

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Балашовский институт (филиал)

Кафедра математики

ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 51 «К» группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
факультета математики, экономики и информатики
Коломиец Анастасии Дмитриевны

Научный руководитель
доцент кафедры математики,
кандидат сельскохозяйственных наук, _____ Т.А. Тарасова
(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики
кандидат педагогических наук,
доцент _____ О.А. Фурлетова
(подпись, дата)

Балашов 2019

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Пенсионный фонд Российской Федерации – один из наиболее значимых социальных институтов страны. Это крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России. Основное назначение данного государственного органа – обеспечение граждан страхованием, дающим им гарантии и право на пенсионную поддержку при наступлении страхового случая.

Основная деятельность Пенсионного фонда России направлена на осуществление таких социально значимых функций, как формирование накоплений, выплата пенсий, учет пенсионных прав граждан, выдача сертификатов семейного капитала. А каждое подразделение ПФР призвано выполнять свои задачи с целью эффективного функционирования всей пенсионной системы. Без Пенсионного фонда не будет обеспечена материальная поддержка граждан пожилого возраста, определенных категорий граждан (военнослужащие и др.), а также граждан, утративших или не имеющих способность самостоятельного получения необходимого уровня дохода.

Пенсионный фонд России преимущественно формируется за счет страховых взносов работодателей и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность. В настоящее время в связи с кризисными явлениями в экономике Пенсионный фонд России имеет проблемы, связанные эффективным формированием и использованием его бюджета.

Таким образом, актуальность темы подчеркивает факт о том, что от эффективности формирования Пенсионного фонда зависит возможность полноценного пенсионного обеспечения граждан, выплат пенсий, их индексация, благополучие и социальная защищенность населения.

Степень разработанности проблемы. Современное состояние изученности темы бакалаврской работы можно назвать достаточно глубоким.

Сформированную систему взглядов на данную проблему можно встретить у таких экономистов – теоретиков и практиков, таких как Е.В. Агаева, А.С.Аслаханова, Р.А. Газарян, В.В. Погосян, Е.Д. Заболотский.

Практическая значимость вышеозначенной проблемы предопределила выбор темы исследования, постановку целей и задач.

В качестве цели работы выступает анализ деятельности Пенсионного фонда России.

В соответствии с целью необходимо решить следующие **задачи**:

- изучить этапы формирования системы пенсионной системы;
- изучить экономическую сущность и назначение ПФ;
- изучить правовое регулирование ПФРФ;
- исследовать основные направления деятельности ПФ;
- провести анализ деятельности ПФРФ;
- исследовать пути развития пенсионной системы;
- исследовать реформирование деятельности пенсионных фондов по пенсионному обеспечению в России.

В качестве **предмета исследования** выступают пенсионные фонды.

В качестве **объекта исследования** выступает деятельность Пенсионного фонда России.

Гипотеза исследования: от эффективной работы Пенсионного фонда будет зависеть функционирование всей пенсионной системы страны и социальная защищенность граждан России.

Методологические и теоретические основы исследования. Цели и задачи бакалаврской работы определили ее методологию. Ее составили: анализ и синтез, теоретический анализ, нормативный и позитивный анализ.

Процесс исследования был значительно конкретизирован использованием научной и учебной экономической литературы, нормативно-

правых актов, ресурсов информационно–телекоммуникационной сети Интернет и пр.

Теоретическая и практическая значимость исследования определяется теми научными направлениями и сферами социально-практической деятельности, в которых могут быть использованы его результаты. К ним, в частности, можно отнести государственное управление, государственные финансы, макроэкономику.

Структура и объем работы. Структура работы определяется целью и основными задачами исследования. Работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе было рассмотрено: этапы формирования системы пенсионной системы; экономическая сущность и правовое регулирование ПФ РФ.

Пенсионные реформы, которые происходили в новейшей истории России, можно разделить на основные этапы, приуроченные к тому или иному году. В 1990 году был создан Пенсионный фонд РФ. В 2002 году в России реализуется важная пенсионная реформа, которая существенно изменила сложившееся на тот момент положение вещей. Система переживает коренной перелом: переход от солидарной, «уравнилельной» пенсии к распределительно–накопительной, индивидуализированной.

В 2010 году ЕСН (единый социальный налог) заменяется на страховые взносы. Возможность выбора тарифа на накопительную часть пенсии продлили до 31 декабря 2015 года: можно либо оставить 6%, либо отказаться от формирования накопительного компонента. В октябре 2013 года Правительство одобрило новую пенсионную формулу, которая теперь учитывает стаж и возраст выхода на пенсию.

В 2014 году все взносы по обязательному пенсионному страхованию направляются на формирование страховой части пенсии, то есть тариф

взносов на накопительную часть пенсии составляет 0%. Трудовая пенсия по старости с 1 января 2015 года трансформировалась в два самостоятельных вида пенсии: страховую пенсию и накопительную пенсию.

Во второй главе был проведен анализ формирования и использования средств ПФ РФ. Подробнее рассмотрены и проанализированы: основные направления деятельности ПФ, проведен анализ деятельности ПФ РФ.

Общая сумма доходов в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличилась на 0,1%, уровень поступлений повысился на 1,2 процентного пункта. Страховые взносы поступили на 1,5% больше прогнозируемого объема и по сравнению с 2017 годом увеличились на 10,4%. Доля взносов в доходах бюджета ПФР выросла на 5,6 процентного пункта и составила 60%, что снизило в 2018 году зависимость бюджета ПФР от федерального бюджета.

Самое низкое исполнение по доходам сложилось по доходам за счет инвестирования средств пенсионных накоплений и инвестирования резерва по обязательному пенсионному страхованию. По сравнению с 2017 годом расходы бюджета ПФР в 2018 году уменьшились на 1,3%. Расходы на выплату страховой пенсии увеличились на 5,8%. Поступившие страховые взносы обеспечили потребность по выплате страховых пенсий на 73,3 % (в 2017 году – на 70,3%).

Среди основных проблем организации пенсионного обеспечения в Российской Федерации можно выделить следующие:

- нарастающая зависимость бюджета ПФР от поступлений из федерального бюджета; низкий уровень жизни российских пенсионеров;
- отсутствие соответствующих условий труда для пожилого населения в условиях повышения пенсионного возраста;
- неэффективность использования пенсионных накоплений; отсутствие инвестиционной грамотности россиян.

Решение этих проблем позволит оптимизировать организационную работу системы управления Пенсионного фонда РФ в условиях реформирования пенсионной системы.

В третьей главе были раскрыты пути развития пенсионной системы; реформирование деятельности пенсионных фондов по пенсионному обеспечению в России.

В рамках прежних параметров пенсионной системы (действовавших до 2019 года), не были в полной мере достигнуты цели по долгосрочной финансовой устойчивости и сбалансированности бюджета ПФР. В связи с этим были рассмотрены меры и принят федеральный закон о повышении пенсионной возраста. Увеличение возраста, дающего россиянам право выхода на пенсию, будет происходить поэтапно в течение десяти лет. Переходный период пенсионной реформы стартовал 1 января 2019-го и завершится в 2028 году. Следующим шагом по изменению российской пенсионной системы станет реформа накопительной пенсии. При этом специалисты отмечают, что повышать пенсионный возраст в России нельзя, по крайней мере, до тех пор, пока продолжительность жизни в стране не превысит 75 лет. По сути, это означает сознательное лишение значительной части россиян возможности получения материального обеспечения в более раннем возрасте. Сторонники подобных инициатив также не учитывают, что в российской экономике сегодня почти нет рабочих мест для пожилых людей, особенно для женщин. Поэтому были предложены соответствующие рекомендации по совершенствованию пенсионной системы в РФ. Для обеспечения эффективного реформирования деятельности пенсионных фондов по пенсионному обеспечению в России, выявления причин и действительной величины дефицита его бюджета необходимо чётко разделить затраты ПФР на четыре принципиально различающиеся части. Нужно строго и однозначно определить источники финансирования, установленных законодателем льгот и социальных обязательств. ПФР имеет потенциальную устойчивость не хуже, чем пенсионные системы Австрии,

Нидерландов и США, но уступает Германии и Японии. При этом, важно стремиться к аналогичному уровню экономического развития, уровню доходов и производительности труда.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате написания данного исследования были сформулированы следующие выводы:

1. Пенсионная система в РФ является крайне важным социальным институтом, характеризуясь совокупностью институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии. Первый этап развития пенсионной системы современной России начался с принятием закона «О государственных пенсиях в РСФСР» от 20.11.1990. Вторым этапом стало принятие Федерального закона «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» от 21.07.1997 № 113–ФЗ. Третий этап реформирования пенсионной системы современной России сопровождался внедрением ряда нормативно-правовых актов. Четвертый важный этап состоялся в 2013 году, с выходом Федерального закона «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 № 400–ФЗ. Этот закон позволил осуществлять страховые пенсионные выплаты всем гражданам, которые были застрахованы согласно закону 2001 года. Пятый этап состоялся в 2015 году. Главным нововведением стало появление страховой пенсии и страхового стажа, и пенсионные баллы, которые гражданин должен накапливать в процессе своей трудовой деятельности. Шестой этап реформирования пенсионной системы России относится к 2017–2019 гг. Для всех граждан пенсионный возраст увеличился - мужчины будут уходить на пенсию в 63 лет, а женщины – в 60.

2. Пенсионный фонд – это централизованная структура (страховщик), предназначенная для осуществления управления ресурсами пенсионного страхования (обязательного) страны. Деятельность фонда направлена на государственное управление пенсионным обеспечением. Целью фонда

является гарантирование максимальной реализации прав гражданина страны на достойную старость, соответственно вкладу в развитие общества. Пенсионный фонд обеспечивает: сбор и накопление страховых взносов; фискальный комплекс мер по взысканию платежей с недобросовестных граждан и работодателей; капитализацию финансовых средств пенсионного фонда, привлечение от юридических и физических лиц добровольных взносов; консолидированный контроль с налоговыми органами за полным и своевременным поступлением страховых взносов и др.

3. Правовое регулирование ПФРФ осуществляется с помощью множества нормативно-правовых актов, основным из которых выступает Федеральный закон №167-ФЗ от 15.12.2001 года «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». В настоящее время в соответствии с ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования в Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» на ПФРФ возложена функция по осуществлению контроля над правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ плательщиками страховых взносов в ПФРФ является работодатели, выплачивающие доход физическим лицам, и самозанятые лица.

4. Основные направления деятельности ПФРФ: ведение учета страховых отчислений, которые поступают в категории обязательного пенсионного страхования; назначение гражданам пенсионных выплат: назначаются по старости, в случае потери кормильца, а также при получении инвалидности; выдача гражданам специальных сертификатов для получения материнского капитала; поименный учет для всех участников по системе обязательного страхования; сотрудничество с работодателями, как лицами по внесению страховых взносов за своих сотрудников; выполнение государственной программы по совместному финансированию пенсий для населения;

управление накопленными в системе деньгами с помощью государства, а также негосударственными управляющими организациями.

5. В 2018 году был сохранен тариф страховых взносов в размере 22%. С 2018 года введен новый порядок определения размера страховых взносов, МРОТ как объект обложения страховыми взносами для плательщиков, не производящих выплаты физическим лицам, на фиксированный размер. В 2018 году действовал мораторий на формирование накопительной пенсии. По сравнению с 2017 годом сумма доходов ПФ РФ в 2018 году выросла на 0,1%, уровень поступлений повысился на 1,2 процентного пункта. Доля страховых взносов в доходах бюджета ПФР за 2018 год по сравнению с 2017 годом выросла на 5,6 процентного пункта и составила 60%. За 2018 год ПФР израсходовано 8 428 698,07 млн. рублей (98,8% показателя, утвержденного Федеральным законом № 363 ФЗ, и 99,1% показателя СБР). По всем пенсионным выплатам расходы по сравнению с 2017 годом выросли, что обусловлено повышением размеров пенсий и увеличением численности пенсионеров.

6. В президентских поправках к пенсионной реформе были закреплены параметры индексации страховых пенсий в 2019–2024 гг., а также порядок их увеличения с 2025 года. Пенсионные накопления россиян заморожены с 2014 года, мораторий на отчисление взносов на накопительную часть пенсии продлен до 2021 года. Изначально Минфин и ЦБ рассчитывали запустить систему ИПК в 2019 году, но обсуждение концепции было заморожено. Концепция ИПК предполагает, что граждане будут отчислять взносы на будущую пенсию с зарплат в негосударственные пенсионные фонды (НПФ). В качестве рекомендаций по совершенствованию пенсионной системы в РФ могут выступать следующие меры: провести инвентаризацию пенсионных льгот на предмет их размера и обоснованности; заменить регрессивную шкалу для уплаты пенсионных отчислений на плоскую шкалу; создать рабочую группу, под патронажем Президента РФ, по подготовке всеобъемлющей реформы пенсионной системы РФ.

7. Необходимо произвести строгое разделение его расходов на четыре группы: расходы на пенсии по старости в соответствии с общеустановленными стандартными условиями; расходы на пенсии связанные с особыми условиями труда, влекущими за собой определённые льготы в части отличной от общеустановленных условий; прочие социальные выплаты, порученные ПФР и не имеющие отношения к регулярной трудовой деятельности получателя, а возникшие от особых жизненных обстоятельств, либо установленные законодателем по своим соображениям; расходы по функционированию ПФР. Каждому типу расходов необходимо строго соотнести конкретный источник финансирования, с учётом того, что стандартные пенсионные отчисления в размере 22% или 10% от ФОТ идут исключительно на оплату первой группы расходов ПФР. Предлагаемое разделение затрат ПФР позволит чётко, однозначно и осмысленно определить источники финансирования этих затрат и по новому взглянуть на дефицит бюджета ПФР, рассмотреть иные источники его финансирования, кроме граждан, платящих общеустановленные пенсионный взносы. Необходимо строго и однозначно определить источники финансирования, установленных законодателем льгот и социальных обязательств.