения термина «Пенсионный фонд».

Согласно одной из них, Пенсионный фонд РФ представляет собой централизованную систему аккумуляции и перераспределения денежных средств, используемых главным образом для осуществления выплат различным категориям нетрудоспособного населения в виде пенсий, пособий и компенсационных выплат.

Согласно другой точке зрения, Пенсионный фонд РФ – это централизованный фонд пенсионного обеспечения населения.

Согласно экономическому словарю, Пенсионный фонд РФ представляет собой самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения.

В соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ субъектами обязательного пенсионного страхования являются федеральные органы государственной власти, страховщики, страхователи и застрахованные лица.

Пенсионный фонд РФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, подотчетным правительству РФ и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1. ПФР осуществляет свою деятельность в

соответствии с Конституцией РФ, законами РФ, указами Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ. Денежные средства фонда являются федеральной собственностью и не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Общий бюджет ПФР составляет 1/3 Федерального бюджета РФ. В ПФР входят региональные отделения, создаваемые по решению правления фонда для осуществления государственного управления финансами пенсионного обеспечения в республиках, входящих в состав РФ, автономных областях, округах, краях, областях, городах Москве и Санкт-Петербурге. Фонд и его региональные отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, расчетные, валютные и иные счета в банках.

Система Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов имеет трехуровневую структуру:

- 1) центральный аппарат (Исполнительная дирекция ПФР, Ревизионная комиссия ПФР);
- 2) отделения ПФР в субъектах Российской Федерации;
- 3) управления (самостоятельные отделы) ПФР в городах (районах).

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

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

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

- 2) денежные средства фонда используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;
- 3) формируется в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;
- 4) страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;
- 5) на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов в фонд, распространено большинство норм и положений Налогового Кодекса РФ;
- 6) денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;
- 7) расходование средств из фонда осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного органа (Правление фонда).

Кроме ПФР вопросами пенсионного обеспечения занимаются Министерство труда и социального развития РФ (назначает и перераспределяет размеры пенсий), Министерство связи массовых коммуникаций (доставляет пенсии), сберегательные банки (обеспечивают пенсионеров наличными деньгами).

Бюджет ПФР РФ и смета расходов (включая фонд оплаты труда), а также отчеты об их исполнении составляются Правлением. Бюджет утверждается законодательным органом. В законе о бюджете ПФР РФ утверждается общая сумма доходов, в том числе по источникам, общая сумма расходов - по направлениям.

Пенсионный фонд РФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, однако эта самостоятельность имеет свои особенности, и существенно отличается от экономической и финансовой самостоятельности государственных, акционерных, кооперативных, частных предприятий и организаций. Как уже было сказано выше, ПФР РФ организует мобилизацию и использование средств фонда в размерах и на цели, регламентированные

государством. Государство также определяет уровень страховых платежей, принимает решение об изменениях структуры и уровня денежных социальных выплат.

До недавнего времени в России использовалась так называемая распределительная система пенсионного обеспечения. Её суть в следующем: взносы в пенсионный фонд, собираемые сейчас с работающего населения, идут на выплату пенсионерам. Такой механизм называют механизмом солидарности поколений, так как те, кто сегодня содержат пенсионеров, сами в старости окажутся на содержании следующего поколения. Неэффективность распределительной системы особенно ярко проявляется на фоне современной демографической ситуации в нашей стране и во всем мире в целом.

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

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

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

- а) при накопительной пенсионной системе существует прямая связь между тем, сколько человек зарабатывал, и тем, какой будет размер его пенсии. Деньги на пенсионных счетах – собственность граждан, а не государства, поэтому надежность пенсионного обеспечения в накопительной системе повышается;
- б) демографическая ситуация в мире сегодня такая, что на одного человека преклонного возраста постепенно приходится все меньшее число работающих;
- в) накопительная система повышает норму сбережений в стране, что очень важно для ускорения экономического роста, тем более что основной фактор, определяющий низкий уровень пенсий в Российской Федерации – состояние экономики и производительности труда.

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

2. Основные функции и задачи Пенсионного фонда РФ.

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

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФ РФ;
- капитализация средств ПФ РФ, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФ РФ страховых взносов, а также за правильным и рациональным расходованием его средств;
- назначение и выплата пенсий;
- организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т. д.
- персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования;
- взаимодействие со страхователями (работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов), взыскание недоимки;
- выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;

- управление средствами пенсионной системы;
- с 2010 года - администрирование страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;
- с 2010 года - установление федеральной социальной доплаты к социальным пенсиям, в целях доведения совокупного дохода пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера;
- разработка и подготовка предложений по совершенствованию пенсионного обеспечения и выполнению социальных программ;
- межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФ РФ, участие в разработке и реализации в установленном законом порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;
- проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;
- проведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда РФ.

Пенсионный фонд РФ может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Работа Пенсионного фонда РФ проявляется в выполнении ряда функций.

Функции Пенсионного фонда РФ:

1. Фискальная – аккумулярование денежных средств граждан страны для финансирования государственных мероприятий пенсионного обеспечения.
2. Перераспределительная – обеспечение граждан страны, нуждающихся в материальной поддержке, государственными пенсиями по старости, инвалидности, потери кормильца, за выслугу лет, а также дополнительным пенсионным обеспечением.

3. Контрольная – отображение сложившихся в стране условий функционирования государственной пенсионной системы и уровня материальной поддержки пенсионеров.

Работа Пенсионного фонда РФ, как финансового института, состоит в перераспределении финансовых средств из источников, установленных российским законодательством, на проведение мероприятий государственного пенсионного страхования.

3. Порядок формирования доходов и направления использования средств Пенсионного фонда РФ

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

Средства ПФР формируются за счет:

- 1) страховых взносов работодателей;
- 2) страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;
- 3) страховых взносов иных категорий работающих граждан;
- 4) ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;
- 5) добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и региональных местных бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов бюджета. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства. Имеющиеся у внебюджетных фондов положительное сальдо может быть

использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов.

Расходы на пенсионное обеспечение – это самый объемный поток социальных трансфертных платежей в России. В течение последних лет эти финансовые потоки составили от 25 до 47 процентов по отношению к расходам федерального бюджета. В нашей стране насчитывается более 38,5 миллионов пенсионеров, это более 1/5 всего населения России.

Основной источник доходов фонда – это страховые взносы работодателей и работающих граждан. Работодатели ежемесячно уплачивают страховые взносы одновременно с получением в банках и иных кредитных учреждениях средств на выплаты работникам за истекший месяц. Этот срок устанавливается не позднее 15 числа месяца, за который исчислены страховые взносы. В таком же порядке работодатели начисляют и уплачивают обязательные страховые взносы с работников, включая работающих пенсионеров. Страховые взносы в Пенсионный фонд начисляются на все виды заработка (дохода) в денежной или натуральной формах, независимо от источника их финансирования, в том числе с учетом штатных, нештатных, сезонных и временных работников, а также работающих по совместительству или выполняющих разовые, случайные и кратковременные работы. На долю Пенсионного фонда РФ приходится почти 75 процентов средств внебюджетных социальных фондов.

Основными целями пенсионного бюджета на ближайшую перспективу являются следующие:

- обеспечение финансовой стабилизации пенсионной системы в течение всего планового периода;
- поддержание уровня жизни пенсионеров в соответствии с темпами инфляционных процессов;
- совершенствование форм и методов взаимоотношений с плательщиками страховых взносов;
- усиление заинтересованности в своевременной и полной уплате страховых взносов всех категорий страхователей и застрахованных;

- повышение эффективности работы всех звеньев пенсионной системы и экономия всех видов расходов на её содержание.

Бюджет ПФ образуется в основном из страховых взносов субъектов пенсионного страхования, к которым относятся:

- работодатели - предприятия, учреждения, организации, включая колхозы и совхозы;
- крестьянские хозяйства;
- родовые семейные общины малочисленных районов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
- физические лица, зарегистрированные в государственных органах в качестве предпринимателей без образования юридического лица;
- физические лица, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве;
- частные детективы и частные охранники, выполняющие свою деятельность от своего имени, а не от имени работодателей;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Порядок уплаты и тарифы страховых взносов работодателями и гражданами в ПФ РФ устанавливаются ежегодно законодательством РФ по представлению правления Пенсионного фонда.

В доходы Пенсионного фонда Российской Федерации кроме обязательных взносов поступают также:

- доходы от обслуживания счетов Пенсионного фонда РФ банками;
- пени и финансовые санкции.

Расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, регламентирующим их деятельность, в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации.

Средства Пенсионного фонда направляются на выплату:

- государственных пенсий по возрасту, за выслугу лет, при потере кормильца;
- пенсий по инвалидности;
- пенсий военнослужащим;
- компенсации пенсионерам;
- материальной помощи престарелым и инвалидам;
- пособий на детей от 1,5 до 6 лет, одиноким матерям, на детей инфицированных вирусом иммунодефицита;
- пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС;
- также в бюджете на каждый год заложены средства на проведение индексации всех видов государственных пенсий.

За счет средств Пенсионного фонда финансируются программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей; осуществляются единовременные денежные выплаты.

Выплаты государственных пенсий и пособий занимают наибольший удельный вес в общем объеме расходов Пенсионного фонда. Наряду с ними осуществляются целевые выплаты государственных пенсий и пособий на возвратной основе из федерального бюджета. Это расходы на собственно выплату пенсий, а также расходы по их доставке и пересылке. Часть средств Пенсионного фонда используется на капитальные вложения и проектные работы, разработку и ввод в эксплуатацию автоматизированной системы фонда, подготовку и переподготовку кадров, содержание органов Пенсионного фонда, возврат краткосрочных ссуд полученных от коммерческих банков кредитов.

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

Особый интерес к формированию и исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ последних лет объясняется также рядом дополнительных

обстоятельств, связанных с реализацией уже принятых и готовящихся нормативных актов. С 1 января 2007 года вступили в силу Федеральный закон №256-ФЗ от 29.12.2006 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и Правила подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и выдачи государственного сертификата, утверждённые Постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2006 года №873. Эти нормативные акты устанавливают право на получение материнского (семейного) капитала для семей, в которых с 1 января 2007 года появился второй ребенок (либо третий ребенок или последующие дети, если при рождении второго ребёнка право на получение этих средств не оформлялось).

Бюджет ПФ РФ является основным документом, определяющим повседневную жизнь крупнейшего и наиболее общественно значимого финансового учреждения нашей страны, содержит много и других не менее важных для каждого пенсионера моментов.

Основными задачами бюджетной политики Пенсионного фонда РФ на будущий период являются финансовая стабилизация системы и обеспечение своевременной выплаты пенсий.

4. Роль Пенсионного Фонда в финансировании социальной сферы

Сегодня Пенсионный фонд Российской Федерации – это один из наиболее значимых социальных институтов страны. Он представляет крупнейшую федеральную систему оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России. Пенсионный фонд РФ является главным источником выплаты пенсий населению страны, и как следствие играет важную роль в финансировании социальной сферы общества.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации – это форма образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. На схеме представлена структура бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации (см. рис. 1).

Средства бюджета Пенсионного фонда РФ направляются на финансирование социальной сферы населения, охватывающего различные возрастные группы, что говорит о его важности в обеспечении необходимыми средствами граждан.

В условиях финансовой нестабильности особое значение приобретает бюджетная политика на региональном уровне. В последние годы особую роль играет адаптивность бюджетной политики к изменениям условий внутренней и внешней среды.

Сбор страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, которые являются основным источником доходов Пенсионного фонда Российской Федерации составляет 53% в общем объеме доходов фонда.

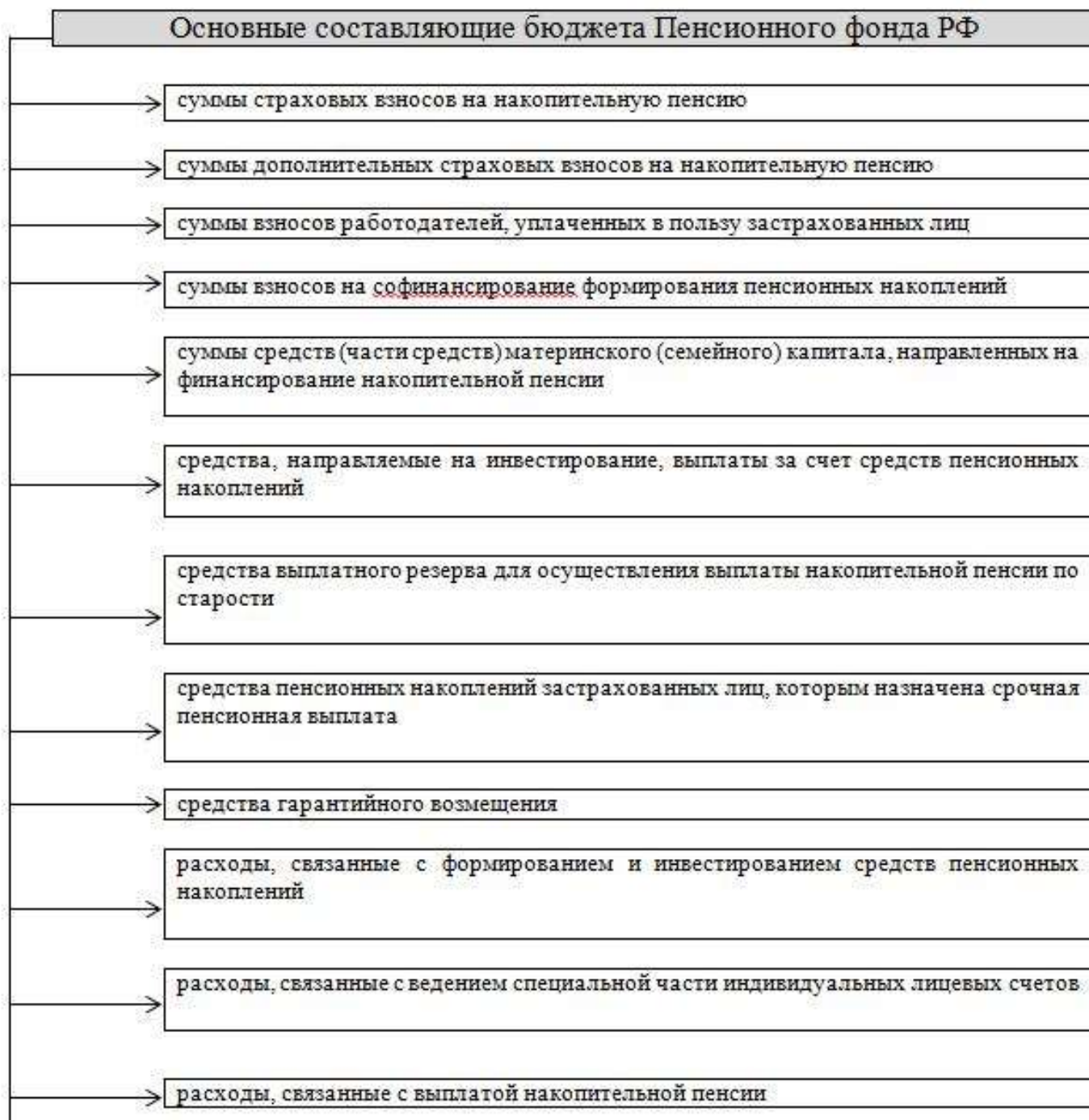


Рис.1 Структура бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Показатель	2018	2019	млрд рублей	
			2020	2021
Доходы	8 236	8 588	8 903	9 167
Межбюджетные трансферты	3 349,2	3 413,7	3 483,2	3 376,8
из федерального бюджета,	3 345,9	3 410,5	3 479,8	3 373,2
в т.ч. трансферт на обязательное пенсионное страхование	632,4	1 106,1	1 096,8	940,5
из бюджетов субъектов	3,3	3,2	3,4	3,6
Собственные доходы	4 886,8	5 174,0	5 420,1	5 790,6
Расходы	8 236	8 588	8 903	9 167
Расходы без учета межбюджетных трансфертов	8 236,0	8 587,7	8 903,3	9 167,4
Дефицит/профицит	0,0	0,0	0,0	0,0

**Без учета накопительной составляющей пенсионной системы*

Рис.2. Основные характеристики бюджета ПФР в 2018-2021 гг.

Задания выполняются письменно. Ответы следует записать в тетрадь.

Контрольные вопросы.

1. Что такое Пенсионный фонд?
2. Охарактеризуйте систему Пенсионного фонда РФ.
3. Почему, на ваш взгляд, Пенсионный фонд является важным звеном финансовой системы государства?
4. Какова роль Пенсионного фонда в реализации пенсионных прав граждан РФ?
5. Является ли бюджет Пенсионного фонда частью федерального бюджета?
6. Назовите функции и задачи Пенсионного фонда.
7. Каким образом формируются средства Пенсионного фонда?
8. На какие выплаты направляются средства Пенсионного фонда?