

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Саратовский национальный исследовательский
государственный университет имени Н.Г. Чернышевского»
Балашовский институт (филиал)

Кафедра экономики и права

Пенсионная система РФ: сущность и механизмы функционирования

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 146 группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
факультета математики, экономики, информатики
Кургановой Виктории Александровны

Научный руководитель
кандидат экономических наук,
доцент _____ Т.А. Емелина
(подпись, дата)

Зав. кафедрой экономики и права
кандидат исторических наук,
доцент _____ В.В. Назаров
(подпись, дата)

Балашов 2016

Введение

Актуальность исследования. Пенсионное обеспечение - это базовая и одна из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку оно непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения (свыше 25-30%) любой страны, а косвенно практически все трудоспособное население. В России в настоящее время проживает свыше 39 млн. престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца. Вопрос о рассмотрении и изучении пенсионной реформы в Российской Федерации в настоящее время весьма актуален. Нововведения в пенсионной системе включают в себя задачи, которые предполагают решить основные проблемы старой пенсионной системы:

- достижение финансовой сбалансированности пенсионной системы;
- повышение уровня пенсионного обеспечения граждан;
- формирование стабильного источника для дополнительных доходов в социальную систему.

С помощью данного исследования мы сможем выявить основные тенденции развития пенсионной реформы, а также дать оценку регулированию пенсионного обеспечения.

Степень научной разработанности проблемы. Вопрос реформирования российской пенсионной системы представляет собой серьезную научную проблему. Этим и объясняется интерес к выбранной теме. Проблемы совершенствования пенсионной системы государства исследованы в трудах ведущих отечественных экономистов Л.Ю. Андреевой, В.И. Вьюницкого, О.Г. Дмитриевой, С.Г. Ерошенкова, Ф.Н. Емельянова, С.М. Никитина, А.К. Соловьева, Д.Ю. Федотова, Ю.Ю. Финогеновой.

Целью данной работы является изучение пенсионной системы в Российской Федерации и процессов её реформирования, задачами выступают:

- изучение аспектов и основных направлений реформирования российской системы пенсионного обеспечения;
- анализ показателей деятельности Пенсионного Фонда РФ
- анализ показателей Негосударственных Пенсионных Фондов (НПФ)
- рассмотрение отличий новой пенсионной системы от старой;
- оценка состояния пенсионной реформы в настоящее время.

Объектом исследования является пенсионная система, а **предметом** - пенсионная реформа, проводимая в России, она напрямую затрагивает интересы каждого человека, так как любая пенсионная система - это одна из составляющих системы социальной защиты.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области пенсионного страхования населения по вопросам пенсионного страхования работников в целом, нормативные документы, регулирующие сферу пенсионной системы России.

Апробация работы. По проблемам, рассматриваемым в выпускной квалификационной работе, автором опубликовано 3 работы.

Структура работы определяется целью и основными задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, 1 приложения, 18 таблиц и 16 рисунков.

Основное содержание работы

В первой главе «Генезис и теоретические основы функционирования пенсионной системы» рассмотрены этапы становления и развития пенсионного обеспечения в РФ, рассмотрена концепция национальной пенсионной системы РФ.

О государственном пенсионном обеспечении упоминается еще в древних летописях. В те времена пенсионное обеспечение охватывало лишь людей, относящихся к военной службе. По мере развития системы, в начале XX века, пенсионное обеспечение стало охватывать всех членов общества, достигших пенсионного возраста. В СССР пенсионное обеспечение носило распределительный характер и имело свои минусы:

- ранний возраст выхода на пенсию;
- пенсия платилась по достижению пенсионного возраста только неработающим пенсионерам;
- не имела привязки к трудовому стажу и т.д..

Во второй половине 80-х годов было необходимо решить основной вопрос социальной политики государства – как стабилизировать и существенно поднять материальное положение пенсионеров. После перехода от централизованного планового руководства к рыночным методам, пенсионная система перестала отвечать требованиям времени.

С 1991 г. в формировании пенсии стали принимать участие работодатель и работник. Это стало началом адаптационного периода.

В результате проведенного глобального комплексного исследования проблем пенсионного обеспечения в начале 90-х годов, был сделан вывод, что наилучшим образом будет обеспечиваться финансовое состояние пенсионеров при развитии одновременно трех пенсионных систем. Была принята концепция «трех опор».

Во второй половине 90-х годов начался поэтапный переход к смешанной системе пенсионного обеспечения, в которой значительную роль играет накопительный механизм финансирования.

Далее следовали: реформа 2002 г, право заключения договора с НПФ об обязательном пенсионном страховании в 2004 г., начало действия программы по выплате материнского капитала в 2007 г., начало действия программы софинансирования накопительной части пенсии в 2008 г., в 2010 г. – единый социальный налог заменяется на страховые взносы, базовая часть

пенсии вошла в размер страховой пенсии, пенсия стала делиться на страховую и накопительную и т.д., в 2013 г – начало нового этапа пенсионной реформы в РФ. Все эти меры были направлены на совершенствование системы, налаживания ее более четкого функционирования, на принятие мер по улучшению материального положения пенсионеров.

Во второй главе «Анализ современного состояния пенсионной системы РФ» были проанализированы деятельность Пенсионного Фонда России и деятельность Негосударственных Пенсионных Фондов по их основным показателям.

Основная часть расходов ПФР - выплата страховых пенсий. На эти цели израсходовано 5,79 трлн. руб. в 2015 г.. Из средств бюджета Фонда осуществлялось финансирование страховых пенсий, дополнительного материального обеспечения, доплат к пенсиям, пособий и компенсаций, а также выплаты лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами. Все обязательства перед пенсионерами и получателями социальных выплат по линии Пенсионного фонда РФ были выполнены в полном объеме.

Расходы бюджета Фонда в 2015 г. превысили сумму запланированного объема, но учитывая, что и доходы 2015 г. превысили плановые показатели 2015 г. бюджет был выполнен с дефицитом всего в 543 млрд. руб. от прогнозируемого дефицита в 623 млрд. руб.. Большая часть дефицита бюджета образована в результате перевода гражданами своих пенсионных накоплений из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды. Средства пенсионных накоплений (около 2 трлн. рублей на начало 2015 года) не отражаются в доходах Фонда, а направляемые в НПФ средства при этом фиксируются как расходы.

Ожесточился подход к НПФ, после вступления в силу нововведений. Негосударственные пенсионные фонды прошли проверку, преобразовались в акционерные общества, что позволило сделать их деятельность более

прозрачной. Переводить средства из одного фонда в другой стало возможным раз в 5 лет, это в свою очередь предотвращает «беготню» из одного фонда в другой, в результате которой накопления могли быть потеряны. Для предотвращения мошенничества, заявление на перевод средств в НПФ можно подать только в Пенсионном Фонде России, МФЦ, что исключает возможности перевода средств без ведома клиента.

В третьей главе «Проблемы и пути дальнейшего совершенствования пенсионной системы» были проанализированы старая и новая пенсионные системы, какие проблемы были при старой системе и какие проблемы возникли во время и после проведения пенсионной реформы. Также были рассмотрены перспективы дальнейшего развития пенсионной системы в России.

Проведенная пенсионная реформа имеет как положительные, так и отрицательные стороны. Состояние, которое сейчас сложилось в пенсионной системе, также косвенно зависит и от других систем, например, от здравоохранения. Поэтому проводить какие-либо преобразования необходимо в комплексе, после тщательного изучения и анализа состояния общества, экономики и других сфер жизни. Необходимо создать такую пенсионную систему, которая не зависела бы от демографической составляющей настолько, насколько зависит сейчас, была бы самодостаточной и в полной мере смогла бы удовлетворить потребности пенсионеров.

Заключение

Анализируя пенсионную систему, следует отметить, что пенсия имеет двойственную природу. Ее двойственность заключается в том, что, с одной стороны, она является формой социального обеспечения и предназначена для предотвращения нищеты в старости, а с другой - страховым возмещением, которое должно зависеть от страхового (трудового) стажа и уровня заработка. Однако проведенные реформы несмотря на значительное

изменение пенсионного законодательства, не смогли поднять уровень пенсионных выплат. Следует отметить, что в соответствии с предоставленными Росстатом данными, численность граждан, получающих доходы ниже определенного прожиточного минимума, в 2014 г. составила почти 14 %, а именно 19,6 млн чел.

В течение 2002 - 2014 гг. в пенсионную систему неоднократно вносились изменения. К ним относятся:

- переход от чисто распределительной системы к распределительно-накопительной системе пенсионного обеспечения;
- государственное пенсионное страхование;
- деление пенсии на две части: страховую, накопительную;
- государственное пенсионное обеспечение;
- инвестирование средств пенсионных накоплений;
- персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования;
- ввод государственного софинансирования накопительной части пенсий при дополнительных добровольных взносах самих застрахованных;
- предоставление права застрахованным переводить накопительную часть в негосударственные пенсионные фонды;
- ЕСН был заменен страховыми взносами на конкретные виды социального страхования;
- вместо базовой части трудовой пенсии введен фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии;
- проведена валоризация-переоценка пенсионных прав приобретенных до 01.01.2002 г.

Проводимая пенсионная политика была направлена на обеспечение социально приемлемого уровня пенсий. Все изменения были необходимы и диктовались изменением экономики страны. Однако следует отметить, что нерешенные проблемы пока имеются:

- низкий уровень пенсий;

- низкий минимальный прожиточный минимум;
- незначительные выплаты по накопительной части пенсии (только для больших производственных комплексов корпоративные пенсионные выплаты являются реально значимы);
- доля расходов ПФР в ВВП, также не велика;
- НПФ - на сегодня имеют мало доверия со стороны населения, хотя за последние два года и наблюдался приток численности;
- низкая гарантия накопительной части пенсии и большой период на который это определено - 228 мес.

Принятые в конце 2013 г. законы, регламентирующие пенсионную деятельность, включают в себя задачи, которые предполагают решить основные проблемы пенсионной системы. Часть предложений высказанных выше уже учтена в новом ФЗ «О страховых пенсиях», который вступил в силу с 1.01.2015 г. Целью закона является защита прав граждан РФ на страховую пенсию, предоставляемую на основе обязательного пенсионного страхования с учетом социальной значимости трудовой и (или) иной общественно-полезной деятельности граждан в правовом государстве с социально ориентированной рыночной экономикой, в результате которой создается материальная основа для пенсионного обеспечения, особого значения страховой пенсии для поддержания материальной обеспеченности и удовлетворения основных жизненных потребностей пенсионеров, субсидиарной ответственности государства за пенсионное обеспечение, а также иных конституционно значимых принципов пенсионного обеспечения.

Новая формула расчета пенсий с 1.01.2015 г. является стимулом в получении «белой» зарплаты, поскольку ее величина теперь имеет огромное значение. Необходимо стимулировать экономический рост, создавать рабочие места, обеспечивать население работой и источниками доходов, и тогда население будет иметь возможность финансово делать большие отчисления в пенсионные фонды, и компании будут иметь эту финансовую возможность.

