

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

Источники формирования и использования средств Пенсионного фонда

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

студентки 5 курса 562 группы

направление 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Экономического факультета

Назаркина Анастасия Сергеевна

Научный руководитель

Профессор кафедры математической экономике,

д.э.н., профессор

В.А. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

О.С. Балаш

Саратов 2018

Актуальность выбранной темы исследования состоит в том, что а настоящее время экономика России претерпевает ряд социально-экономических реформ. Пенсионная система является одним из центральных звеньев.

В данной работе подробно рассмотрен Пенсионный фонд РФ. Пенсионный фонд оказывает большое влияние на экономику России. Его основная цель состоит в том, чтобы обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения средств во времени и в месте, где бы человек ни жил, он собственным трудом и прошлыми социальными отчислениями гарантирует себе определенный прожиточный.

Статьи расхода Пенсионного фонда формируются законодательным органом государства и отражены в бюджете фонда. К основным затратам фонда относятся: муниципальные пенсии; пособия по уходу; материальная помощь. В Российской Федерации размеры отчислений в Пенсионный фонд установлены законодательно и составляют 22% от размера дохода.

Целью работы является изучение источников формирования и использования средств Пенсионного фонда Российской Федерации

Объект исследования - Пенсионный фонд Заводского района г. Саратова.

Предметом исследования являются источники формирования и использования средств Пенсионного фонда.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

В первой главе «Теоретические основы формирования деятельности Пенсионного фонда РФ» рассмотрены история становления пенсионной системы и пенсионного страхования в России, развитие негосударственных пенсионных фондов РФ.

Под пенсионной системой РФ понимается совокупность юридических норм, государственных и частных структур, обеспечивающих периодические выплаты гражданам денежных средств при дост

ижении пенсионного возраста, а также в случае инвалидности или утраты кормильца. Так, в пенсионной системе России в 2018 году произойдет ряд событий и изменений, которые коснутся всех участников системы обязательного пенсионного страхования: и нынешних, и будущих пенсионеров.

С 01 января 2018 года страховые пенсии неработающих пенсионеров были увеличены на 3,7%. Размеры фиксированных выплат после индексации составят 4 982,9 рубля в месяц, стоимость пенсионного балла – 81,49 рубля. Так, среднегодовая величина страховой пенсии по старости увеличилась до 14 075 рублей. У неработающих пенсионеров данный показатель составил 14 329 рублей. Основным видом пенсии в Российской Федерации в 2018 году является страховая пенсия.

С 2018 года в России действует новый вид пенсии – социальная пенсия детям, оба родителя которых являются неизвестными.

Мораторий на формирование накопительной части пенсии продлен и на 2018 год. По факту данная мера не является «заморозкой пенсий» либо «изъятием пенсионных накоплений». Это означает, что 6% страховых взносов, которые ранее отчислялись в накопительную часть, теперь идут в страховую часть пенсии. Таким образом, страховые взносы, которые в настоящее время перечисляются работодателями в Пенсионный фонд РФ, участвуют в формировании пенсии в полном объеме.

В программу материнского капитала с 2018 года внесен ряд значимых дополнений. Во-первых, семьи с низким доходом, в которых с 1 января 2018 года появится второй ребенок, смогут получать ежемесячную выплату из средств материнского капитала. Во-вторых, снят трехлетний мораторий на распоряжение материнским капиталом на дошкольное образование детей. Возможность вступления в программу материнского капитала продлена до 31 декабря 2021 года.

Основными задачами Пенсионного фонда являются:

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов, связанных с социальной защитой населения;
- организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
- капитализация средств фонда, а также привлечение в него добровольных взносов физических и юридических лиц;
- контроль за своевременным и полным поступлением в Фонд страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
- проведение научно – исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования.

Пенсионный фонд осуществляет ряд функций, которые обозначены на рисунке 1.

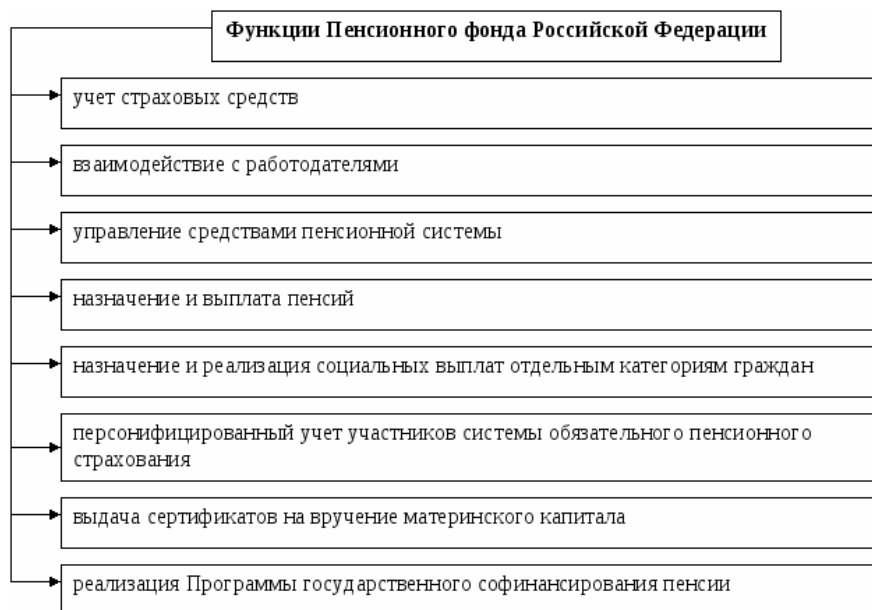


Рисунок 1 - функции Пенсионного фонда РФ

Размер пенсии будет зависеть от продолжительности трудового стажа и величины зарплаты за всю трудовую деятельность. Учитываться будет только официальная зарплата. Предполагается, что пенсии к 2030 году вырастут в среднем до 2,5-3 прожиточных минимумов пенсионера. Сейчас это соотношение - 1,75. При расчете страховой пенсии будут учитываться

нетрудовые периоды - период военной и приравненной к ней службы, ухода за детьми, за детьми-инвалидами, инвалидами первой группы и другие.



Рисунок 2- Пенсионная формула

Пенсии и пенсионные накопления формируются у работающих граждан в системе обязательного пенсионного страхования.

Страховые пенсии бывают трех видов:

1) По старости: Граждане могут обратиться за назначением пенсии в любое время после возникновения права на нее.

2) По инвалидности: Страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии страхового стажа, продолжительность которого не имеет значения, и независимо от причины инвалидности и времени ее наступления.

3) По случаю потери кормильца: Страховая пенсия по случаю потери кормильца назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении.

За каждый год трудовой деятельности гражданина при условии начисления работодателями или им лично уплаченных страховых взносов на

обязательное пенсионное страхование у него формируются пенсионные права в виде пенсионных баллов.

Максимальное количество пенсионных баллов за год с 2021 года – 10, в 2018 году – 8,70.

Вариант пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования влияет на начисление годовых пенсионных баллов. При формировании только страховой пенсии максимальное количество годовых пенсионных баллов - 10, так как все страховые взносы направляются на формирование страховой пенсии. При выборе формирования одновременно и страховой, и накопительной пенсии максимальное количество годовых пенсионных баллов - 6,25.

У всех граждан имеющих пенсионные накопления вне зависимости от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС есть право доверить их управление

Пенсионному фонду Российской Федерации, выбрав:

- управляющую компанию (УК), отобранную по конкурсу, с которой ПФР заключил договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в т.ч. один из инвестиционных портфелей государственной управляющей компании (ГУК) - Внешэкономбанк;
- НПФ осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — акционерное общество, исключительной деятельностью которого является негосударственное пенсионное обеспечение.

Пенсионный фонд Российской Федерации выступает за ужесточение требований к негосударственным пенсионным фондам в части заключения ими договоров по переводу пенсионных накоплений граждан.

По итогам I квартала 2017 года число людей, выбравших НПФ для размещения своей обязательной накопительной пенсии, выросло до 34,4

миллиона человек. Для сравнения, на 1 января 2017 года, таких было чуть менее 30 миллионов, а на 1 апреля прошлого года – 29,3 миллиона.

Крупнейшими негосударственными пенсионными фондами в России являются: ПАО «Сбербанк», НПФ «БУДУЩЕЕ», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «САФМАР» и НПФ «РГС».

Основным преимуществом негосударственных пенсионных фондов является размер инвестиционного дохода. При абсолютно равных условиях эффективность управления пенсионными накоплениями в негосударственном фонде выше, чем в государственном.

Во второй главе «Анализ формирования и использования средств ПФРФ» проведен анализ деятельности Пенсионного фонда РФ.

Денежные средства пенсионного фонда находятся в государственной собственности РФ. В состав бюджетов денежные средства фонда не входят и изъятию не подлежат. Бюджет ПФР утверждается Государственной Думой Федерального Собрания РФ отдельным законом вместе с принятием Федерального бюджета РФ.

На 1 января 2018 года 43 управления ОПФР по Саратовской области обслуживают 763525 пенсионеров, осуществляют социальные выплаты 265031 граждан (ЕДВ - 177030 чел., ДЕМО - 4846 чел., ФСД - 83155 чел.).

Численность пенсионеров Саратовской области на 1 января 2018 года составляет 763525 чел.

Средний размер пенсии по Саратовской области на 1 января 2018 года составляет – 12157,28 руб.

Всего за 10 лет (с 2007 года) действия программы господдержки сертификат на материнский семейный капитал получили 125987 семей Саратовского региона, в которых родился как минимум второй ребенок. Улучшение жилищных условий по-прежнему остается самым популярным направлением расходования средств материнского капитала. На погашение кредитов материнский капитал использовали 82083 чел. на сумму 31,7 млрд. рублей. На оплату образовательных услуг детям средства направили 4465

чел. на общую сумму 257,2 млн. рублей. За получением единовременной выплаты из средств МСК обратилось 113172 чел. на сумму 1,9 млрд. рублей.

Бюджет ПФР за 2016 год исполнен по доходам в сумме 5,89 трлн. рублей, что на 0,63 трлн. рублей больше, чем в 2015 году. По расходам бюджет ПФР исполнен в сумме 5,45 трлн. рублей, что на 0,53 трлн. рублей больше, чем в 2015 году.

Расходы бюджета ПФРФ за 2016 год в целом увеличился на 0,53 трлн. руб. по сравнению с 2015г (4,92 трлн. рублей.) и составили 5,45 трлн. рублей.

На выплату пенсий в 2016 году направлено 4,5 трлн. рублей, что на 443 млрд. рублей больше, чем в 2015 году(4,1трлн. рублей.).

На предоставление материнского (семейного) капитала Пенсионным фондом Российской Федерации в 2016 году направлено 212,4 млрд. рублей, что на 41,1 млрд. рублей больше, чем в 2015 году.

Расходы Пенсионного фонда Российской Федерации на предоставление федеральной социальной доплаты к пенсии в 2016 году увеличились на 5,4 млрд. рублей по сравнению с 2015 годом(29,4млрд. руб.) и составили 34,8 млрд. рублей.

На ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан израсходовано 325,4 млрд. рублей, что на 13,5 млрд. рублей больше, чем в 2015 году(311,9 млрд. рублей.).

По состоянию на 01.01.2015г. в УПФР в Заводском районе более 125 тысяч застрахованных лиц, состоит на учете 9970 страхователей, из них 624-работодателя. Численность за 2014г уменьшилась на 1020 страхователей. План по доходам выполнили на 100,7%,поступило 4363320,8 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016г в УПФР в Заводском районе состоит на учете 9476 страхователей, из них 651-работодателя. Всего поступило 5713073,70 тыс. рублей (план выполнен на 114%).

Объем доходов на 2015 год составил 98,38% в 2016г - 115,9%. Можно сделать вывод, что в 2016 г. доход по страховой части увеличился на 17,36%

по сравнению с 2016 г., доход по накопительной части увеличился на 19,73% доход по ФФОМС на 36.42%.

Задолженность по данным УПФР в Заводском районе г. Саратова составила На 01.01.2015г – 15052,2 тыс. рублей; на 01.01.2016г – 23048,0 тыс. рублей.¹

Таким образом, задолженность по взносам в Пенсионный фонд по Заводскому району г. Саратова значительно увеличилась – на 7995,8 тыс. рублей или на 53,1%. Данное увеличение задолженности можно связать в основном с кризисными явлениями в экономике, в результате которой у предприятий снижается платежеспособность.

Ежегодно проводится индексация пенсионных выплат с целью сохранения и повышения уровня жизни пенсионеров.

Так, страховые пенсии неработающих пенсионеров в 2018 году будут увеличены с 1 января 2018 года на 3,7%, что выше прогнозного индекса роста цен (2,6 %) за 2017 год на 1,1 %, и установление стоимости одного пенсионного коэффициента в размере 81 рубль 49 копеек и фиксированной выплаты в сумме 4 982 рубля 90 копеек.

В прогнозах Правительства РФ планируется индексация пенсий в 2019 году дважды - в феврале по фактической инфляции и в апреле с учетом дополнительных доходов от пенсионной реформы.

Планируется также, что пенсии будут увеличиваться ежегодно на 1 тысячу рублей.

Изменение пенсионного возраста предполагается начать с 1 января 2019 года. Тех, кто вышел или выйдет на пенсию до этого срока, реформа не коснется. С 2019 по 2028 год предусмотрен переходный период для мужчин и с 2019 по 2034 год для женщин.

¹ Новостной портал «RosRegistr» [Электронный ресурс] URL: <https://rosregistr.ru/> (дата обращения: 10.05.2018).

Таблица 3 – Средний размер назначенных пенсий по РФ и Саратовской области за 2012-2018 гг.²

Год	Саратовская область	Темп роста цепной, %	Российская Федерация	Темп роста цепной, %
2012	7575,8		8272,7	
2013	8346,2	110,17%	9153,6	110,65%
2014	9107,4	109,12%	10029,7	109,57%
2015	9840,9	108,05%	10888,7	108,56%
2016	10926,6	111,03%	12080,9	110,95%
2017	11253,6	102,99%	13304	110,12%
2018	12157,3	108,03%	13323	100,14%

Таким образом, размер средних назначенных пенсий ежегодно увеличивается на 8-9%. Исключением стал 2017 год, когда пенсионерам сделали единовременную выплату в размере 5 тыс. рублей. В таблице данные приведены без учета единовременных выплат. Так, в абсолютном выражении по РФ увеличение среднего значения пенсионных выплат с 2012 по 2018 год составило 5050,3 руб. или на 61%. По Саратовской области за тот же период – на 4581,5 руб. или на 60,5%.

Так, за 2018 год в РФ насчитывается порядка 42 миллионов пенсионеров. Причем их количество с каждым годом увеличивается — по прогнозам, в 2030 году они будут составлять около 1/3 от общего населения государства. Стареющее население является проблемой для экономической системы. Продолжительность жизни в России растет, а количество трудоспособного населения падает. Подобная демографическая динамика более характерна для западных стран.

Таблица 4 - Количество пенсионеров в РФ, тыс. человек

² Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс] URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 15.05.2018).

Год	Количество пенсионеров, тыс. чел.
2001	38411
2006	38313
2009	38598
2010	39090
2012	40162
2013	40573
2014	41019
2015	41456
2016	42729

Таким образом, количество пожилых людей в РФ на 2018 год составляет 35 986 тысяч человек. Это 24,6 % от общей численности населения страны, на 0,6 % больше, чем в 2015-м. За последние 17 лет нагрузка на трудоспособное население значительно увеличилась.

В настоящее время наметилась тенденция к сокращению продолжительности жизни населения. Росстат предполагает три варианта прогноза – низкий, средний и высокий. Первый наиболее приближен к реальности. Он же самый негативный сценарий.³

О повышении пенсионного возраста в России говорили еще с 1997 года, и вот впервые правительство решилось изменить пенсионную систему.

Предлагается ввести достаточно длительный переходный период. Начать его предлагается с 2019 года. Чтобы пошагово достичь выхода на пенсию в 65 лет для мужчин в 2028 году, и в 63 года для женщин в 2034 году. Это позволит направить дополнительные средства на увеличение пенсий сверх уровня инфляции. Ну и в целом переходный период даст возможность синхронизировать изменения пенсионного возраста и дальнейшее более активное развитие социальной сферы.

³ Новостной портал «Невские новости» [Электронный ресурс] URL: <https://nevnov.ru/> (дата обращения: 14.05.2018).

Пенсионный возраст — это не единственная, но главная часть законопроекта. Сейчас женщины в России выходят на пенсию в 55 лет. Правительство предлагает поэтапно увеличивать эту планку. Переходный период растянется до 2034 года, пока плавно не достигнет отметки 63 года.

Именно сейчас данная тема стала актуальной, по той причине, что в России значительно сокращается число трудоспособного населения на 400-500 человек ежегодно. При том, что численность пенсионеров, которые каждый год выходят на пенсию, приблизительно 1,6-1,7 млн человек, и данный разрыв растет.

Соотношение работников, которые платят отчисления в Пенсионный фонд и получателей пенсии таково, что в ближайшие годы пенсия не только при существующем законодательстве не будет увеличиваться, она будет снижаться, и чтобы была возможность проиндексировать пенсии выше инфляции, необходимо проводить преобразования.

В прежние годы пенсионная система держалась на том, что работающие граждане за счет налогов фактически содержали пенсионеров. Если раньше на одного пенсионера приходилось почти четыре работника. То сейчас из-за демографической ситуации соотношение снизилось ровно вдвое. Треть населения России сегодня — пенсионеры.

Задачи реформы заключаются в том, чтобы улучшить благосостояние пенсионеров, увеличить их реальные доходы выше инфляции. И те ресурсы, которые планируется получить от этой меры, этой структурной меры, будет возможность направить на улучшение пенсионного обеспечения населения России.

Помимо повышения пенсионного возраста предлагается также ужесточить условия для получения пенсии:

1. Минимальный стаж для начисления страховой пенсии (который сейчас ежегодно повышается до 15 лет к 2024 году) повышать и далее — до 20 лет.

2. Минимальное число пенсионных баллов (которое также повышается до 30 к 2025 году) стратегия предлагает увеличить до 52.

3. Социальную пенсию, которую получают те, кто не заработал на страховую, предлагается назначать при достижении 68 лет.

Одновременно предполагается ужесточить и условия для назначения досрочных пенсий: так, например, минимально необходимый для нее стаж у врачей и учителей повысить до 35 лет (в настоящее время врачи вправе выйти на пенсию досрочно, отработав 25 лет).

По оценкам экспертов, данные меры позволят повысить соотношение страховой пенсии с прожиточным минимумом и сократить трансферт из бюджета на финансирование пенсий.

Пенсионный фонд Российской Федерации устанавливает и выплачивает гражданам пенсии, которые относятся к различным категориям.

Таблица 5 – Динамика численности пенсионеров в Заводском районе (тыс. человек)

Численность пенсионеров, получающих:	2015	2016
страховую пенсию	21990	23827
государственную пенсию	1141	1138
Социальную пенсию	1051	1047
Получатели ЕДВ	6922	6745

Таким образом, численность пенсионеров в заводском районе увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Так, численность пенсионеров, получающих страховую пенсию увеличилось на 1837 тыс. чел. или на 8,4%. Численность пенсионеров, получающих государственную пенсию, напротив, уменьшилось на 3 тыс. человек или на 0,3%. Численность пенсионеров, которые получают социальную пенсию, также уменьшилась на 4 тыс. человек или на 0,4%. Получателей ЕДВ также стало меньше – на 177 тыс. человек или на 2,6%.

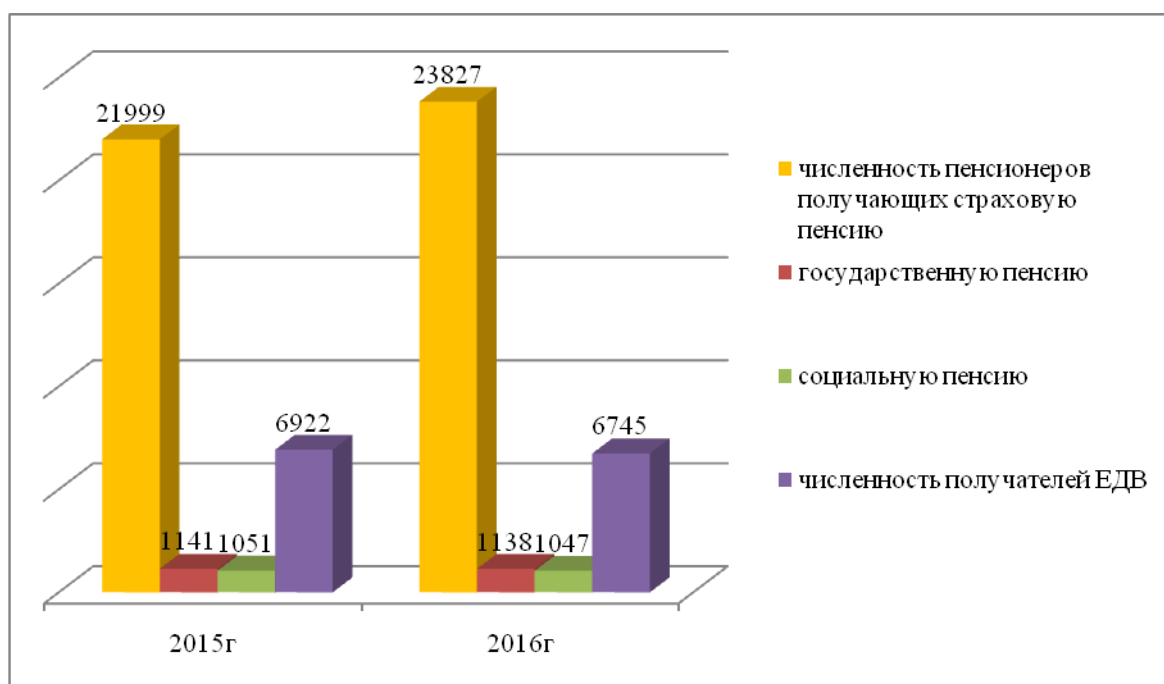


Рисунок 9 - Динамика численности пенсионеров в Заводском районе (тыс. человек)

Таблица 6 – Численность получателей ЕДВ и сумма выплат за 2015-2016 гг.

Категории получателей	Число получателей ЕДВ, человек		Сумма назначенных ЕДВ, рублей		Средней размер назначенных ЕДВ, рублей	
	2015г	2016г	2015г	2016г	2015г	2016г
Все получатели ЕДВ	6922	6745	12369613,48	12701933,03	1787,0	1883,16
Ветераны	1503	1415	3112824,05	3072055,74	2071,07	2171,06
Инвалиды войны	94	76	323190,14	278946,56	3438,19	3670,35
Участники Великой отечественной войны ставшие инвалидами	221	191	755907,30	693216,81	3420,40	3629,41

Общая численность получателей ЕДВ снизилась на 177 чел. или на 2,6%. Число ветеранов также снизилось на 88 человек или на 5,9%. Инвалидов войны и участников ВОВ стало меньше соответственно на 18 и 30 человек соответственно. Средний размер назначенных ЕДВ в 2016 по сравнению с 2015 возрос на 96,16 рублей или на 5,4%.

Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет выдачу государственных сертификатов на материнский (семейный) капитал (МСК) и направление средств материнского капитала в соответствии с заявлениями владельцев сертификатов.

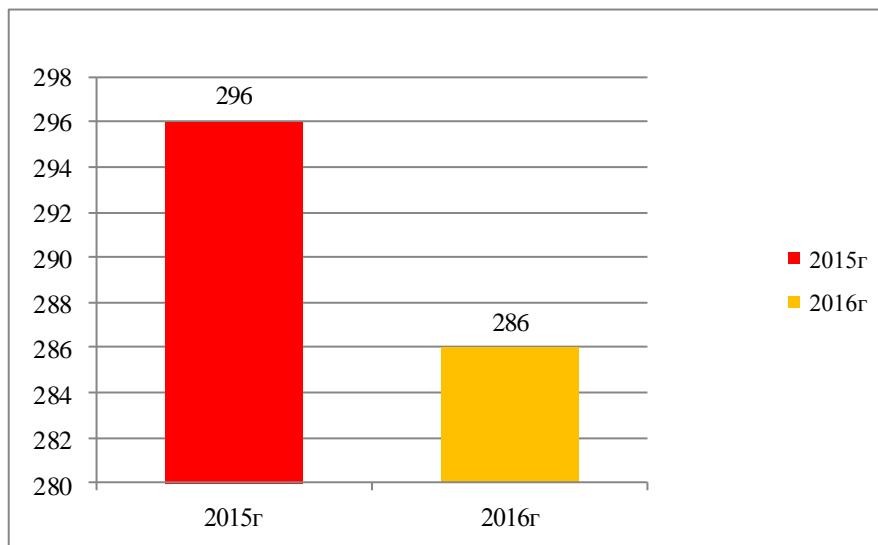


Рисунок 10 - Количество сертификатов (штук)

Таким образом, по состоянию на 1 декабря 2016г, УПФР в Заводском районе вынесено решение о выдаче 286 сертификатов, на 10 сертификатов меньше чем в 2015 г. Сумма материнского семейного капитала в 2016г составила на 1 человека 453026 руб., по сравнению с 2015г увеличился на 23618 руб.⁴

Рассмотрим динамику численности пенсионеров по отдельным категориям и возрастным группам на примере УПФР в Заводском районе г. Саратова в сравнении 2015г с 2016г. В 2015г количество пенсионеров составляло 24729 человек, а в 2016г количество пенсионеров увеличилась, и стало составлять 24965 человек (рисунок 11).

⁴ Информационно-аналитический портал «Свободная пресса» [Электронный ресурс] URL: <https://svpressa.ru/> (дата обращения: 12.06.2018).

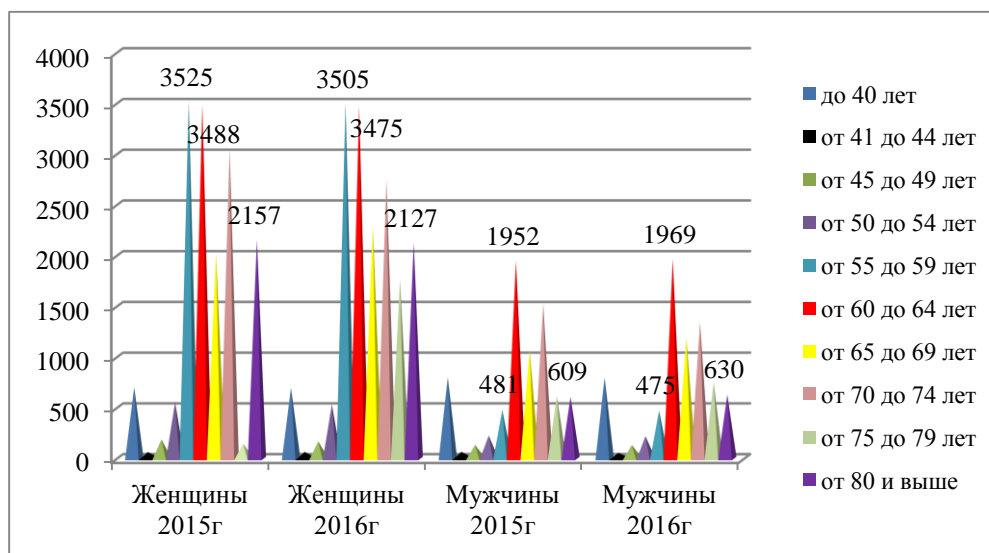


Рисунок 11 - Динамика численности пенсионеров в Заводском районе (человек)

Таким образом, наибольшая численность работающих пенсионеров среди женщин. Если смотреть возраст работающих пенсионеров, то среди женщин в 2015 и 2016 году наибольшее количество в возрасте от 55 до 64 лет. Среди мужчин за тот же период – от 60 до 64 лет, а также от 70 до 74 лет.

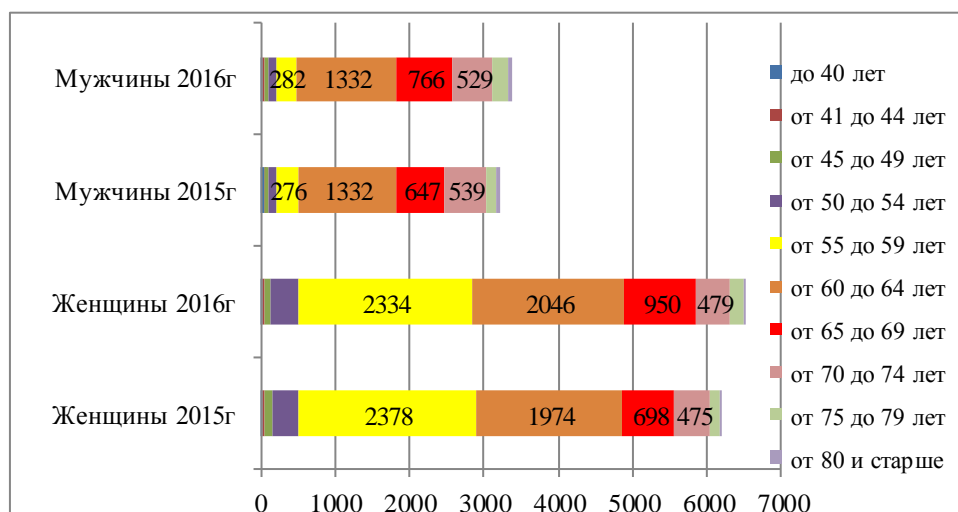


Рисунок 12 - Динамика работающих пенсионеров в Заводском районе (человек)

По динамике работающих пенсионеров можно сделать вывод, что численность работающих женщин намного превышает работающих мужчин. Самая большая разница в возрасте от 50 до 60 лет.

В заключении приведены выводы и предложения.