

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ И.С. Ферова  
ПОДПИСЬ  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

направление 38.03.01 «Экономика»  
профиль 38.03.01.03.07 «Финансы и кредит: государственные и  
муниципальные финансы»

**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ  
СИСТЕМЕ СТРАНЫ**

Научный  
руководитель \_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Е.А. Шнюкова  
подпись, дата должность, ученая степень

Выпускник \_\_\_\_\_ М.Н. Петрова  
подпись, дата

Нормоконтролер \_\_\_\_\_ Е.В. Шкарпетина  
подпись, дата

Красноярск 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Место и роль Пенсионного фонда РФ в финансовой системе страны.....	5
1.1 Внебюджетные фонды в системе государственных финансов страны.....	5
1.2 Пенсионный фонд РФ: история создания и реформирования, структура и назначение.....	11
1.3 Устройство пенсионной системы в зарубежных странах.....	25
2 Анализ доходов и расходов Пенсионного фонда РФ.....	36
2.1 Характеристика ПФ Российской Федерации и отделения ПФР по Красноярскому краю.....	36
2.2 Структура доходов и проблемы формирования доходной части ПФ РФ	40
2.3 Анализ структуры расходов и проблемы рационального использования средств ПФ РФ.....	45
3 Направления развития пенсионной системы в РФ.....	53
3.1 Изменение порядка уплаты страховых взносов для самозанятого населения.....	53
3.2 Направления инвестирования временно свободных средств ПФР, с целью увеличения доходной части бюджета.....	55
3.3 Развитие системы добровольного пенсионного страхования.....	61
Заключение.....	68
Список использованных источников.....	71

## ВВЕДЕНИЕ

Пенсионный фонд РФ является важным звеном финансовой системы, результативность которой определяет социально-экономическое развитие страны. Для этого важно изучить как устроена пенсионная система, так как в настоящее время существуют ряд проблем, например, таких как дефицит бюджета, недопоступление страховых взносов в пенсионный фонд из-за теневой экономики, и не до конца проработанная система легализации самозанятого населения. При этом пенсионная система до сих пор финансируется частично за счет трансфертов из федерального бюджета, и это, в любом случае, является серьезным фактором риска в условиях бюджетного дефицита, а также серьезных проблем в российской экономике.

Поэтому вопрос перспектив развития и устойчивости отечественной пенсионной системы на ближайшие 10-15 лет является одним из самых актуальных в российской национальной экономике. По этой причине, реформа пенсионной системы является одной из тех мер, которые призваны будут обеспечить усиленное экономическое развитие РФ, что позволит России успешно развиваться в современных условиях.

Цель работы – рассмотреть роль Пенсионного фонда Российской Федерации в финансовой системе страны.

Предмет исследования — финансовые и социально-экономические отношения, возникающие в процессе пенсионного обеспечения граждан.

Объектом данной работы является государственный внебюджетный Пенсионный Фонд.

В соответствие с целью, поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие финансовой системы страны и роль внебюджетных фондов;
- определить, порядок пенсионного обеспечения и страхования;
- рассмотреть зарубежный опыт пенсионного обеспечения;
- изучить устройство бюджета Пенсионного фонда, его доходов и

расходов;

- определить проблемы формирования доходной и расходной части бюджета Пенсионного фонда;

- определить какие направления развития пенсионной системы могут решить данные проблем.

Методами исследования являются анализ, сравнение, системно-структурный метод.

Информационной базой являются нормативно-правовые акты, данные Росстата, статьи экспертов.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников. В первой главе раскрыты понятие внебюджетных фондов, история создания структура и назначение Пенсионного фонда РФ, устройство пенсионной системы в зарубежных странах. Во второй главе дается характеристика Пенсионного фонда и отделения по краю, анализируются доходы и расходы бюджета ПФР, и выявляются проблемы использования средств фонда. В третьей главе предлагаются направления развития пенсионной системы в России.

# **1 Место и роль Пенсионного фонда РФ в финансовой системе страны**

## **1.1 Внебюджетные фонды в системе государственных финансов страны**

Финансовая система РФ — совокупность различных сфер и норм финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве. Финансовая система РФ включает в себя:

- государственную бюджетную систему;
- внебюджетные специальные фонды;
- государственный кредит (все вышеозначенные институты относят к централизованным финансам, которые используются для регулирования экономики и социальных отношений на макроуровне);
- фонды страхования (имущественного и личного);
- финансы хозяйствующих субъектов и отраслей, относящиеся к децентрализованным финансам, которые используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне;
- финансы домашних хозяйств.

Управление финансами осуществляется посредством использования соответствующего управленческого аппарата. Общее управление финансами осуществляют высшие органы власти и управления: Президент РФ и его Администрация, Федеральное Собрание, Правительство РФ.

Президент РФ (Администрация Президента РФ) регламентирует деятельность финансовых органов, имеет право наложить вето на финансовое законодательство, подписывает федеральный закон о федеральном бюджете России, подготавливает и направляет Федеральному Собранию Бюджетное послание.

Федеральное Собрание утверждает финансовые законы, рассматривает проект федерального бюджета России и утверждает закон о федеральном

бюджете.

Правительство РФ формирует федеральный бюджет, является единым центром управления финансами, разрабатывает концептуальные основы финансовой политики.

Главным органом, осуществляющим текущее управление государственными финансами, является Министерство финансов Российской Федерации.

Самостоятельным юридическим лицом, входящим в состав Министерства финансов Российской Федерации, является Федеральное казначейство.

В структуру Федерального казначейства входят Главное управление Федерального казначейства, территориальные органы в субъектах Российской Федерации, органы Федерального казначейства в районах, городах и городских районах. При контроле всех поступлений и выплат денежных средств бюджетов и внебюджетных фондов в структуре исполнительной власти Казначейство реализует функции кассира и главного бухгалтера. Получаемая от Казначейства информация позволяет руководству Министерства финансов Российской Федерации и Правительству РФ объективно оценивать работу органов государственного управления и оптимизировать распределение бюджетных потоков по министерствам и ведомствам.

Основными документами, регулирующими финансовую систему государства, являются:

- Налоговый кодекс РФ;
- Бюджетный кодекс РФ;
- законы и подзаконные акты в области финансов.

Обособленной частью финансовых ресурсов страны являются бюджетные и внебюджетные фонды, которые могут быть постоянно действующими или создаваться на определенный период времени. Создание и организация их деятельности регулируется федеральным и региональным законодательством.

Фонды могут быть классифицированы по различным основаниям, например, по целевому назначению, по уровню управления фондами и т.д. В

зависимости от целевого назначения фонды делятся на экономические и социальные, в зависимости от уровня управления – на региональные и федеральные. Многие целевые фонды являются одновременно и региональными, и федеральными. Кроме того, целевые фонды могут иметь:

- отраслевой характер (сюда относятся целевые бюджетные фонды, предназначенные для решения задач какой-то одной отрасли, например, атомной энергетики, воспроизводства минерально-сырьевой базы, борьбы с преступностью, развития налоговой службы и т.п.);

- общегосударственный характер (резервные фонды бюджета, федеральный фонд финансовой поддержки регионов и т.д.).

Внебюджетные фонды являются относительно новым звеном финансовой системы России. Их появление в этом качестве относится к началу 90-х гг. и обусловлено стремлением государства к сугубо целевому использованию финансовых ресурсов.

Внебюджетные фонды как специфический общественный институт и как финансовая категория возникли в Российской Федерации в начале 90-х годов XX в. одновременно с началом радикальных рыночных преобразований, с одной стороны, в процессе создания новой бюджетной системы, с другой – в рамках реформы социальной защиты населения.

В системе финансов бывшего Советского Союза, куда входила и Россия (бывшая РСФСР), не существовало внебюджетных фондов как самостоятельного звена государственных финансов. Бюджет государственного социального страхования, который формировался с 1938 г., входил в состав государственного бюджета СССР.

В начале 90-х годов в нашей стране сложились неблагоприятные экономические и социально-политические условия:

- дезинтеграция бывшего СССР в 1991 г. с разрывом экономических связей между бывшими республиками и ростом иммиграции из новых государств в Россию;

- системный экономический и политический кризис, сопровождавшийся

сокращением национального производства, высоким уровнем инфляции и снижением жизненного уровня населения;

- кризис платежеспособности российских предприятий и бюджетный кризис;

- социально-демографический кризис – депопуляция населения, рост нищеты, безработицы, заболеваемости и смертности и др.

С учетом опыта европейских государств, свидетельствующего о неэффективности финансирования социальных затрат из бюджета в условиях экономического кризиса, Правительство РФ приняло решение о реформировании системы социальной защиты населения России. Был ликвидирован бюджет государственного социального страхования, упразднен ряд социальных статей бюджета, а взамен созданы новые государственные финансово-кредитные учреждения, на которые возлагается обязанность обеспечить финансовую гарантию конституционных прав граждан на социальную защиту. Новые структуры получили название государственных внебюджетных фондов. Будучи автономными от бюджета, они были предназначены для решения важных задач, которые требовали особого внимания со стороны государства.

Предполагалось, что внебюджетные фонды в качестве инструмента мобилизации и использования государственных финансовых ресурсов будут иметь следующие преимущества по сравнению с бюджетом:

- обеспечение целевого использования мобилизованных доходов;

- гарантия возможности оперативного анализа и корректировки доходов и объемов их использования, определения дефицита (профицита) средств бюджета фонда;

- возможность гибкого управления финансовыми ресурсами общества путем создания новых фондов и ликвидации фондов, утративших актуальность.

Государственные внебюджетные фонды социального назначения формировались в течение 1991-1993 гг. на основании постановлений Правительства, Верховного Совета РСФСР, указов Президента с учетом



принятых федеральных законов. Таким образом, были созданы Пенсионный фонд Российской Федерации (введен в действие 1 января 1991 г.), Фонд социального страхования Российской Федерации (26 июля 1992 г.), Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования (24 февраля 1993 г.), Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (8 июля 1993 г., был упразднен в 2001 г.)

Кроме того, в 1990-х гг. было создано множество внебюджетных фондов экономического назначения на всех уровнях управления. Появились дорожные фонды, экологические фонды, фонды финансирования жилищного строительства, в которых аккумулировались средства для финансирования отдельных мероприятий и программ, имеющих важное экономическое значение для общества на данный период времени. В 1994 г. таких фондов насчитывалось более 40.

В российской действительности концентрация огромных средств (почти равных федеральному бюджету) в многочисленных внебюджетных фондах при ослаблении государственного финансового контроля в ряде случаев привела к неэффективному их применению. Для усиления контроля за использованием государственных финансовых ресурсов была проведена консолидация государственных внебюджетных фондов в федеральный бюджет РФ. Это касалось внебюджетных фондов, доходы которых формировались за счет обязательных платежей предприятий и организаций. Целевая направленность консолидированных фондов сохранилась. Консолидация не распространяется на государственные целевые внебюджетные фонды социального назначения.

Финансовые отношения, опосредующие государственные и муниципальные внебюджетные фонды, весьма многообразны. Это отношения по уплате налогов, сборов, добровольных пожертвований в названные фонды, по выделению средств из этих фондов, а в ряде случаев и по их распределению.

Сущность внебюджетных фондов заключается в том, что они служат стабильным источником финансирования социальных потребностей общества.

Внебюджетные фонды имеют бюджеты, ежегодно утверждаемые

Федеральными законами, средства которых являются федеральной собственностью и не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

Основная роль внебюджетных фондов состоит в стабильном выполнении социальных задач и обязанностей государства.

Средства и затраты внебюджетных фондов для оценки совокупных государственных расходов включают в бюджет так называемого расширенного правительства.

Существует три вида внебюджетных фондов социального характера:

– Фонд социального страхования РФ

Социальное страхование в России существует более 100 лет. В СССР средствами государственного социального страхования управляли профсоюзы. Постановлением Совета Министров РСФСР от 25 декабря 1990 года № 600/90-3 «О совершенствовании управления и порядка финансирования расходов на социальное страхование трудящихся РСФСР» с 01.01.1991г. был образован Фонд социального страхования РСФСР. В 1994г. на основе Фонда социального страхования РСФСР был создан Фонд социального страхования (ФСС) РФ, деятельность которого регламентировалась Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994г. N 101 "О Фонде социального страхования РФ". Согласно данному документу ФСС РФ является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве РФ. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральными законами.

ФСС предназначен для управления средствами социального страхования. Собственность ФСС, как и других внебюджетных фондов, является федеральной собственностью.

С 1994 г. ФСС управляет средствами обязательного социального страхования, которые расходуются на выплату работникам пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при усыновлении ребенка, единовременного пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских

учреждениях в ранние сроки беременности, единовременного пособия при рождении ребенка, ежемесячного пособия на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет и др.

ФСС включает региональные отделения, центральные отраслевые отделения и филиалы отделений. Все эти подразделения ФСС являются юридическими лицами.

– Фонд обязательного медицинского страхования

Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС) созданы для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования в соответствии с ФЗ РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании в РФ», полностью введенным в действие с 18 января 1993 г.

Главная задача и цель медицинского страхования - предоставление гарантий гражданам при возникновении страхового случая на получение медицинской помощи и профилактики за счет накопленных государственных средств. Медицинское страхование осуществляется в России в обязательном и добровольном видах.

Обязательное медицинское страхование является составляющей государственного социального страхования и обеспечивает гражданам возможности в получении бесплатной медицинской и лекарственной помощи.

– Пенсионный фонд РФ

Рассмотрим подробнее этапы формирования Пенсионного фонда России, и как устроена пенсионная система в зарубежных странах.

## **1.2 Пенсионный фонд РФ: история создания и реформирования, структура и назначение**

Пенсионный фонд России (ПФР) – один из трех государственных внебюджетных фондов, обеспечивающих обязательное социальное страхование в Российской Федерации. Фонд выполняет функции государственного

страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Координацию деятельности Пенсионного фонда выполняет Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.

Пенсионный фонд России образован постановлением Верховного Совета РСФСР 22 декабря 1990 года. Перед новой организацией были поставлены задачи по аккумуляции страховых взносов и финансированию расходов на выплату государственных пенсий, по контролю за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов и правильным, рациональным расходованием его средств.

20 ноября 1990 года был принят федеральный закон «О государственных пенсиях в Российской Федерации». Этот закон положил начало формированию в России пенсионной системы нового типа, полностью автономной от общесоюзного бюджета СССР, который прекратил свое существование в конце 1991 года. Новый пенсионный закон России признавался довольно радикальным для своего времени, с учетом острого политического и социально-экономического кризиса на всем постсоветском пространстве. Были отменены все ранее действовавшие в стране системы персональных, отраслевых, региональных и прочих социальных льгот, и дифференцированных надбавок к пенсии. Вместо них учреждалась единая пенсионная система России.

Основные функции и задачи Пенсионного фонда РФ:

- выплаты пенсий (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца);
- выплаты пособий по уходу за ребенком, за выслугу лет и по случаю потери кормильца;
- организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета лиц и банка данных по ним в соответствии с ФЗ от 1.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования».

В течение 2001-2002гг. в Пенсионном фонде произошли функциональные и структурные изменения. С 2001 года контроль за уплатой страховых взносов

на обязательное пенсионное страхование осуществляется налоговыми органами.

Пенсионный фонд РФ в соответствии с законодательством является самостоятельным финансово-кредитным учреждением и создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. Пенсионный фонд является государственным учреждением и осуществляет функции страховщика в системе обязательного пенсионного страхования. Пенсионный фонд имеет свой бюджет, ежегодно утверждаемый ФЗ, средства которого являются федеральной собственностью и не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

Пенсионный фонд и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в России.

Пенсионный фонд в соответствии с Конституцией РФ наделен публично-властными полномочиями по обеспечению конституционного права на государственную пенсию, в том числе полномочием по назначению указанных пенсий.

Руководство Пенсионным фондом осуществляется Правлением ПФР, которое возглавляет Председатель Правления. Правление ПФР проводит свою деятельность по государственному управлению средствами обязательного пенсионного страхования в соответствии с действующим законодательством и определяет перспективные и текущие задачи системы ПФР.

В структуре Пенсионного фонда — 8 Управлений в Федеральных округах Российской Федерации, 83 Отделения Пенсионного фонда в субъектах РФ, отделение в г. Байконур (Казахстан), а также около 2 500 территориальных управлений во всех регионах страны. В системе ПФР трудится более 130 000 работников. За исполнительные функции отвечает Исполнительная дирекция ПФР.

ФЗ от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» внес изменения в порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. Согласно новому пенсионному законодательству размер трудовой пенсии

состоит из трех частей:

- базовая;
- страховая;
- накопительная.

При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования.

Во взаимоотношениях со страхователями, застрахованными лицами и пенсионерами, территориальные управления Пенсионного фонда РФ являются отдельными юридическими лицами. Пенсионный фонд и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Но и денежные средства Пенсионного фонда не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

Система Пенсионного фонда имеет трехуровневую структуру. В нее входят:

- центральный аппарат;
- отделения ПФ в субъектах Российской Федерации;
- управления ПФР в городах и районах.

Исполнительная дирекция осуществляет управление центральным аппаратом Пенсионного фонда.

Работодатели – ключевые участники российской пенсионной системы. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые они начисляют и уплачивают в ПФР с выплат и иных вознаграждений в пользу работников, – это будущие пенсии их сотрудников и выплата пенсий нынешним пенсионерам.

Пенсионный фонд России является администратором страховых взносов на обязательное пенсионное и обязательное медицинское страхование.

Обязательное пенсионное страхование - система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Обязательное страховое обеспечение - исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты страховой пенсии, накопительной пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

Единый социальный налог (ЕСН) был предназначен для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь.

С 1 января 2010 года единый социальный налог отменён, вместо него для тех же плательщиков введены страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования согласно закону № 212-ФЗ от 24 июля 2009 года.

Плательщиками страховых взносов являются:

- лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:
- организации;
- индивидуальные предприниматели (в том числе главы Крестьянских (фермерских) хозяйств);
- физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;
- самозанятое население: адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам и уплачивающие страховые взносы за себя.

Если плательщик относится к нескольким категориям, он уплачивает страховые взносы по каждому основанию.

База для начисления страховых взносов определяется отдельно в отношении каждого работника с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом. При исчислении страховых взносов по дополнительному тарифу для отдельных категорий работодателей, имеющих рабочие места на вредных и опасных производствах, положение по ограничению базы для начисления страховых взносов не применяется.

Уплачивать страховые взносы по каждому виду страхования необходимо отдельными расчетными документами, которые направляются в банк с указанием соответствующих счетов Федерального казначейства и кодов бюджетной классификации.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование необходимо уплачивать без деления на страховую и накопительную части.

При отсутствии банка плательщики страховых взносов – физические лица могут уплачивать страховые взносы бесплатно через кассу местной администрации либо через организацию федеральной почтовой связи.

Пенсионная накопительная программа в России впервые появилась в результате реформирования пенсионной системы с 2002 года. Для граждан младше 1967 года рождения пенсия была разделена на страховую и накопительную часть. Страховая часть пенсии должна была полностью обеспечивать текущие пенсионные выплаты, а накопительная — формировать будущую пенсию самого трудящегося гражданина.

Однако, в связи с ухудшением состояния отечественной экономики, начиная с 2014 года был введен мораторий на формирование пенсионных накоплений, который продолжается до сих пор и продлится еще до 2020 года включительно. Эта вынужденная мера должна стабилизировать бюджет Пенсионного Фонда. «Заморозка» предполагает часть взносов, которые раньше направлялись на счета управляющих компаний (УК) и негосударственных пенсионных фондов (НПФ), занимающихся формированием пенсионных



накоплений, переводить только на страховую пенсию, т.е. в бюджет ПФР.

В России на данный момент работает только один государственный пенсионный фонд — Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР). Пенсионный фонд России входит в бюджетную систему страны и выполняет широкий круг социально значимых задач, связанных с пенсионным обеспечением и пенсионным страхованием граждан РФ.

Источником финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии являются средства выплатного резерва, формируемые Пенсионным фондом Российской Федерации из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия.

Ежемесячно на будущую пенсию своих сотрудников работодатели перечисляют страховые взносы для формирования их пенсионных прав. Общий тариф такого взноса составляет 22% зарплаты, из которых 6% — солидарный тариф, который не учитывается на счете застрахованного лица, а направляется на выплату фиксированной суммы действующим пенсионерам. С суммы выплат свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на ОПС (1021000 руб.) тариф составляет 10%.

ПФР инвестирует пенсионные накопления через государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк» и через частные управляющие компании (УК). Гражданин, формирующий пенсионные накопления в Пенсионном фонде России, может выбрать управляющую компанию для инвестирования пенсионных накоплений.

До «замораживания» накоплений, деньги будущих пенсионеров могли размещаться через УК либо НПФ на финансовых рынках, то есть, могли быть вложены в различные проекты.

После введения «заморозки» и перевода денег в бюджет ПФР, доходность накопительных вкладов почти равна нулю, а если учитывать инфляционные процессы в экономике страны, которые нарастают, то она и вовсе может стать отрицательной.

Судьба накопительной пенсионной системы России решается в настоящее

время в Правительстве РФ. Каких-либо конкретных решений помимо заморозки пенсионных накоплений пока принято не было, однако от Министерства финансов и Центробанка уже поступили конкретные предложения по дальнейшему реформированию пенсионного законодательства в части формирования гражданами накопительных пенсий на условно-добровольной основе за счет дополнительных отчислений из заработной платы работника (так называемая концепция индивидуального пенсионного капитала — ИПК). Возможный размер отчислений будет составлять от 0 до 6%. Стимулировать работников предполагается вычетов НДФЛ на сумму взносов.

Понятие индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК) появилось в связи с проведением очередного этапа реформирования системы пенсионного обеспечения нашей страны, который начался с 1 января 2015 года в результате введения закона «О страховых пенсиях», изменившего порядок и формулу расчета выплат, введя новые понятия и условия обретения прав на страховое пенсионное обеспечение.

Использование ИПК позволяет производить все необходимые операции по расчету пенсии в относительных единицах (баллах), перевод которых в рубли происходит на завершающем этапе — при ее назначении.

В 2018 году планируется увеличить пенсии на 3,7%, в результате чего стоимость одного балла установится в размере 81 рубль 49 копеек.

Формула, применяемая при расчете страховой пенсии по старости с 2015 года, выглядит следующим образом:

$$СП = (ФВ \times К) + (ИПК \times СИПК \times К), \quad (1)$$

где СП — страховая пенсия по старости;

ФВ — фиксированная выплата к страховой пенсии (в 2017 году ее размер составил — 4982,9 рублей);

ИПК — индивидуальный пенсионный коэффициент;

СИПК — стоимость одного коэффициента;

К — повышающие коэффициенты, значения которых для фиксированной выплаты и страховой пенсии будет разным.

Изменения в порядке расчета, связанные с реформированием системы пенсионного обеспечения, коснулись только страховых (трудовых) пенсий.

Федеральным законом N 400-ФЗ от 28.12.2013 года было введено новое для отечественной системы назначения пенсий понятие индивидуального пенсионного коэффициента.

В статье 3 закона ИПК определяется как параметр, который отражает пенсионные права гражданина в относительных единицах с учетом:

- страхового стажа;
- суммы взносов, поступивших на его индивидуальный лицевой счет в ПФР;
- возраста выхода на пенсию.

Введенный в формулу расчета страховой пенсии ИПК, является новым условием, обязывающим будущего пенсионера помимо наличия определенного трудового стажа, обеспечить перечисление взносов в Пенсионный фонд.

Использование ИПК при расчете страховых пенсий призвано повысить заинтересованность будущего пенсионера в своевременной и полной уплате, законодательно определенных взносов в бюджет ПФР, а так же способно оказать влияние на перевод скрытых доходов населения в легальную экономическую сферу.

С января 2015 года, индивидуальный коэффициент определяется за каждый год трудовой деятельности по следующему алгоритму: сумма страховых взносов, поступившая на индивидуальный лицевой счет, делится на максимальный годовой размер взносов.

Иным образом, формула расчета имеет следующий вид:

$$\text{ИПК}_i = (\text{СВ}_i / \text{НСВ}_i) \times \text{МПК}, \quad (2)$$

где  $\text{ИПК}_i$  — количество пенсионных баллов, заработанных в  $i$ -ом году;

$СВ_i$  — сумма страховых взносов, произведенных за гражданина в  $i$ -ом году на страховую пенсию по старости;

$НСВ_i$  — 16% от максимальной взособлагаемой базы (в 2018 году составляет 16% от 1021 тыс. руб.);

МПК — максимальное значение пенсионного коэффициента (в 2018 г. — 8,70; в 2019 — 9,13; в 2020 — 9,57 и с 2021 — 10).

Каждый год 1 февраля Правительство Российской Федерации отдельным постановлением устанавливаются показатели инфляционных процессов в стране за прошедший год, от которых будет зависеть стоимость одного пенсионного коэффициента на текущий. Также с 1 апреля стоимость ИПК устанавливается Федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда РФ на очередной год и плановый период.

Глава Минтруда Максим Топилин сделал заявление при обсуждении бюджета, что в 2018 году страховые пенсии проиндексируют выше инфляции и на месяц раньше, так как планируемый уровень инфляции составлял около 4-х процентов.

Однако такая мера действует только в 2018 году, в следующем году установленный порядок индексации будет восстановлен.

Ниже представлены тарифы страховых взносов.

Таблица 1 — Тарифы и размеры страховых взносов для индивидуальных предпринимателей в 2018 г.

Вид страховых взносов	Тариф в %	Сумма взносов к уплате
Фиксированные взносы на пенсионное страхование (если доход до 300 000 рублей включительно)	-	26 545 рублей
Дополнительные взносы на пенсионное страхование (если доход более 300 000 рублей)	1%	от суммы превышения установленного лимита

Таблица 2 — Пониженные тарифы страховых взносов

Условия применения пониженного тарифа	Тарифы страховых взносов, %
	пенсионное страхование
1	2
<p>Хозяйственные общества и партнерства, которые на практике применяют (внедряют) результаты интеллектуальной деятельности, исключительные права на которые принадлежат их учредителям (участникам):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– бюджетным или автономным научным учреждениям;</li> <li>– бюджетным или автономным образовательным организациям высшего образования</li> </ul>	8,0
<p>Организации и предприниматели, которые заключили соглашения об осуществлении технико-внедренческой деятельности и которые производят выплаты сотрудникам, работающим:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в технико-внедренческих особых экономических зонах;</li> <li>– в промышленно-производственных особых экономических зонах</li> </ul>	
<p>Организации и предприниматели, которые заключили соглашения об осуществлении туристско-рекреационной деятельности и которые производят выплаты сотрудникам, работающим в туристско-рекреационных особых экономических зонах, объединенных решением Правительства РФ в кластер</p>	
<p>Российские организации, которые работают в области информационных технологий и занимаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– разработкой и реализацией программ для ЭВМ и баз данных;</li> <li>– оказанием услуг по разработке, адаптации, модификации программ для ЭВМ, баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники);</li> <li>– установкой, тестированием и сопровождением программ для ЭВМ, баз данных</li> </ul>	
<p>Организации и предприниматели с выплат и вознаграждений за исполнение трудовых обязанностей членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов (кроме судов для хранения и перевалки нефти и нефтепродуктов в морских портах России)</p>	0
<p>Организации и предприниматели на УСН, занятые определенными видами деятельности и если их доходы нарастающим итогом за календарный год не превышают 79 млн руб.</p>	20,0

Окончание таблицы 2

1	2
Плательщики ЕНВД: аптечные организации и предприниматели с лицензией на фармацевтическую деятельность, с выплат гражданам, которые имеют право или допущены к фармацевтической деятельности	
Некоммерческие организации, которые применяют упрощенку и ведут деятельность в области: – социального обслуживания населения; – научных исследований и разработок; – образования; – здравоохранения; – культуры и искусства (деятельность театров, библиотек, музеев и архивов); – массового спорта (кроме профессионального).Исключение – государственные и муниципальные учреждения	
Благотворительные организации на упрощенке	
Предприниматели, которые применяют патентную систему налогообложения, кроме: – сдающих в аренду (наем) жилые и нежилые помещения; – работающих в сфере розничной торговли и общепита	
Организации – участники проекта «Сколково»	14,0
Коммерческие организации и предприниматели со статусом резидентов территории опережающего социально-экономического развития в соответствии с Законом от 29 декабря 2014 № 473-ФЗ	6,0

С зарплаты сотрудников, которые заняты во вредных и опасных условиях, работодатели платят дополнительные страховые взносы. Тарифы зависят от результатов спецоценки или их отсутствия (п. 3 ст. 428 НК РФ). Если же специальную оценку условий труда не проводили и классы условий труда по состоянию на 2018 год, то применяются такие дополнительные тарифы:

Таблица 3 — Дополнительные тарифы страховых взносов

Кто платит	Тариф взносов на пенсионное страхование, %
Организации и предприниматели, которые производят выплаты сотрудникам, занятым на работах, указанных в пункте 1 части 1 статьи 30 Закона от 28 декабря 2013 № 400-ФЗ	9,0
Организации и предприниматели, которые производят выплаты сотрудникам, занятым на работах, указанных в пунктах 2–18 части 1 статьи 30 Закона от 28 декабря 2013 № 400-ФЗ (утвержденные списки профессий, должностей и организаций, работа в которых дает право на назначение досрочной пенсии по старости)	6,0

Страховая пенсия по старости назначается ранее достижения возраста, при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30 следующим лицам:

– мужчинам по достижении возраста 50 лет и женщинам по достижении возраста 45 лет, если они проработали соответственно не менее 10 лет и 7 лет 6 месяцев на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах и имеют страховой стаж соответственно не менее 20 лет и 15 лет. В случае, если указанные лица проработали на перечисленных работах не менее половины установленного выше срока и имеют требуемую продолжительность страхового стажа, страховая пенсия им назначается с уменьшением возраста, на один год за каждый полный год такой работы - мужчинам и женщинам по пункту 1 части 1 статьи 30 Закона от 28 декабря 2013 № 400-ФЗ.

– мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали на работах с тяжелыми условиями труда соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 лет и 20 лет. В случае, если указанные лица проработали на перечисленных работах не менее половины установленного срока и имеют требуемую продолжительность страхового стажа, страховая

пенсия им назначается с уменьшением возраста, на один год за каждые 2 года и 6 месяцев такой работы мужчинам и за каждые 2 года такой работы женщинам.

Если специальная оценка условий труда проводилась, то дополнительные тарифы распределяться по классам:

Таблица 4 – Тарифы страховых взносов по условиям труда

Условия труда	Тариф взносов на пенсионное страхование, %	Описание условия
1	2	3
класс – опасный подкласс – 4	8,0	условия труда, при которых на работника воздействуют вредные и (или) опасные производственные факторы, уровни воздействия которых в течение всего рабочего дня (смены) или его части способны создать угрозу жизни работника, а последствия воздействия данных факторов обуславливают высокий риск развития острого профессионального заболевания в период трудовой деятельности.
класс – вредный подкласс – 3.4	7,0	условия труда, при которых на работника воздействуют вредные и (или) опасные производственные факторы, уровни воздействия которых способны привести к появлению и развитию тяжелых форм профессиональных заболеваний (с потерей общей трудоспособности) в период трудовой деятельности.
класс – вредный подкласс – 3.3	6,0	условия труда, при которых на работника воздействуют вредные и (или) опасные производственные факторы, уровни воздействия которых способны вызвать стойкие функциональные изменения в организме работника, приводящие к появлению и развитию профессиональных заболеваний легкой и средней степени тяжести (с потерей профессиональной трудоспособности) в период трудовой деятельности;
класс – вредный подкласс – 3.2	4,0	условия труда, при которых на работника воздействуют вредные и (или) опасные производственные факторы, уровни воздействия которых способны вызвать стойкие функциональные изменения в организме работника, приводящие к появлению и развитию начальных форм профессиональных заболеваний или профессиональных заболеваний легкой степени тяжести (без потери профессиональной трудоспособности)



#### Окончание таблицы 4

1	2	3
класс – вредный подкласс – 3.1	2,0	условия труда, при которых на работника воздействуют вредные и (или) опасные производственные факторы, после воздействия которых измененное функциональное состояние организма работника восстанавливается, как правило, при более длительном, чем до начала следующего рабочего дня (смены), прекращении воздействия данных факторов, и увеличивается риск повреждения здоровья
класс – допустимый подкласс – 2	0,0	условия труда, при которых на работника воздействуют вредные и (или) опасные производственные факторы, уровни воздействия которых не превышают уровни, установленные нормативами (гигиеническими нормативами) условий труда, а измененное функциональное состояние организма работника восстанавливается во время регламентированного отдыха или к началу следующего рабочего дня (смены).
класс – оптимальный подкласс – 1	0,0	условия труда, при которых воздействие на работника вредных и (или) опасных производственных факторов отсутствует или уровни воздействия которых не превышают уровни, установленные нормативами (гигиеническими нормативами) условий труда и принятые в качестве безопасных для человека, и создаются предпосылки для поддержания высокого уровня работоспособности работника.

Рассмотрим, как устроена пенсионная система в зарубежных странах.

### 1.3 Устройство пенсионной системы в зарубежных странах

Устройство пенсионной системы в Великобритании.

Структура пенсионного обеспечения Великобритании включает в себя три уровня:

– первый уровень — базовая пенсия.

На протяжении рабочей карьеры из зарплаты берутся налоги и

отчисления, поступающие на счёт системы национального страхования (National Insurance). Эти отчисления дают право на получение базовой государственной пенсии. Размер базовой государственной пенсии не зависит от размера зарплаты. Будете ли пенсионер получать полную базовую пенсию или только её часть, зависит от количества лет, в течение которых производились отчисления в систему национального страхования. Она предоставляется всем гражданам, размер пенсии минимален и дифференцирован в зависимости от семейного статуса пенсионера — одинокого человека или семейной пары.

Если у пенсионера не накапливается достаточное количество лет или он не платил отчисления в систему национального страхования, то государство может добавить к пенсии сумму, позволяющую получить минимальную пенсию.

- второй уровень — государственная пенсия по последней зарплате и пенсия по выслуге лет. Размер пенсии формируется в зависимости от выслуги лет и зарплаты в последний год работы на этом предприятии.

Сегодня пенсия по последней зарплате редка. Она невыгодна компаниям из-за увеличения продолжительности жизни и, соответственно, существенного увеличения размера обязательств компании, вынужденной выплачивать своим пенсионерам пенсию гарантированного размера в течение все более длительного периода времени. В России — это страховая (в переходной период) и накопительная части обязательной пенсии.

Начав работать в компании и вступив в её пенсионный план, в течение рабочих лет сотрудник, а также его работодатель, перечисляют определённый процент от зарплаты сотрудника в пенсионный фонд. Если работник решает сменить место работы, то он перестаёт быть активным членом пенсионной схемы прежней компании, а в новой компании ему открывают новый план. Будущая пенсия не определена и будет зависеть от общего размера всех имеющихся у сотрудника пенсионных планов.

- третий уровень — негосударственная пожизненная пенсия по выслуге лет. Ее особенность — стимулирование работодателей путем предоставления существенных налоговых льгот. Негосударственные пенсии позволяют

работнику получать в старости до 70% от своей последней заработной платы. В России подобными функциями наделена система негосударственного (добровольного) пенсионного обеспечения. Пенсионные взносы обычно формируются как за счет работодателей, так и за счет самого работника. В промышленности Великобритании отношение выплат работодателя и работника относится в среднем как 3:1, в финансовой сфере работодатель пенсионные отчисления платит сам. Основа формирования базовой государственной пенсии — подоходный налог; государственной пенсии по выслуге лет — налог на фонд заработной платы, включаемый в себестоимость продукции.

Однако всё более популярным становится открытие личного пенсионного плана у частного провайдера. Особенно он популярен у тех категорий работников, которые работают на себя, так как у них нет возможности быть членом пенсионного плана компании. Кто-то открывает личный пенсионный план в дополнение к тому, который предлагается по месту работы. Взносы в такой фонд человек платит самостоятельно, из собственных сбережений, при этом государство возвращает ему подоходный налог, уплаченный им ранее с части дохода, равной сумме взноса. При достижении определенного возраста можно снять до 25% от накопленного фонда наличными без уплаты налогов, а оставшиеся средства подлежат налогообложению.

#### Устройство пенсионной системы в США.

Система пенсионного обеспечения США считается одной из самых совершенных в мире, а размер пенсий — выше чем в среднем в европейских странах.

В США функционируют как государственные, так и частные пенсионные системы. Общегосударственная программа пенсионного страхования охватывает свыше 96% американской рабочей силы и является источником дохода для более 58 млн. американцев, в том числе 47 млн. пенсионеров.

Благодаря этому американцы могут обеспечить себе не одну, а три пенсии:

- государственную;

- частную коллективную по месту работы;
- частную индивидуальную путем открытия личного пенсионного счета.

В распределительной (государственной) системе пенсионеры получают деньги ныне работающих и уплачивающих взносы в соответствующие пенсионные фонды граждан.

Крупнейшая государственная пенсионная система США — Общая федеральная программа, охватывающая почти всех занятых в частном секторе экономики, построена по распределительному принципу. Программа действует в соответствии с законом о социальном страховании 1935 года и обеспечивает минимальную пенсию.

К накопительным системам относятся как государственные, так и частные пенсионные программы. Государственные накопительные программы предназначены для обеспечения граждан, работающих на правительство и местные органы. Работники, занятые в частном секторе экономики, имеют возможность участвовать в дополнительных государственных пенсионных системах, организуемых по месту работы.

Каждый гражданин имеет право перечислять часть дохода на такой счет. Переведенная сумма налогом не облагается. Средства, накопленные в банке, доступны в любой момент. По аналогичной схеме может действовать и компания-наниматель. Переводя средства на пенсионные счета сотрудников, корпорации могут снизить ставку налогообложения. Период, после которого работник получает доступ к накопленным активам, оговаривается в контракте (обычно составляет 5-6 лет). К финансовым средствам на накопительных счетах применяется депозитная программа — сумма растет в среднем на 9% в год, что превышает показатель по обычным банковским программам.

Большую свободу, но меньшую стабильность дает схема выплат Defined contribution. В некоторых долях (оговоренных в контракте) работодатель и сотрудник перечисляют средства в выбранный инвестиционный фонд. Фактический размер накоплений на пенсионном счету работника зависит от успешности деятельности конкретной инвестиционной компании. В рамках

этой же схемы американцам позволяется вкладывать средства в ценные бумаги, приобретать акции и облигации. Такая модель позволяет дополнительно финансировать экономику из пенсионных накоплений, обеспечивая развитие бизнеса. Инвестиции из личных пенсионных накоплений позволяют увеличить общий доход. Но модель связана и с дополнительными рисками. При резком скачке экономики или финансовом кризисе возможны потери из-за обесценивания выбранных активов (облигаций или акций).

Выплаты пенсионерам финансируются за счет специального налога, выплачиваемого в равных долях работниками и работодателями. Лица, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, платят за себя одновременно как за сотрудника и как работодателя — вместе 15,3%. Для всех участников федеральной программы пенсионного страхования налог взимается с предельной суммы заработков – максимальной налоговой базы. Сумма заработной платы, превышающая потолок налоговой базы, налогом не облагается. Этот налог не взимается ни с каких иных доходов – дивидендов, процентов, каких-либо иных поступлений. Поэтому его принято назвать налогом на заработную плату. Этот налог поступает в государственные фонды пенсионного страхования, и может быть использован на цели, установленные законом.

Выплаты неработающим гражданам осуществляются из фонда, который пополняется из налоговых отчислений трудоустроенных американцев. Каждый трудоспособный гражданин выплачивает 6,2% собственного дохода в пенсионный бюджет (по данным на 2016 год; в 2014 году налог устанавливался на уровне 7,65%)

Пенсионные выплаты начисляются, исходя из индивидуальных показателей: трудового стажа, выплаченных взносов, наличия у застрахованного лица на иждивении жен (мужей), достигших пенсионного возраста, или в любом возрасте, если они воспитывают детей до 18 лет или детей-инвалидов. А если страховой стаж менее 10 лет — пенсия не назначается вообще, хотя остается возможность обратиться к государству за пособием по

бедности.

Каждый американец также может открыть и свой личный пенсионный счет в коммерческих и сберегательных банках, паевых фондах, страховых компаниях.

Размеры ежегодных взносов на личные пенсионные счета ограничены верхним пределом в 2 тысячи долларов. Средства со счета нельзя снять до достижения возраста 59 с половиной лет, а после достижения 79 с половиной лет счет закрывается в обязательном порядке. За все время накопления средств на счете эти средства не подлежат налогообложению, однако в момент их снятия и закрытия счета из накопленной суммы вычитается подоходный налог.

Некоторые категории граждан имеют больше льгот, чем остальные, такие как:

- сотрудники полиции, вне зависимости от ранга и должности;
- учителя и преподаватели;
- сотрудники служб спасения, пожарные, альпинисты, пловцы и пр.;
- чиновники, входящие в госаппарат;
- другие категории.

У каждого есть право выйти на пенсию не в свое время, а досрочно, однако выплаты при этом будут гораздо меньше, потому большинство старается доработать до нужного возраста всеми силами.

Минимальная пенсия на одного, работающего ранее человека, составляет не менее 800 долларов США по достижению им 65 лет. Эта социальная норма работает для всех граждан страны, без исключения. Для супружеской пары минимальное пенсионное обеспечение составит уже немного больше – 1.2 тысяч долларов.

Партнеры имеют право на получение так называемой супружеской пенсии, которая составляет до 50% от пенсии наиболее высокооплачиваемого члена семьи. Это право можно использовать для того, чтобы один из супругов смог получить максимально возможную пенсию. К примеру, жена начинает получать супружескую пенсию и временно не требует положенной ей рабочей

пенсии. Все это время размер положенной ей рабочей пенсии растет, и к 70 годам он достигнет своего возможного максимума.

Государственная пенсия в Америке составляет приблизительно 42-45% от реально получаемой заработной платы

Модель пенсионной системы США функционирует в некоторых странах Латинской Америки, а также в Португалии.

Благодаря развивающейся стабильной экономике и базовой государственной пенсионной программе все граждане пенсионного возраста в США получают фиксированные выплаты. Инвестиционная модель пенсионных фондов обеспечивает вливание дополнительных средств в бизнес. Частные фонды конкурируют за инвестиционные активы, повышая надежность и качество услуг. Компании предлагают сотрудникам выгодные условия социального пакета и повышают ставки по пенсионным выплатам, завоевывая лояльность работников.

Устройство пенсионной системы во Франции.

Пенсионная система Франции является распределительной, то есть выплаты пенсионерам производятся из доходов, формируемых за счет взносов активного населения. В среднем, пенсионер получает пенсии из трех касс, а в случае многопрофильной карьеры их число может превысить пять. Управление режимами осуществляется на паритетных началах "социальными партнерами", то есть представителями профсоюзов или ассоциаций как работников, так и работодателей, под контролем государства. Участие в базовом и дополнительном страховании является обязательным, пенсионные взносы распределены между наемным работником и работодателем. Однако полную сумму взносов (16%) перечисляют в фонд только мелкие предприниматели и представители свободных профессий — фрилансеры, ремесленники, люди искусства.

Все пенсионные накопления являются частью французского социального страхования. Это очень сложная и многогранная структура отчислений работникам, призванная оградить французов от проблем возникающих, когда

человек, к примеру, получает инвалидность или выходит на пенсию по старости.

Чтобы претендовать на полную пенсию, стаж работника должен составлять не менее 41.5 лет. Базовая начисляется после расчета средней зарплаты за последние 11 лет перед выходом на пенсию. Для этого учитывают только лучшие показатели по зарплате. Однако при этом, пенсионер сможет рассчитывать на пенсию, рассчитанную в индивидуальном порядке, то есть не будет выпущен из внимания ни один нюанс, сколько детей в семье опасна ли была работа, наличие инвалидности и т.д.

Так же существует система штрафов, для тех, кто проработал менее 40 лет, за каждый год разницы будет составлять около 5%, однако не сможет превысить 25%. Однако если выход на пенсию будет в 67 лет, то независимо от трудового стажа, пенсия будет полной.

Так же, помимо основных взносов, существуют взносы на дополнительную пенсию, то есть французские граждане получают ещё более высокие выплаты, если будут делать данные отчисления. Это соответствует примерно 7% от зарплаты работника и ещё 8% платит работодатель. За каждое дополнительное отчисление, работнику присваиваются так называемые баллы, которые потом суммируются и делается расчёт дополнительной части пенсии. Дополнительная пенсия представляет собой те отчисления, которые человек делал в течение жизни. Кроме того, на любом предприятии, где работал сотрудник, в момент увольнения ему насчитывают так называемые «пункты». Чем больше его стаж работы на данном предприятии, эффективность труда и заработная плата, тем больше «пунктов» он получит. А чем больше «пунктов» набрано человеком за трудовую жизнь, тем больше будет прибавка к пенсии.

Здесь применяется другая схема подсчёта пенсии, не такая как в основной её части. Считается среднее пропорциональное число за все месяцы работы, а не 25 лет, как в основной части пенсии.

Также будущие пенсионеры могут размещать свои вклады в будущую пенсию, в частные пенсионные фонды.

Преимущество частных фондов в том, что французы не могут до



наступления пенсии вывести деньги из фонда. Единственная причина, это сделать, если гражданин не может продолжить свою трудовую деятельность на законных основаниях, например, по причине инвалидности.

Учитывая то, что обычно пенсия составляет половину средней зарплаты плюс накопленная страховая сумма, французские пенсионеры иногда получают больше, чем работающий человек.

Устройство пенсионной системы в Швеции.

Пенсионная система Швеции до 90-годов XX века была полностью основана на принципе «солидарности поколений», согласно которому все граждане имеющие непрерывный стаж работы в 30 лет имели право на полную трудовую пенсию в размере 60% от среднестатистической зарплаты по стране. Стаж свыше 30 лет и размер собственной зарплаты в расчёт не принимался.

Под нарастающим давлением ухудшающейся демографической ситуации была предпринята реформа пенсионной системы, которая была принята парламентом в 1998 году, а полностью вступила в силу с 1 января 2003 года.

Новая пенсионная система была распространена на граждан, родившихся после 1938 года и состояла из трёх уровней: условно-накопительного, накопительного и добровольного. Для тех, кто родился с 1938 по 1953 годы, часть пенсии рассчитывается в соответствии со старой системой.

Обязательные пенсионные платежи состоят из двух частей и начисляются на максимальную сумму годового дохода, равную 7.5 базовым зарплатам.

Условно-накопительная пенсия является, по своей сути, распределительной. Она формируется из взносов, составляющих 16% от всех доходов, полученных гражданином в стране. Эта часть представляет собой условные пенсионные обязательства, но выраженные в денежных единицах. Они регулярно индексируются исходя из макроэкономических показателей в стране. Размер основной пенсии гражданина определяется путём деления этих условных накоплений на ожидаемую продолжительность жизни. Начисляться она может по достижении 61 года.

Накопительная пенсия формируется из отчислений с заработной платы в

размере 2.5% на индивидуальный пенсионный счёт. Эта часть представляет собой реальные деньги, которые передаются в управление пенсионным фондам, инвестирующим их с использованием рыночных механизмов. Начисляется одновременно с условно-накопительной пенсией по достижении 61 года.

Добровольное пенсионное обеспечение основывается на коллективных договорах между работниками и работодателями и охватывает около 90% всех занятых в национальной экономике. Эта часть составляет, в среднем, 10% от последней зарплаты перед выходом на пенсию.

Владелец частного предприятия не получает пенсии за выслугу лет. Он должен сам осуществлять пенсионные отчисления, которые называются собственными социальными взносами. Размер социальных выплат индивидуального предпринимателя такой же, как и размер выплат работодателя на каждого работника по найму. Кроме этого, индивидуальный предприниматель должен делать отчисления в государственный пенсионный фонд.

Тем гражданам, которые получают слишком маленькую условно-накопительную и накопительную пенсию или вовсе их не получают из государственного бюджета, выплачивается так называемая "гарантированная пенсия". Она назначается только по достижению 65 лет и при проживании в Швеции не менее трёх лет, а в полном размере выплачивается только тем, кто прожил в стране полные 40 лет. За каждый недостающий год размер такой пенсии уменьшается на 1/40 часть.

Деньги можно откладывать и хранить в банке или страховых фондах, имеющих в компаниях, которые занимаются пенсионным страхованием. Будущий пенсионер сам решает, сколько денег он ежемесячно вкладывает в такой фонд и когда заключает договор о частном пенсионном страховании.

38% шведов в возрасте 20–64 лет имеют частные пенсионные накопления.

На содержание и работу всего аппарата пенсионной системы отчисляются строго установленные суммы от пенсионных накоплений гражданина: 0.5 % - от условно-накопительной части, и 0.46 % - от персональной накопительной части.

Таким образом, можно заметить, что пенсионные системы зарубежных стран отличаются друг от друга, однако при этом пенсионная система России несколько от них отстает и для того чтобы ее улучшить, Россия должна ориентироваться на новые зарубежные пенсионные схемы, однако при этом не забывать о своей специфике, которая обуславливается такими факторами, как уровень доходов плательщиков пенсионных взносов, уровень развития отечественного финансового рынка и темпы инфляции. Однако, чтобы понять, как это сделать, нужно проанализировать его доходы и расходы, и посмотреть какие проблемы необходимо решить.

## **2 Анализ доходов и расходов Пенсионного фонда РФ**

### **2.1 Характеристика ПФ Российской Федерации и отделения ПФР по Красноярскому краю**

Пенсионный фонд Российской Федерации - один из наиболее значимых социальных институтов страны. Это крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России. ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

В состав правления ПФР входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР, а также управляющие двенадцатью отделениями ПФР.

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.

В работе правления ПФР могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России.

Государственное учреждение - Отделение Пенсионного фонда России по Красноярскому краю создано 13 марта 1991 года постановлением Правления ПФР № 52п. С октября 2001 года ОПФР по Красноярскому краю придан статус государственного учреждения и переданы функции назначения, перерасчета, выплаты и доставки государственных пенсий.

С 1998 года Отделение возглавляет Сергей Фёдорович Жирков.

На сегодняшний день 56 территориальных органов ПФР по Красноярскому краю, расположенных в 16 городах, 34 районах Красноярского края, а также в 7 административных районах краевого центра, обслуживают более 847 тысяч получателей пенсии, осуществляют социальные выплаты более 297 тысячам граждан, ведут индивидуальные (персональные) лицевые счета более 3 миллионов человек, взаимодействуют с 169 тысячами страхователей, из которых 97 тысяч - работодатели и 72 тысячи индивидуальные предприниматели.

Основная деятельность ОПФР по Красноярскому краю заключается в исполнении действующего законодательства:

- учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;

- назначение и выплата 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, пенсии госслужащих;

- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и др.;

- персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования;

- взаимодействие с работодателями - плательщиками страховых пенсионных взносов;

- выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;

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

- реализация Программы государственного софинансирования пенсии.

Приоритетным направлением работы ОПФР по Красноярскому краю все

годы работы является повышение качества обслуживания населения. Так с 2007 года в ОПФР по Красноярскому краю работает передвижная (мобильная) клиентская служба на специально оборудованном автомобиле для проведения массовой разъяснительной работы среди населения в отдаленных труднодоступных населенных пунктах. Передвижная (мобильная) клиентская служба работает также в составе «поезда здоровья» - передвижного консультативно-диагностического медицинского центра «Доктор Войно-Ясенецкий - святитель Лука». Во всех территориальных органах практикуется такая форма работы, как «Звонок вежливости» людям старшего поколения, чтобы поздравить, проинформировать об изменениях в пенсионном законодательстве или просто оказать знаки внимания.

ОПФР по Красноярскому краю на сегодняшний день состоит из четырех управлений, 23 отделов и двух групп, в которых работает 281 специалист. В территориальных органах ОПФР по Красноярскому краю — 2 132 специалиста.

Первым крупным проектом ОПФР по Красноярскому краю стала реализация в 2002 году технологии обработки запросов на выписку из индивидуальных лицевых счетов для назначения, перерасчета и корректировки пенсий на базе ПК «КРИС-2002».

Разработка и введение в промышленную эксплуатацию 4 мая 2007 г. программного комплекса «Социальная карта» позволяет визуализировать значения того или иного критерия по конкретному району на выбранную дату на карте Красноярского края для оперативного реагирования при необходимости на ситуацию в том или ином районе.

Естественным продолжением этого проекта стало развертывание в Отделении в «пилотном» режиме регионального (и проекта федерального) ситуационного центра. Ситуационный центр включает в себя систему планирования организации и контроля деятельности, систему показателей эффективности деятельности, блок визуализации данных, систему паспортов территорий и других объектов, необходимых для работы, справочную информацию. Ежедневно в on-line-режиме оперативные данные по разным

показателям попадают на интерактивную электронную карту (РФ и субъекта РФ), что позволяет мониторить такие процессы, как пополнение доходной части бюджета, состояние недоимки и штрафных санкций, динамику и тематику обращений населения в органы ПФР и другие вопросы, значимые для жизни Красноярского края. Данный аппаратно-программный комплекс является неоценимым помощником при реализации функции администрирования страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Разница между доходами и расходами Пенсионного фонда России в 2015 году составляет 543,6 млрд руб. Большая часть этих средств образована в результате перевода гражданами своих пенсионных накоплений из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды.

На территории Красноярского края по состоянию на 01.01.2017 проживает около 3 млн. человек. Из них 850,3 тыс. пенсионеров, более 221 тыс. льготополучатели, около 150 тысяч - получатели материнского семейного капитала. Также, Отделение ПФР по Красноярскому краю обслуживает и юридические лица, в крае более 165 тысяч страхователей.

За 2016 год средний размер страховой пенсии по старости с учетом единовременной выплаты 5000 руб., произведенной в январе 2017 года, увеличился на 763 рубля и составил 14 549 рублей.

Средний размер социальной пенсии в крае за 2016 год увеличился на 804 рубля и составил 9 769 руб.

За десять лет в Красноярском крае обладателями сертификата на материнский капитал стали более 163 тысяч семей. Половина из них уже подали заявления на использование его средств.

Сегодня большинство услуг Пенсионного фонда можно получить через интернет. По итогам 2016 года 43 139 жителей Красноярского края воспользовались сервисами Личного кабинета. В 2017 году Пенсионный фонд России продолжит расширять услуги в электронной форме.

## 2.2 Структура доходов и проблемы формирования доходной части ПФ РФ

Формирование бюджета ПФР, согласно пункту 1 статьи 17 закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» происходит за счет:

- средств государственного бюджета;
- страховых взносов работодателей;
- пеней и других денежных санкций;
- прибыли от инвестирования временно свободных средств ОПС;
- самостоятельных взносов физических и юридических лиц на добровольной основе;
- резервных средств на выплату накопительной пенсии;
- накопленных средств, назначенных для выплаты срочной пенсии застрахованному лицу;

Сформированные денежные средства обязательного пенсионного страхования, хранятся на счетах территориального отдела Федерального казначейства в подразделениях Центробанка России, для учета операций с денежными средствами бюджета Пенсионного фонда.

Таблица 5 – Доходы ПФР за 2016-2017 г.

Наименование показателя	2016		2017		Отклонение	
	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Доходы бюджета, всего	7 625,20	100,00	8260,08	100,00	634,88	108,33
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	4144,46	54,35	4495,33	54,42	350,86	108,47
Поступления из федерального бюджета, всего, в том числе:	3355,3	44,00	3680,39	44,56	325,09	109,69
Поступления на валоризацию величины расчетного пенсионного капитала	676,88	8,88	688,37	8,33	11,49	101,7



Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
Поступления из федерального бюджета на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению	393,6	5,16	438,58	5,31	44,98	111,43
Поступления из федерального бюджета на осуществление ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан (ЕДВ)	356,7	4,68	388,2	4,70	31,5	108,83
Поступления из федерального бюджета на предоставление материнского (семейного) капитала	346,9	4,55	330,27	4,00	-16,63	95,21
Поступления из федерального бюджета на компенсацию выпадающих доходов бюджета ПФР в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов для отдельных категорий плательщиков	392	5,14	433,97	5,25%	41,97	110,71
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в фиксированном размере, зачисляемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховой пенсии	89,38	1,17	101,35	1,23	11,97	113,39
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	82,57	1,08	73,83	0,89	-8,74	89,42

Окончание таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений, перечисленные управляющими компаниями в ПФР	79,59	1,04	68,66	0,83	-10,93	0,86
Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц	5,73	0,08	5,39	0,07	-0,34	94,07
Страховые взносы по дополнительному тарифу за застрахованных лиц, занятых на соответствующих видах работ, указанных в пунктах 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях"	71,0	0,93	72,5	0,88	1,5	102,11

Доходы Пенсионного фонда России в 2017 году увеличились на 634,88 млрд рублей (8,33%) по сравнению с 2016 годом и составили 8 260,08 млрд рублей. Поступления взносов на обязательное пенсионное страхование, которые являются основным источником доходов Фонда, составили 4 495,33 млрд рублей, или 54,42% в общем объеме доходов. По сравнению с 2016 годом сборы взносов выросли на 350,86 млрд рублей, или 8,47%.

Взносы на страховые пенсии составили абсолютную часть всех поступлений в бюджет Фонда, увеличившись по итогам года до 4 130,9 млрд рублей. Поступления на накопительную пенсию не формировались за счет новых страховых отчислений и складывались в основном из средств взыскания задолженности за предыдущие годы, составив в общей сложности 0,6 млрд

рублей.

Наряду с обязательным пенсионным страхованием Пенсионный фонд выполняет функции по государственному пенсионному и социальному обеспечению, что предусматривает выплату пенсий, социальных выплат и доплат к пенсии, предоставление материнского капитала и ряд других выплат. Все они финансируются не из поступающих в Фонд страховых взносов, а за счет трансфертов бюджета Российской Федерации.

В целом размер переданных Пенсионному фонду средств из федерального бюджета составил в 2017 году 3 680,39 млрд рублей, или 44,56% всех доходов Фонда и увеличились на 325,09 млрд руб.

Наибольшая часть средств была выделена на выплату пенсий по государственному обеспечению (438,58 млрд рублей), ежемесячную денежную выплату (388,2 млрд рублей), предоставление материнского капитала (330,27 млрд рублей). Выплата материнского капитала при этом уменьшилась на 4,79% или на 16,6 млрд руб.

Средства федерального бюджета также направлялись на повышение страховых пенсий, что включает в себя валоризацию пенсий по старости и индексацию стоимости пенсионного балла и фиксированной выплаты, а также на финансирование льгот, предоставляемых государством ряду категорий граждан и страхователей по обязательному пенсионному страхованию. К таким льготам, в частности, относятся досрочный выход на пенсию и включение в стаж социально значимых периодов жизни. Для организаций и предпринимателей льготы предусматривают пониженные тарифы по уплате страховых взносов, в связи с чем средства федерального бюджета направляются на обеспечение выпадающих доходов Пенсионного фонда.

Наибольший объем средств так же поступил на валоризацию страховых пенсий (688,37 млрд рублей), компенсацию пониженных тарифов страховых взносов (433,97 млрд рублей).

Валоризация страховых пенсий – это переоценка денежной стоимости пенсионных прав пенсионера, которые были приобретены пенсионерами до

пенсионной реформы 2002 года. Она проводится в отношении всех застрахованных лиц, имевших стаж до 1.01.2002 года. То есть, валоризация пенсии касается всех нынешних пенсионеров, а также всех россиян, работавших любой период времени до 2002 года, по мере выхода их на пенсию.

Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности составили всего 73,83 млрд руб. (в том числе доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (68,66 млрд руб.)) меньше, чем 1% от суммы всех доходов. Добровольные взносы граждан на накопительную пенсию за 2017 год составили 5,39 млрд рублей, что чуть меньше, чем в 2016 году (5,7 млрд руб.).

Таблица 6 – Количество пенсионеров, состоящих на учете в ПФР

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации: (тыс. чел.)	40162	40573	41019	41456	42729	45687
В т.ч. по старости	32981	33451	33950	34422	35555	36004
По инвалидности	2588	2490	2410	2317	2267	2280
По случаю потери кормильца	1401	1362	1344	1331	1395	1625

Как можно увидеть из таблицы выше, количество пенсионеров с каждым годом увеличивается. И для того чтобы их обеспечивать необходимо увеличивать доходы ПФР.

Пенсионная система России не является сбалансированной: общий трансферт из бюджета в год составляет 3,7 трлн рублей, или 4% от ВВП. Такой значительный объем финансирования является существенной нагрузкой на федеральный бюджет, общий объем которого — 15 трлн. Последние три года в связи со снижением поступлений в казну нефтегазовых доходов правительство было вынуждено «замораживать» перевод в НПФ накопительной части пенсии, которая шла на текущие выплаты пенсионерам вместо формирования инвестиций будущих. Однако увеличение пенсий за счет перенаправления

одних и тех же денег не произойдет, государство недоплатит либо в одной части пенсии, либо в другой.

### 2.3 Анализ структуры расходов и проблемы рационального использования средств ПФ РФ

Расходы бюджета ПФР реализуются на основании сведений о численности получателей установленных видов пенсий и их размеров, а расходы на выплату страховых пенсий, финансируемых за счет страховых платежей, осуществляются с учетом положений закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

Таблица 7 – Расходы ПФР за 2016-2017 гг.

Показатели:	2016		2017		Отклонение	
	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Расходы бюджета, всего	7829,70	100,00	8319,45	100,00	489,75	106,26
Расходы на пенсионное обеспечение	6613,40	84,47	7175,53	86,25	562,13	108,50
Выплата страховой пенсии (Социальное обеспечение и иные выплаты населению)	6017,62	76,86	6377,98	76,66	360,36	105,99
Социальное обеспечение населения	462,05	5,90	478,76	5,75	16,71	103,62
Основное мероприятие "Оказание мер государственной поддержки инвалидам"	298,09	3,81	309,28	3,72	11,19	103,75

## Окончание таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7
Расходы на предоставление материнского (семейного) капитала	365,30	4,67	311,77	3,75	-53,53	85,35
Расходы на социальные выплаты	572,0	7,31	496,60	5,97	-75,4	86,82
Расходы на осуществление федеральной социальной доплаты к пенсии	99,20	1,27	96,85	1,16	-2,35	97,63
Расходы на единовременную выплату средств пенсионных накоплений	14,51	0,19	13,49	0,16	-1,02	92,97
Передача средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды	279,67	3,57	240,47	2,89	-39,2	85,98

Расходы Пенсионного фонда увеличились в 2017 году на 489,75 млрд рублей (6,26%) по сравнению с 2016 годом и составили 8319,45 млрд рублей. Пенсионные выплаты по линии Фонда (включая доплаты к пенсиям отдельных категорий граждан) при этом выросли на 562,13 млрд рублей (8,5%), составив за год 7175,5 млрд рублей, или 86,25% всех расходов бюджета.

Ежемесячная денежная выплата (далее — ЕДВ) предоставляется определенным категориям граждан из числа ветеранов, инвалидов, включая детей-инвалидов, бывших несовершеннолетних узников фашизма, лиц, пострадавших в результате воздействия радиации.

Если гражданин имеет право на получение ЕДВ по нескольким основаниям в рамках одного закона, ЕДВ устанавливается по одному основанию, которое предусматривает более высокий размер выплаты. Если гражданин одновременно имеет право на ЕДВ по нескольким законам или

иному нормативному правовому акту, ему предоставляется одна ЕДВ по одному из оснований, предусмотренных либо федеральным законом, либо иным нормативным правовым актом по выбору гражданина.

На выплату страховых пенсий направлено 6 377,98 млрд рублей, больше чем в 2016 году на 360,36 млрд, на социальное обеспечение населения отправлено 478,76 млрд руб. в 2017 году, что почти не отличается от такого же показателя в 2016 году (462,05 млрд руб.).

Произошло увеличение расходов в части оказания мер государственной поддержки инвалидам – увеличение с 298,09 до 309,28 млрд руб. в 2017 году.

Расходы на предоставление материнского капитала уменьшились по сравнению с 2016 годом на 53,5 млрд руб. и составили 311,7 млрд руб.

Наблюдается уменьшение расходов по статье «Федеральная социальная доплата к пенсии неработающим пенсионерам» – снижение расходов на 2,37%, с 99,2 до 96,85 млрд рублей. Уменьшились так же расходы на единовременную выплату средств пенсионных накоплений на 1,02 млрд руб. или 7,03% до 13,49 млрд руб.

Получателями единовременной выплаты могут стать следующие категории граждан:

- граждане 1967 года рождения и моложе;
- граждане, у которых размер накопительной пенсии составляет 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты, и размера накопительной пенсии, рассчитанных по состоянию на день назначения накопительной пенсии;
- граждане, получающие страховую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца, либо получающие пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые при достижении общеустановленного пенсионного возраста не приобрели право на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионной формулы);

– участники программы государственного софинансирования формирования пенсионных накоплений. Вступление в Программу завершилось 31 декабря 2014 года. Если в период с 1 октября 2008 года по 31 декабря 2014 года гражданин подал заявление на вступление в Программу и до 31 января 2015 года сделал первый взнос, то он является участником Программы;

– граждане, в пользу которых в период с 2002 по 2004 гг. включительно уплачивались страховые взносы на накопительную пенсию. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. Как раз категория мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения. При условии, что у них остались пенсионные накопления.

При этом получать единовременную выплату из средств пенсионных накоплений можно не чаще, чем раз в пять лет.

По итогам 2016 года расходы бюджета Пенсионного фонда превысили доходы на 204,4 млрд рублей. Большая часть этих средств (167 млрд рублей) связана с переводом гражданами своих пенсионных накоплений (в сумме 280 млрд рублей) из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды и, по сути, является дефицитной только технически. Это объясняется тем, что передача пенсионных накоплений в НПФ происходит не из ПФР, а из управляющих компаний, которым Фонд передает все поступающие на накопительную пенсию взносы. Пенсионные накопления ПФР, находящиеся в управляющих компаниях (более 2 трлн рублей в 2016 году), не отображаются в доходах бюджета Фонда, а передаваемые в НПФ средства при этом фиксируются как его расходы, что и приводит к техническому дефициту бюджета. В части бюджета, не связанной с формированием пенсионных накоплений, дефицит составил 37,5 млрд рублей и был полностью обеспечен переходящими средствами бюджета ПФР. В 2017 году дефицит составил 59,38 млрд руб. Произошло снижение передачи средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды с 279,67 в 2016 г. до 240,47 млрд руб. в 2017 году, или на 14,02%.



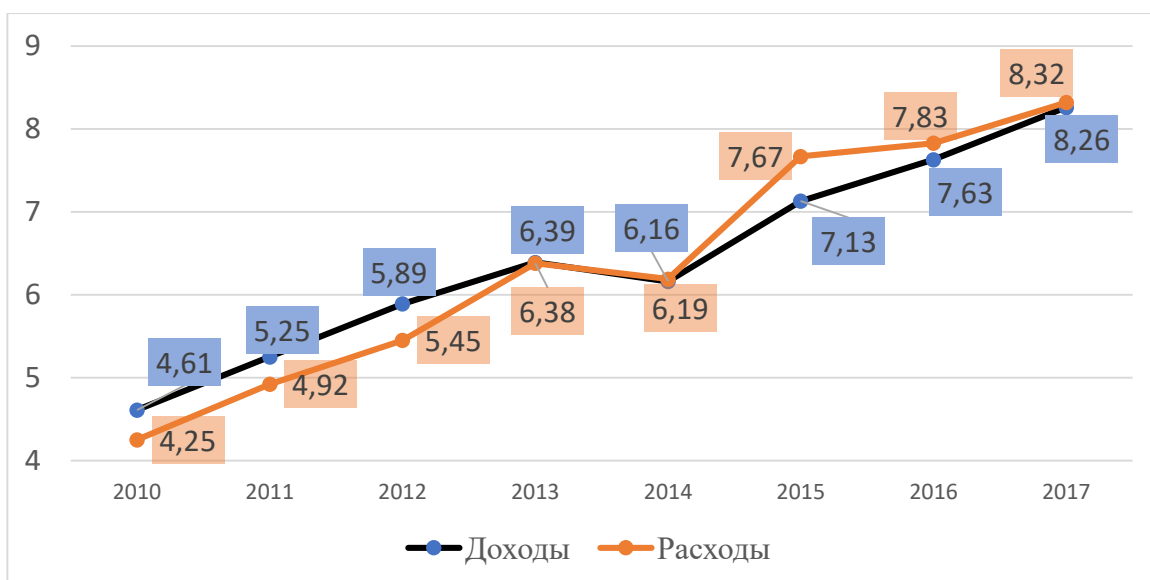


Рисунок 1 – Бюджет Пенсионного фонда, трлн руб.

В 2017 г. дефицит составил 59,38 млрд руб., что меньше, чем в 2016 году, приблизительно на 160 млрд руб. Это связано с увеличением поступлений из Федерального бюджета, уменьшением расходов на предоставление материнского капитала и социальных выплат. Однако для сокращения бюджета было принято еще несколько дискуссионных решений, таких как:

- неполная индексация пенсий;
- отказ от индексации пенсий работающим пенсионерам;
- продление моратория на размещение накопительной части пенсии;
- упрощение процедуры розыска нелегальных рабочих путем расширения информационного взаимодействия между различными государственными ведомствами;
- повышение пенсионного возраста для госслужащих.

Одновременно с индексацией страховых пенсий с 1 февраля на 5,4 % индексируется ежемесячная денежная выплата (ЕДВ), самая массовая социальная выплата в России. В настоящее время Пенсионный фонд выплачивает ее 15,6 млн федеральных льготников, включая инвалидов, ветеранов боевых действий, граждан, подвергшихся воздействию радиации, Героев Советского Союза и России, Героев Социалистического Труда и других граждан. Размер индексации ЕДВ определен исходя из роста потребительских цен за 2016 г. Средства на увеличение ЕДВ, предусмотренные в бюджете ПФР

на 2017 г., составляют 21,3 млрд рублей. Общие расходы на выплату всех видов ЕДВ с учетом индексации запланированы в бюджете ПФР в размере 450,9 млрд рублей.

Таким образом, с февраля 2017 г. Пенсионный фонд России перешел к выплате повышенных на 5,4 % всех видов страховых пенсий: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца неработающим пенсионерам. Работающие пенсионеры будут получать пенсию с учетом индексации после завершения трудовой деятельности. В бюджете Пенсионного фонда РФ на 2017 г. заложена индексация на 5,8 %, поэтому решено провести индексацию в 2 этапа: первая – в феврале 2017 г. на 5,4 %, вторая – в апреле на 0,4 %. Для работающих пенсионеров прибавка к пенсии в 2017 г. не предусмотрена, в августе 2017 г. добавят к страховой пенсии не более 3 пенсионных баллов. После окончания трудовой деятельности Пенсионный фонд проведет индексацию страховой пенсии на все пропущенные индексации.

Малая заинтересованность и информированность граждан о формировании пенсионных накоплений и нюансах их перевода из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд или между негосударственными пенсионными фондами увеличивает потери как компаний, так и граждан. По принятому в 2013 г. закону пенсионные накопления можно переводить из фонда в фонд не раньше, чем раз в пять лет, если гражданин хочет сохранить накопленный инвестиционный доход. Фонд можно менять и чаще, но в этом случае инвестиционный доход остается у предыдущего фонда, а в новый фонд переводится номинал накоплений. По данным Пенсионного фонда России миллион человек из написавших заявление о переводе своих пенсионных накоплений в 2015 г. потеряли инвестиционный доход, их общие потери составили 3,8–4 млрд руб. Из них около 2 млрд руб. осталось в Пенсионном фонде.

Также одной из важнейших проблем пенсионной системы является вопрос о повышении пенсионного возраста. На сегодняшний день в России самый низкий возраст выхода на пенсию – женщины 55 лет, мужчины 60 лет. С 1 января

2017 г. вступили в силу первые изменения по данному вопросу: предусмотрено постепенное, ежегодно по полгода, увеличение пенсионного возраста, дающего право на назначение и выплату страховой пенсии по старости государственным гражданским служащим, муниципальным служащим, а также лицам, которые занимают государственные должности РФ, государственные должности в регионах, а также муниципальные должности. Таким образом, пенсионный возраст мужчин будет увеличен до 65 лет, у женщин – до 63 лет. Также предусматривается постепенное увеличение минимального стажа государственной гражданской службы, дающего право на назначение пенсии за выслугу лет и определение её размера, с 15 до 20 лет.

Неофициальное трудоустройство также является одной из основных проблем Пенсионного фонда РФ. За 2016 год количество неофициально трудоустроенных граждан составило 1,6 млн чел. (выявленные факты нарушения законодательства). Потери Пенсионного фонда от неофициального трудоустройства оцениваются в 1,3–1,5 трлн руб. Проект по легализации неофициально устроенных граждан возглавляет Федеральная служба по труду и занятости РФ, в регионах созданы межведомственные комиссии, а в муниципалитетах рабочие группы. Перечисленные органы взаимодействуют с местными отделениями пенсионных фондов, фондов социального страхования, налоговых служб и службами занятости населения для выявления фактов неофициального трудоустройства. Также они следят за вызывающими подозрения предприятиями. Проект легализации трудового рынка уже позволил пополнить бюджет Пенсионного фонда на 15 млрд руб., но процесс взаимодействия органов между собой очень бюрократизирован и отнимает много времени, т.к. муниципальные органы власти не имеют доступа к персональным данным граждан, в том числе сведениям о фактах их работы, хранящихся в базах Пенсионного фонда. Для решения данной проблемы был разработан законопроект о расширении информационного взаимодействия между различными ведомствами, что упростит процедуру выявления нелегальных трудовых отношений. Рассмотрение и принятие данного

законопроекта останавливает лишь то, что доступ к персональным данным граждан получит большая группа лиц, находящихся на государственных должностях, и, несмотря на предусмотренную ответственность за незаконное использование персональных данных, есть риск, что данная информация окажется в распоряжении третьих лиц, например, коллекторских агентств.

Сложная экономическая ситуация в стране кардинально изменила намеченные цели постепенного перехода к новой модели пенсионного обеспечения, одной из основных задач которой было стимулирование наемных рабочих и самозанятого населения к личному участию в формировании пенсионных накоплений. Все вышеперечисленные меры сокращают дефицит бюджета ПФР, но формируют негативное настроение и недоверие со стороны населения.

### **3 Направления развития пенсионной системы в РФ**

#### **3.1 Изменение порядка уплаты страховых взносов для самозанятого населения**

Государство уже давно озаботилось проблемой легализации самозанятых. По данным Росстата их насчитывается около 20 миллионов человек.

Сейчас взносы в Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования за них платят официально работающие. Правительство предлагает самозанятым самим легализовать свои взаимоотношения с государством. Иначе рано или поздно они столкнутся с отказом при оформлении пенсии.

Минфин России предлагает ввести отдельный налог для самозанятых граждан — на профессиональный доход. Ставка налога может составить 3% от годового дохода для самозанятых, оказывающих услуги физическим лицам, и 6%, если услуги оказываются юридическим лицам.

Такой налоговый режим будет действовать для самозанятых граждан с годовым доходом до 10 млн рублей. В пилотном режиме переход на налогообложение по предложенной схеме может начаться с 2019 года в нескольких российских регионах.

Самозанятых граждан намерены обязать делать выплаты в Пенсионный фонд России (ПФР) и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМ). Это следует из плана работы правительства по легализации работающих на себя россиян, который сформировал Минюст. Платежи с самозанятых могут взимать в автоматическом режиме с каждой транзакции. В поправках в закон «О занятости населения в РФ» Минюст определил критерии отнесения граждан к категории самозанятых. В них сказано, что самозанятые граждане — физические лица, самостоятельно на свой риск осуществляющие деятельность, направленную на систематическое получение дохода. Законопроект согласован с ведомствами и вскоре его направят в правительство, сообщили в Минюсте. В Минфине отметили, что вопрос уплаты

страховых взносов самозанятыми гражданами и их размера еще прорабатывается.

Так же в Государственную Думу вносился законопроект, по которому предприниматели, не производящие выплаты и иные вознаграждения физлицам (так называемые "самозанятые граждане"), смогут отчислять в ПФР сумму страховых взносов за год, не превышающую 6% их годового дохода. В частности, плательщики страховых взносов, имеющие доходы менее 300 тыс. руб. в год, будут уплачивать страховые взносы в ПФР не в виде фиксированной суммы (на 2018 год – 26,5 тыс. руб.), а по ставке 6% от фактически полученного дохода.

Как отмечается в пояснительной записке к документу, сейчас предприниматели с доходами менее 40 тыс. руб. в месяц должны вносить в бюджет существенно более высокую долю своих доходов по сравнению с теми, кто зарабатывает значительно больше.

Примечательно, что в среднем доход работающих на себя граждан на 20–25% ниже, чем у сотрудников организаций. Как подсчитали аналитики Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), среднемесячный доход самозанятых в России составляет 20 800 рублей. Эксперты называют и самые популярные профессии у фрилансеров: обслуживание компьютеров, ремонт, дизайн.

Вместе с тем действующая система создает ситуацию, при которой на начальном этапе деятельности доходы предпринимателей существенно ниже среднего уровня заработной платы по стране.

Существующие размеры фиксированных страховых взносов угнетают предпринимательскую активность. В то же время в стране до 20 млн человек не имеют легального заработка или заняты в нерегистрируемом секторе экономики. Еще 19,1 млн человек имеют доходы ниже уровня прожиточного минимума, около 5 млн получают оплату на уровне МРОТ.

Снижение размера страховых взносов позволит увеличить предпринимательскую активность самозанятых гражданах, полагают

разработчики законопроекта.

Таблица 8 – Доходы ПФР, в результате легализации самозанятых слоев населения

Показатели	До легализации	После легализации
1 Количество не легализованного самозанятого населения, млн чел.	20	10
2 Среднемесячный доход на 1 самозанятого человека, руб.*	20800	20800
3 Среднегодовой доход на 1 самозанятого человека, руб.	249600	249600
4 Фиксированная выплата в Пенсионный фонд	26500	-
5 Выплата в Пенсионный фонд с учетом страховых взносов	-	14976
6 Дополнительные доходы ПФР, в результате легализации самозанятых слоев населения, млрд руб.	149,76	
* По данным Национального агентства финансовых исследований		

В результате легализации хотя бы половины самозанятых слоев населения, Пенсионный фонд получит благодаря их взносам почти 150 млрд руб. что сможет покрыть дефицит бюджета фонда.

### **3.2 Направления инвестирования временно свободных средств ПФР, с целью увеличения доходной части бюджета**

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами Пенсионный фонд Российской Федерации создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет:

– отчислений от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;

– отчислений от средств пенсионных накоплений (при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года);

– средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц.

В 2017 году ПФР продолжил осуществлять временное размещение средств пенсионных накоплений на депозиты в кредитных организациях. Перечень допущенных кредитных организаций ограничен только высоконадежными банками, которые отвечают установленным законодательством требованиям.

Общая сумма дохода, которую ПФР получил от временного размещения средств пенсионных накоплений на депозиты в кредитных организациях, по результатам 2017 года составила 5,14 млрд рублей, что в пересчете составляет 8,8% годовых.

Результат, полученный ПФР от временного размещения, значительно превышает уровень инфляции в России по итогам 2017 года (2,5%) и сопоставим с результатами других участников процесса инвестирования средств пенсионных накоплений.

Для сравнения: доходность расширенного портфеля государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» по итогам 2017 года составила 8,6%, частных управляющих компаний – 10,7%. Совокупная рассчитанная доходность по негосударственным пенсионным фондам (НПФ) за 9 месяцев 2017 года составила 3,2% годовых

Доход в объеме 5,14 млрд рублей сложился из дохода от размещения средств резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС) – 4,94 млрд. рублей и дохода от размещения текущих средств страховых взносов, а также дополнительных страховых взносов и взносов работодателя – 0,2 млрд рублей.

В целях размещения средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР), на депозитах в



валюте Российской Федерации в кредитных организациях ПФР проводит отборы заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита и заключает по итогам отборов заявок с кредитными организациями договоры банковского депозита.

Всего в 2017 году ПФР провел 14 депозитных аукционов (из них 12 на площадке Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» и 2 на торговой площадке Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»), по результатам которых было заключено 48 депозитных договоров. Оборот по размещенным ПФР средствам составил более 270 млрд рублей. Ставки по размещенным депозитам находились в пределах от 7,5 до 10,15%. Срок размещения варьировался от 13 до 178 дней.

В 2018 году состоялся аукцион на Московской бирже, по которому максимальное размер средств для размещения на депозитах составил 2100 млн руб. Срок размещения составляет 103 дня. Минимальная процентная ставка в направленных заявках составила у Банка «Х» - 6,02 % годовых, максимальная – у Банка «У» - 6,36%. Всего отбор прошли четыре кредитные организации, однако только заявка одной кредитной организации была удовлетворена с максимальной ставкой 6,36% и объемом средств всех 2100 млн руб.

Пенсионный фонд инвестирует страховые взносы на накопительную пенсию, дополнительные страховые взносы граждан и взносы работодателей до момента их передачи в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды, а также средства резерва ПФР по ОПС в разрешенные законодательством активы, включая депозиты в коммерческих банках.

Аукционы проводятся в строгом соответствии с постановлением Правительства РФ и приказами Министерства финансов РФ. Эти же нормативные документы четко регламентируют порядок и критерии отбора банков, которые могут участвовать в отборе заявок на размещение депозитов.

Средства страховых взносов могут быть размещены:

– в государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации, при соблюдении

условий;

– на депозитах в валюте Российской Федерации в кредитных организациях при соблюдении требований.

Размещение средств страховых взносов в государственные ценные бумаги допускается при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

– условиями эмиссии и обращения государственных ценных бумаг предусмотрен запрет на их обращение на вторичном рынке;

– срок до погашения государственных ценных бумаг на дату их приобретения Пенсионным фондом Российской Федерации не превышает 365 календарных дней.

Пенсионный фонд Российской Федерации вправе производить операции по переводу активов из одного инвестиционного портфеля в другой инвестиционный портфель. При этом перевод денежных средств из одного инвестиционного портфеля в другой инвестиционный портфель осуществляется в размере, равном стоимости переводимых государственных ценных бумаг.

Дата осуществления операций по переводу активов определяется Пенсионным фондом Российской Федерации.

Стоимость переводимых государственных ценных бумаг определяется Пенсионным фондом Российской Федерации исходя из их рыночной цены на дату осуществления перевода. Рыночная цена ценной бумаги определяется в соответствии с порядком расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, утвержденным в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 12 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

Размещение средств страховых взносов на депозитах в кредитных организациях допускается при одновременном выполнении следующих требований:

– соответствие кредитной организации требованиям, установленным статьей 24 Федерального закона "Об инвестировании средств для

финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации";

– наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

– наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 250 млрд. рублей, рассчитываемом по методике Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на последнюю отчетную дату;

– отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств страховых взносов;

– нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

– заключение государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" с кредитной организацией договора субординированного займа и предоставление облигаций федерального займа либо заключение договора о приобретении привилегированных акций кредитной организации и оплата таких акций облигациями федерального займа в рамках мер по повышению капитализации, (указанная информация размещается государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

– раскрытие кредитной организацией, а также всеми кредитными организациями, входящими в одну с ней банковскую группу, информации о своей деятельности, а также представление кредитной организацией в Центральный банк Российской Федерации отчетности и информации для последующего раскрытия Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций,

Средства страховых взносов могут размещаться на банковских депозитах

в кредитных организациях, а также имеющих собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. рублей, рассчитываемом по методике Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на последнюю отчетную дату, если в отношении кредитных организаций или в отношении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации, по состоянию на 1 января 2015 г. действуют международные санкции.

Возможны несколько вариантов хранения и преумножения средств накопительной части будущей пенсии.

Первый - пенсионные накопления находятся под управлением ПФР и инвестируются государственной управляющей компании “Внешэкономбанк” (ВЭБ).

Другой вариант – средства пенсионных накоплений передаются в частную управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд. Это делается только в том случае, если гражданин написал заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации с указанием организации, которой он доверяет управление своими пенсионными накоплениями и конкретного инвестиционного портфеля.

Государственная управляющая компания, функции которой в настоящее время выполняет "Внешэкономбанк" (ВЭБ) вкладывает пенсионные накопления граждан в два инвестиционных портфеля.

В инвестиционный портфель государственных ценных бумаг входят:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов, гарантированных Российской Федерацией.

В расширенный инвестиционный портфель включены:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов;
- банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;
- ипотечные ценные бумаги;
- облигации международных финансовых организаций.

### **3.3 Развитие системы добровольного пенсионного страхования**

Граждане, которым не хватает трудового стажа для получения права на страховую пенсию, имеют право самостоятельно уплачивать за себя или за других физических лиц страховые взносы в ПФР в целях увеличения страхового стажа и количества пенсионных баллов, требуемых для расчета размера будущей пенсии.

Добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и сами уплачивать страховые взносы могут:

- граждане РФ, работающие за пределами территории России, в целях уплаты страховых взносов за себя;
- граждане, постоянно или временно проживающие на территории России, на которых не распространяется обязательное пенсионное страхование, в целях уплаты страховых взносов за себя;
- физлица в целях уплаты страховых взносов за другое физлицо, за которое не осуществляется уплата страховых взносов работодателем;
- самозанятое население (ИП, адвокаты, нотариусы и пр.).

В 2017 году минимальный стаж для назначения страховой пенсии составляет 8 лет. Этот показатель будет постепенно расти, пока не достигнет своего максимума – 15 лет – к 2024 году.

Если гражданин достиг пенсионного возраста, но у него не хватает выработанного стажа для назначения пенсии, он может уплатить взносы за недостающие годы. Для этого необходимо добровольно вступить в правоотношения по ОПС и уплачивать страховые взносы.

Уплатить можно не более половины страхового стажа, требуемого для назначения страховой пенсии по старости. То есть, например, в 2017 году – не более 4 лет, а к 2024 году этот период не должен будет превышать 7,5 лет.

В случае добровольного вступления в правоотношения гражданин сам решает, какую сумму взносов перечислит на свой пенсионный счет в текущем году (но не ниже минимального размера), а также как производить уплату: разом

или несколькими платежами. Если общая сумма уплаченных страховых взносов составила не менее фиксированного размера страхового взноса, в страховой стаж засчитывается период, равный полному календарному году (с 1 января по 31 декабря), в котором уплачены страховые взносы. Если общая сумма уплаченных страховых взносов составляет менее фиксированного размера страхового взноса, в страховой стаж засчитывается период (в месяцах) продолжительностью, исчисленной пропорционально уплаченным страховым взносам, но не менее одного календарного месяца (30 дней). Минимальный размер добровольного страхового взноса за 2017 год составлял 46 800 рублей.

Сформированная в Российской Федерации система обязательного пенсионного страхования, основываясь на страховых принципах, обеспечивает эквивалентность доходов и расходов, гарантирует ее участникам возможность реализации пенсионных прав, приобретенных в рамках данной системы.

С 1 января 2015 года введен новый порядок формирования пенсионных прав граждан и начисления пенсии в системе обязательного пенсионного страхования (новая пенсионная формула), трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчета пенсий трансформировалась в страховую пенсию и накопительную пенсию.

По новой пенсионной формуле на размер пенсии влияет:

- размер заработной платы: чем выше зарплата, тем выше пенсия;
- длительность страхового стажа: чем продолжительнее страховой стаж гражданина, тем больше у него будет сформировано пенсионных прав, поскольку за каждый год трудовой деятельности будет начисляться определенное количество пенсионных коэффициентов;
- возраст обращения за назначением трудовой пенсии: пенсия будет существенно повышена за каждый год, истекший после достижения пенсионного возраста до обращения за пенсией.

По новой пенсионной формуле выходить на пенсию позже будет выгодно. За каждый год более позднего обращения за пенсией страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты. Например,

если обратиться за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а страховая пенсия - на 45%; если - 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раза, страховая пенсия - в 2,32 раза.

Новый порядок формирования пенсионных прав и исчисления пенсий позволяет обеспечить адекватность пенсионных прав заработной плате и повысить значение страхового стажа и «белой» заработной платы при формировании пенсионных прав и расчете размера пенсии. Важно, что при этом сохранен приемлемый уровень страховой нагрузки на работодателей и на федеральный бюджет, а также созданы необходимые условия для сбалансированности пенсионной системы.

Необходимо отметить, что в условиях новых социально-экономических вызовов российская пенсионная система сохранила весь накопленный отечественный опыт в сфере пенсионного обеспечения.

В России возраст выхода на пенсию - 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, остается самым низким среди близких нам по условиям жизни стран евразийского пространства, а также Восточной Европы, включая страны бывшего СССР, несмотря на то, что с начала 20 века во всех странах мира, в том числе и в Российской Федерации, наблюдалось снижение удельного веса занятых в промышленности, условия труда изменились, и произошел переход от индустриального к постиндустриальному обществу, обществу, в экономике которого преобладают служащие и работники сферы услуг;

Ежегодно в пенсионную систему приходит порядка 300-400 тыс. «новых» пенсионеров, в этом случае можно говорить о стабильном расширении охвата населения пенсионным обеспечением. Это сотни тысяч новых получателей пенсий ежегодно, а значит ежегодное значительное увеличение социальных расходов государства.

Кроме того, ежегодно в рамках федерального бюджета бюджету ПФР выделяется межбюджетный трансферт на финансирование государственных обязательств по обязательному пенсионному страхованию.

Повышение уровня пенсионного обеспечения, несмотря на проводимые мероприятия по увеличению пенсий, является актуальным для всех категорий пенсионеров. Государство в рамках законодательства Российской Федерации принимает соответствующие меры по улучшению материального положения пенсионеров.

Размер накопительной пенсии определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений и величины ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, который, начиная с 2016 года ежегодно определяется федеральным законом на основании статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии.

На 2018 год в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2017 г. № 419-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2018 год» установлен ожидаемый период выплаты накопительной пенсии - 20 лет 6 месяцев (246 месяцев).

Размер накопительной пенсии подлежит увеличению по результатам инвестирования пенсионных средств, а также с учетом сформированных после назначения накопительной пенсии средств пенсионных накоплений.

Так же появилось предложение ввести добровольное пенсионное страхование. Это система денежных накоплений для формирования будущей пенсии с помощью различных финансовых организаций. Основывается на аналогичных с обязательным страхованием принципах. Оно основывается на договоре, согласно которому не государство устанавливает размер и порядок начисления страховых взносов на накопительную часть пенсии, а сам заинтересованный в получении пенсии гражданин. Добровольное страхование выступает дополнением к обязательному страхованию.

Страховщиками по системе добровольного пенсионного страхования выступают негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Они предлагают различные программы дополнительного пенсионного обеспечения, и право клиента – выбрать ту, которую он считает наиболее выгодной. Взносы по программе добровольного пенсионного обеспечения могут быть



единовременными или накопительными. В зависимости от программы взносы могут уплачиваться ежегодно, ежеквартально или ежемесячно. По достижении пенсионного возраста выплата денег пенсионеру может производиться раз в квартал, полугодие, месяц и так далее; в течение оговоренного срока или пожизненно.

Выплаты по данному виду страхования гарантируют застрахованному достойный доход в старости, независимо от размера начисленной трудовой пенсии. Метод объединения двух видов страхования широко применяется в США, Британии, Франции, Канаде и Германии.

В сентябре 2017 года Минфин и Центробанк подготовили проект новой пенсионной системы, которая по замыслу создателей должна будет заменить существующую накопительную систему. Проект индивидуального пенсионного капитала (ИПК) основывается на принципах добровольного участия граждан в формировании своей будущей пенсии. То есть отчисления на свои индивидуальные пенсионные счета граждане должны будут делать за счет собственного дохода, сверх обязательных страховых взносов работодателей в счет своих работников. Концепция ИПК, разработанная совместно Минфином и Центробанком, предполагает сохранение действующего тарифа страховых пенсионных взносов, но сверх этого граждане будут формировать добровольные пенсионные накопления.

В первый год не будет отчисляться ничего, затем — один процент от зарплаты, а далее — по нарастающей до шести процентов. От этой системы можно будет отписаться, а также приостановить свое участие на срок до пяти лет.

По замыслу, работодатели будут предлагать сотрудникам подключиться к системе ИПК и начать отчислять взносы в ПФР, НПФ или в управляющие компании на будущую пенсию. От уплаты дополнительного взноса можно отказаться и в любой момент уменьшить платеж до 0%, а также зафиксировать ставку на любом уровне в диапазоне от 0% до 6% на постоянной основе. Пока у ЦБ и Минфина нет единого мнения о том, что делать с "отказниками": согласно

одному из предложений, в возрасте 35 и 45 лет должна производиться автоматическая "переподписка" от накоплений (и после нее отказываться придется еще раз), по другому - ставку платежа в 0% можно зафиксировать только на пять лет ("каникулы"), после чего она вновь начнет расти.

Предположим, что гражданин получает заработную плату в размере 30000 рублей, а добровольные взносы он будет платить в размере 6% от этой суммы. Следовательно, если он будет работать 30 лет, то взносы будут составлять в сумме 648000 рублей. Возраст дожития на данный момент составляет у мужчин – 15 лет, у женщин – 25 лет. Следовательно, надбавка к пенсии за месяц будет около 3600 рублей. Эта сумма будет еще скорректирована на полученную доходность от вложений добровольных отчислений.

В ближайшее время в Госдуму будут внесены предложения о повышении пенсионного возраста. Об этом на пленарном заседании Госдумы заявил Дмитрий Медведев.

Существуют несколько сценариев повышения пенсионного возраста. Центр стратегических разработок (ЦСР), предлагал увеличить пенсионный возраст к 2034 году до 63 лет у женщин и 65 лет у мужчин. Эксперты РАНХиГС предлагали повысить пенсионный возраст до 63 лет у мужчин и 60 лет у женщин. Они отмечали, что такой вариант будет оптимальным с точки зрения баланса финансовых и социальных последствий.

Министр труда и социальной защиты РФ Максим Топилин официально заявил, что работники учреждения: постоянно тщательно анализируют ситуацию с пенсионными выплатами, назначением пенсий по всем регионам страны; изучают все возможности обеспечения устойчивого положения пенсионной системы. Учитывая, что: в России более низкая продолжительность жизни граждан (66 лет у мужчин, 71 год у женщин), чем в Европе, США, Японии; имеются дополнительные ресурсы снижения дефицита бюджета пенсионного фонда (отмена некоторых льгот для государственных служащих, поднятие уровня минимального трудового стажа с 8 до 15 лет, ограничение индексации пенсий работающим пенсионерам).

На данный момент повышение пенсионного возраста, пока коснулось госслужащих. Для государственных гражданских служащих и муниципальных служащих, а также для лиц, замещающих государственные должности и муниципальные должности, закон предусматривает поэтапное повышение пенсионного возраста для назначения страховой пенсии по старости (на 6 месяцев каждый год). Так, в 2017 году этот возраст составил 55 лет и 6 месяцев для женщин, 60 лет и 6 месяцев для мужчин, а с 2032 года — 63 года для женщин и 65 лет для мужчин, соответственно.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сущность государственных внебюджетных фондов заключается в том, что они служат стабильным источником финансирования социальных потребностей общества. Одним из внебюджетных фондов является Пенсионный фонд РФ. Он имеет несколько важных направлений своей деятельности, таких как:

- назначение и выплата пенсий. Среди них пенсии по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии госслужащих;

- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и др.

Страховая часть пенсии должна была полностью обеспечивать текущие пенсионные выплаты, а накопительная — формировать будущую пенсию самого трудящегося гражданина, но стало не хватать средств на текущие выплаты пенсионерам. Однако в связи с увеличением дефицита бюджета ПФР, в 2015 в пенсионной системе произошли некоторые изменения – был введен мораторий на формирование пенсионных накоплений. Ведь, из-за появления негосударственных пенсионных фондов, некоторая часть страховых взносов стала уходить туда, а в ПФР средств становилось всё меньше. Теперь все страховые взносы (22%) стали идти на формирование страховой пенсии, а также на текущие выплаты пенсионерам. Однако этих мер было недостаточно, дефицит бюджета ПФР сократился не существенно.

Особенностью пенсионной системы России является то что она имеет скорее распределительный характер, средства ПФР почти не инвестируются, только резерв временно-свободных средств размещается на депозитах коммерческих организаций и вкладываются в государственные ценные бумаги, а это малая часть средств фонда.

Судьба накопительной пенсионной системы России решается в настоящее

время в Правительстве РФ. Каких-либо конкретных решений помимо заморозки пенсионных накоплений пока принято не было, однако от Министерства финансов и Центробанка уже поступили конкретные предложения по дальнейшему реформированию пенсионного законодательства в части формирования гражданами накопительных пенсий на условно-добровольной основе за счет дополнительных отчислений из заработной платы работника. Эта система должна была заменить существующую накопительную систему. Однако, чтобы такая система заработала, необходимо тщательно разработать систему добровольного страхования, чтобы у граждан был стимул отдавать часть своих доходов и отказываться от текущего потребления, в пользу получения большего размера пенсии в будущем.

Если сравнить систему добровольных отчислений с другими странами, то можно увидеть, что там этот тип пенсионного обеспечения уже работает давно, и популярен как среди работников, так и работодателей, где страховые взносы они платят поровну.

Как мы заметили, количество пенсионеров с каждым годом увеличивается. И для того чтобы их обеспечивать необходимо увеличивать доходы ПФР.

Поступления взносов на обязательное пенсионное страхование являются основным источником доходов Фонда и составляют 54% всей доходов, и по сравнению с 2016 годом они увеличились на 6%. Поступления из федерального бюджета составляют 44% и показывают, что бюджет ПФР сильно зависим от трансферта из Федерации, и они не уменьшаются, а наоборот. Такой значительный объем финансирования так же является существенной нагрузкой и на федеральный бюджет. Это говорит о том, что мораторий на пенсионные накопления не оправдывает те ожидания, ради которых он был введен.

Еще одним вариантом сокращения дефицита бюджета является уменьшение расходной части. Так, расходы увеличились в 2017 году с меньшим темпом, чем доходы. В основном увеличение расходов произошло из-за увеличения выплат страховой пенсии, доплаты инвалидам и на социальное

обеспечение населения. Однако при этом произошел отказ от индексации пенсий работающим пенсионерам, так как в бюджете ПФР не хватает для этого средств. На эти цели потребовалось бы 10,3 млрд рублей. Это может служить причиной тому что теперь пенсионерам невыгодно работать, и некоторая их часть может уйти в теневую экономику.

Так же есть предложения по увеличению пенсионного возраста, сейчас эта система работает пока только для госслужащих. Важной задачей, как для Пенсионного Фонда, так и для финансовой системы в целом является легализация самозанятого населения. По данным Росстата его численность насчитывается примерно 20 миллионов. Минфин России предлагает ввести отдельный налог для самозанятых граждан — на профессиональный доход. Ставка налога может составить 3% для самозанятых, оказывающих услуги физическим лицам, и 6%, если услуги оказываются юридическим лицам. Также было предложение сделать ввод страховых взносов 6% от годового дохода, вместо фиксированной суммы - 26450 рублей. Однако теперь необходимо придумать меры, которые будут стимулировать население выходить из теневого сектора.

Для того чтобы предложения по улучшению пенсионной системы были введены в действие, необходимо всё тщательно разработать на законодательном уровне.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" от 07.05.1998 N 75-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18626/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626/)
- 2 Федеральный закон "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 166-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34419/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/)
- 3 Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 167-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34447/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/)
- 4 Федеральный закон "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" от 17.12.2001 N 173-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34443/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34443/)
- 5 Федеральный закон "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" от 24.07.2002 N 111-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37863/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37863/)
- 6 Федеральный закон от 19.12.2016 N 447-ФЗ "О внесении изменений в статью 33.3 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_209016/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209016/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100009)
- 7 Постановление ВС РФ от 27.12.1991 N 2122-1 (ред. от 05.08.2000) "Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)" // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/)

8 Андросова Е.Д. Негосударственные пенсионные фонды в современной финансовой системе России [Электронный ресурс] – 2017 – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/negosudarstvennye-pensionnye-fondy-v-sovremennoy-finansovoy-sisteme-rossii>

9 АНО Журнал «Новый пенсионер» [Электронный ресурс] : ПФР в цифрах: 2017-2018 гг. - 19.12.2017 – Режим доступа: <https://www.pencioner.ru/news/pfr/pfr-v-tsifrakh-2017-2018-gg/>

10 Бырдина К.С. Финансовая система РФ: современное состояние и перспективы развития [Электронный ресурс] – 2016 – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-sistema-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya>

11 Ветров Марк Пенсия в США. Выпуск №23 [Электронный ресурс] - Русский Базар - Режим доступа: <http://www.russian-bazaar.com/ru/content/153909.htm>

12 Возраст выхода на пенсию в Америке и все прелести жизни пенсионеров в США [Электронный ресурс]: Пенсионный вестник – 02.05.2017 - Режим доступа: <http://pf-magazine.ru/articles/obshhaya-informacziya/voznrast-vykhoda-na-pensiyu-v-amerike-i-vse-prelesti-zhizni-pensionerov-v-ssha.html>

13 Всё о накопительной пенсии [Электронный ресурс]: - Пенсионный фонд РФ – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/branches/belgorod/info/~Gragdanam/3592>

14 Залко Геннадий Американский опыт пенсионного обеспечения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.old.rcb.ru/Archive/articles.asp?id=4415>

15 Итоги 2016 года: Новая модель пенсионных накоплений [Электронный ресурс] Интерфакс – 26.12.2016 – Режим доступа: <http://www.interfax.ru/business/543210>

16 Как устроена пенсионная система Великобритании [Электронный ресурс] ZIMA – 2016 – Режим доступа:



<https://zimamagazine.com/2017/01/kak-ustroena-pensionnaya-sistema-velikobritanii-i-hto-izmenilos-za-2016-god/>

17 Корчагин Ю.А. [Электронный ресурс] Внебюджетные фонды  
Сущность и роль внебюджетных фондов - 21.03.2015 – Режим доступа:  
<http://www.lerc.ru/?part=articles&art=31&page=29>

18 Любимов А. Накопительная пенсия [Электронный ресурс]: О  
накопительной пенсии без купюр – 19.08.2017 – Режим доступа:  
<http://npf.guru/kak-vybrat-npf/>

19 Мораторий на пенсионные накопления в России [Электронный  
ресурс]: Льготы всем – 2017 – Режим доступа: [http://lgoty-  
vsem.ru/pensiya/pensionnaya-reforma/zamorozka-nakopitelnoy-chasti-pensii.html](http://lgoty-vsem.ru/pensiya/pensionnaya-reforma/zamorozka-nakopitelnoy-chasti-pensii.html)

20 Мораторий на формирование накопительной части пенсии  
[Электронный ресурс]: Современная пенсионная энциклопедия – 2016 – Режим  
доступа: <http://pensiology.ru/pensionnaya-reforma/moratorij-npf/>

21 Накопительная часть пенсии в России. Досье [Электронный ресурс]  
ТАСС Информационное агентство в России – 31.08.2016 – Режим доступа:  
<http://tass.ru/info/1363107>

22 Пенсии во Франции [Электронный ресурс] – 18.02.2017 - Режим  
доступа: [http://sudelafrance.com/moi-prakticheskie-zanyatiya/istoriya-o-tom-kak-  
frantsuzyi-poluchayut-svoi-pensii.html](http://sudelafrance.com/moi-prakticheskie-zanyatiya/istoriya-o-tom-kak-frantsuzyi-poluchayut-svoi-pensii.html)

23 Пенсионная реформа: накопительная пенсия – НПФ  
[Электронный ресурс] – 2015 - Режим доступа: <http://www.ru-90.ru/node/1472>

24 Пенсионная система в США (Америке) [Электронный ресурс] –  
2016 - Режим доступа: <http://pensiya-lgoty.ru/pensionnaya-sistema-v-ssha-amerike/>

25 Пенсионная система РФ [Электронный ресурс] – 2015  
- Режим доступа: <http://www.npfe.ru/about/system/>

26 Подлипаева В.Г. Пенсионная система США и России:  
сравнительная характеристика [Электронный ресурс]: – 2015 – Режим доступа:  
<https://www.scienceforum.ru/2015/1299/15764>

27 Разница между государственным и негосударственным пенсионным фондом [Электронный ресурс] – 08.02.2016 - Режим доступа: <https://thedifference.ru/chem-otlichaetsya-gosudarstvennyj-pensionnyj-fond-ot-negosudarstvennogo/>

28 Распоряжение пенсией [Электронный ресурс] Газета.ru - 11.08.2015 – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2015/08/10/7672401.shtml>

29 Романченко В.С. Сравнительный анализ международного опыта развития пенсионной системы - 2015 - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-mezhdunarodnogo-opyta-razvitiya-pensionnoy-sistemy>

30 Рыжановская Л.Ю. Галишникова Е.В. Сущность категории «пенсионные накопления» как важного компонента пенсионной системы [Электронный ресурс] - 2014 – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-kategorii-pensionnye-nakopleniya-kak-vazhnogo-komponenta-pensionnoy-sistemy>

31 Степанова Н.Р. Ляпцев С.А. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды / Степанова Н.Р. Ляпцев С.А. // Журнал Фундаментальные исследования. – 2014. – № 12 (часть 11) – С. 2420-2424

32 Финансовая система государства и ее структура [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://psyera.ru/5583/finansovaya-sistema-gosudarstva-i-ee-struktura>


33 «Заморозка» пенсионных накоплений...» [Электронный ресурс]: Интернет-газета Знак – 17.09.2017 – Режим доступа: [https://www.znak.com/2017-09-17/rg\\_zamorozka\\_pensionnyh\\_nakopleniy\\_privela\\_k\\_mahinaciyam\\_s\\_dengami\\_v\\_npf](https://www.znak.com/2017-09-17/rg_zamorozka_pensionnyh_nakopleniy_privela_k_mahinaciyam_s_dengami_v_npf)

34 Bodie Z. Finance. / Merton R. – PH.: Williams, 2016. – p.15

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

 И.С. Ферова  
подпись

« 8 » июня 2018 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

направление 38.03.01 «Экономика»  
профиль 38.03.01.03.07 «Финансы и кредит: государственные и  
муниципальные финансы»

**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ  
СИСТЕМЕ СТРАНЫ**

Научный  
руководитель

  
подпись, дата

14.06.2018  
к.э.н., доцент  
должность, ученая степень


Е.А. Шнюкова

Выпускник

  
подпись, дата

М.Н. Петрова

Нормоконтролер

  
подпись, дата

15.06.18.  
Е.В. Шкарпетина