

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Отделение «Делового права»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК

РУКОВОДИТЕЛЬ О.В.Б.

НИКИТАНА И.А.

«24» 05. 2017г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК

Зам. отделением делового права
канд. юрид. наук, доцент

С.С. Кузнецов
«26» 05. 2017г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

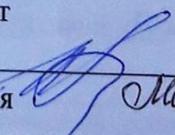
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ В ФИНАНСОВОЙ
СИСТЕМЕ РФ

по основной образовательной программе подготовки бакалавров
направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»

Нестерова Анна Викторовна

Руководитель ВКР

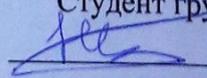
Кандидат юридических наук,
доцент

руководителя  ФИО
Малева И. И.

подпись
«26» 05/17 2017 г.

Автор работы

Студент группы № 935

 А.В. Нестерова

подпись

Томск – 2017

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Отделение «Делового права»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ ТЭК

РУКОВОДИТЕЛЬ ООП

ВИКИТЯНА МА

« 02 » 09 2017 г.

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ООП

40.03.01 «Юриспруденция»

Кузнецов С.С.

« 01 » 09 2017 г.

ЗАДАНИЕ

по подготовке выпускной квалификационной работы

студенту

Кеснеровой Ани Викторовны

Тема

выпускной (квалификационной) работы

Государственный

вспомогательный фонд в финансовом секторе РФ

Утверждена

01.09.2016 г.

Руководитель

работы:

К.Ю.Н. Зюзеви Мешуров, И.А.

Сроки выполнения выпускной (квалификационной) работы:

1). Составление предварительного плана и графика написания выпускной (квалификационной) работы

с « 01 » 09 2016 г. по « 10 » 09 2016 г.

2). Подбор и изучение необходимых нормативных документов, актов и специальной литературы с « 10 » 09 2016 г. по « 10 » 10 2016 г.

3). Сбор и анализ практического материала с « 10 » 10 2016 г. по « 20 » 11 2016 г.

4). Составление окончательного плана выпускной (квалификационной) работы

с « 20 » 11 2016 г. по « 25 » 11 2016 г.

5). Написание и оформление выпускной (квалификационной) работы

с « 25 » 11 2016 г. по « 10 » 01 2017 г.

Если работа выполняется по заданию организации указать ее

не указывается

Встречи дипломника с научным руководителем – ежемесячно (последняя неделя месяца в часы консультаций).

Научный руководитель

К.Ю.Н. Зюзеви Мешуров, И.А.

С положением о порядке организации и оформления выпускных (квалификационных) работ ознакомлен, задание принял к исполнению

01.09.16 г.

АННОТАЦИЯ

на выпускную квалификационную работу

на тему «Государственные внебюджетные фонды в бюджетной системе Российской Федерации».

Нестерова Анна Викторовна

Тема данной выпускной квалификационной работы - «Государственные внебюджетные фонды в бюджетной системе Российской Федерации» - в рамках которой были рассмотрены: сущность внебюджетных фондов, их виды, аналоги в зарубежных странах, а также доходная и расходная часть бюджета Пенсионного фонда.

Объем выпускной квалификационной работы 81 страниц. Состоит выпускная квалификационная работа из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы.

Во введении определяются объект и предмет, цели и задачи выпускной квалификационной работы.

Глава 1 «Теоретические основы внебюджетных фондов». Глава состоит из 3 параграфов.

В параграфе 1 «Понятие, сущность и функции внебюджетных фондов» дается общая характеристика внебюджетных фондов.

В Параграфе 2 «Виды внебюджетных фондов» Рассматриваются виды внебюджетных фондов и их особенности.

В Параграфе 3 «Специальные фонды в зарубежных странах» внимание уделяется аналогам внебюджетных фондов в других странах(США, Франция, Германия)

Глава 2 «Пенсионный фонд Российской Федерации. Глава состоит из 3 параграфов.

В параграфе 1 «Сущность, роль и структура Пенсионного фонда» дана общая характеристика Пенсионного фонда.

В Параграфе 2 «Анализ формирования доходной доходной части бюджета Пенсионного фонда » рассматриваются поступления в бюджет Пенсионного фонда.

В Параграфе 3 «Основные направления расходования средств Пенсионного фонда РФ» показаны расходы Пенсионного фонда.

Глава 3 «Совершенствование пенсионной системы» состоит из 2 параграфов.

В Параграфе 1 «Основные подходы к совершенствованию пенсионной системы их особенности и различия». Анализ недостатков и способы решения проблем в пенсионной системе.

В Параграфе 2 «Создание многоуровневой системы пенсионного обеспечения» содержит способы создания такой системы.

Заключение выпускной квалификационной работы содержит краткие итоги работы.

Автор работы А.В. Нестерова

Введение

В Российской Федерации государственные внебюджетные фонды является одним из основных методов перераспределения национального дохода государства в пользу некоторых социальных общественных групп. С помощью внебюджетных фондов государство решает ряд существенных вопросов направленных на обеспечение различных социально-экономических программ таких как:

- социальная защита населения;
- повышение жизненного уровня населения;
- сохранение и улучшение здоровья населения;
- оказание социальных услуг населению.

В современных условиях в решении вопросов социальной политики наряду с бюджетом повышается значение внебюджетных фондов. Внебюджетные фонды - форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемых на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевыми назначениями фондов

В течение всего времени становления Российской Федерации как социально-ориентированного демократического государства, требовались средства на развитие социально-экономических программ. Кроме того, переход от одной хозяйственной системы к другой породил множество застойных и кризисных явлений. В этих условиях возникла необходимость в привлечении дополнительных ресурсов для финансирования самых незащищенных слоев населения от пагубных внешних экономических факторов и нестабильности внутренней жизни государства. Поэтому внебюджетные фонды играют важную роль в Российской Федерации. Для обеспечения нормального функционирования внебюджетных фондов государством было выделено в бюджете несколько защищенных расходных

статей. Со временем из бюджета выделились внебюджетные фонды, причем основными из них стали социально-ориентированные фонды. Я считаю, что создание специальных социальных внебюджетных фондов было необходимо государству для наиболее эффективного использования ограниченных финансовых ресурсов.

Таким образом, актуальность выбранной темы заключается в том, что в современных условиях перехода к рыночной экономике используемый в условиях плановой экономики механизм социального обеспечения граждан России стал нежизнеспособным и потребовал коренных изменений. Важную роль в механизме социального обеспечения и экономического развития страны играют внебюджетные фонды, создаваемые для поддержания населения и экономики страны. Для дальнейшего совершенствования системы социального обеспечения и стимулирования экономики необходимо изучение современного состояния внебюджетных фондов.

Объектом исследования являются внебюджетные фонды Российской Федерации их сущность, а так же виды внебюджетных фондов (Пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ и фонд обязательного медицинского страхования).

Предмет исследования составили вопросы о формировании внебюджетных фондов, их функциях, назначении и проблемы.

Целью данной работы является рассмотрение роли и места внебюджетных фондов как части финансовой системы.

В первом разделе дипломной работы характеризуется устройство внебюджетных фондов, раскрывается их сущность. Так же рассматриваются внебюджетный фонды в зарубежных странах.

Во втором разделе особое внимание уделяется Пенсионному фонду, его структуре, формированию доходной части и расходованию средств.

В третьем разделе освещаются проблемы пенсионного законодательства и пути их разрешения.

1.1 Понятие, сущность и функции внебюджетных фондов.

Государственные внебюджетные фонды представляют собой совокупность финансовых средств, которые находятся в распоряжении центральных или региональных (местных) органов власти. Расходование средств этих фондов осуществляется по строго целевому назначению. Они являются значимым звеном финансовой системы. Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом. Внебюджетные фонды формируются федеральным и региональными органами государственной власти и органами местного самоуправления с целью аккумуляции в них денежных средств, поступающих равно как в обязательном порядке, так и на добровольной основе. Расходование средств этих фондов осуществляется по строго целевому назначению.

А.А. Крючков дал определение внебюджетным фондам такое - это «совокупность денежных распределительных и перераспределительных отношений, в результате которых формируются фонды финансовых ресурсов, не входящих в бюджет и имеющих, как правило, целевое назначение». ¹

«Внебюджетные фонды являются одной из частей общегосударственной финансовой системы. Особенно сильно они развиты за границей. Источниками образования таких фондов могут быть специальные сборы и налоги, специальные займы, ассигнования из бюджетов, взносы на добровольной основе, а также прибыль от работы самого фонда»²

¹ Крючков, А.А. Формирование и развитие внебюджетных фондов в Российской Федерации. Дисс. ... к.э.н. - Брянск, 2011. - С. 45..

² Носов И.Р. Развитие системы государственных внебюджетных фондов в России. М., 2014

Они предназначены для реализации конституционных прав граждан на:

- социальное обеспечение по возрасту;
- социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о социальном обеспечении;
- социальное обеспечение в случае безработицы;
- охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.³

«Внебюджетные фонды представляют собой особенную форму использования и перераспределения финансовых ресурсов государства для оплаты определенных экономических и социальных нужд региональной или государственной важности».⁴

Внебюджетные фонды нашли начало в особой деятельности правительства. В основном эти операции были временного характера. За короткое время они покрывались специальными доходами. Специальные счета и фонды появились раньше государственного бюджета. Количество и назначение специальных фондов и счетов были непостоянные, одни счета закрывались, другие открывались. Вскоре сложилась тенденция к увеличению таких фондов и счетов. При появлении множества фондов возникали трудности: в одном - нехватка средств, в другом – избыток. Требовалось управление средствами. Такие фонды не утверждались парламентом, поэтому контроля в использовании средств правительством не было.

Средства из специальных фондов использовались в военных нуждах, научных исследованиях, внешнеэкономической деятельности.

³ "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017)

⁴ Голубева А.В. Пути совершенствования и оптимизации внебюджетных фондов в РФ // Роль инноваций в трансформации современной науки. - 2016.

Правительство имело возможность за счет временно свободных средств, аккумулированных в специальных фондах, покрывать кассовые разрывы и дефицит бюджета, а также покрывать непредвиденные расходы.

Расширение деятельности государства привело к созданию значительного количества специальных фондов, названия которых, как правило, объясняли и цель расходования средств. Такая множественность фондов усложняла деятельность государства, поэтому с укреплением централизованного государства начинается период унификации специальных фондов. Реформирование системы государственных финансов в 90-е годы XX века в Российской Федерации сопряжено с появлением системы внебюджетных фондов.

Формирование специальных фондов продиктовано потребностью безотлагательного решения отдельных жизненно важных для общества задач как социального, так и экономического характера. В частности, речь шла о создании устойчивой системы медицинского, социального страхования и государственного пенсионного обеспечения.

«В России целевые государственные финансовые фонды появились уже задолго до системного кризиса 1990-х годов. До 1938 года имел место бюджет соцстрахования, который утверждали отдельно от госбюджета»⁵. Начиная с 1938 года, данный бюджет влился в госбюджет СССР, а источником его прибыли являлись страховые взносы учреждений, организаций и предприятий.

На основе Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 года появились финансовые фонды. Основная причина их формирования – необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов.

⁵ Соловьев. А.К. Система пенсионного обеспечения сегодня // Финансы - 2014. - №8.

Внебюджетные фонды являются самостоятельными финансово-кредитными учреждениями и организациями, которые в основном наделены статусом юридического лица. Они независимы в правовом и экономическом отношении от федерального бюджета и бюджетов административно-территориальных объединений. К сожалению, правовая основа внебюджетных системы России находится не на высоком уровне, что является препятствием эффективному развитию данной отрасли государственных финансов но, несмотря на это можно выделить основания, по которым внебюджетные фонды превосходят государственный бюджет и определить плюсы и минусы системы внебюджетных фондов.

Преимущества внебюджетных фондов перед государственным бюджетом:

- Узкая направленность расходования средств фондов, которая определяет целевое использование финансовых ресурсов.

- эффективность управления средствами фонда. Внебюджетные фонды меньше контролируются со стороны органов государственной власти.

- мобильность работы внебюджетных фондов Внебюджетные фонды являются действенным инструментом государственной финансовой политики. В отличие бюджета – внебюджетные фонды могут быстро создаваться и упраздняться в зависимости от целей бюджетной политики в стране, что невозможно с бюджетом.

Работа основной группы внебюджетных фондов – социальных позволяет реализовать принципы страхования в государственной внебюджетной системе, как совокупности экономических отношений по поводу формирования за счет целевых взносов страховых финансовых фондов на решение конкретных социальных задач в стране. Что невозможно при безадресной работе государственного бюджета.

Вместе с тем, эти преимущества в некоторых случаях можно расценить

как недостатки внебюджетных фондов. Так, эффективность управления средствами фонда приводит к частым случаям злоупотреблений органами управления фонда и использования внебюджетных средств на личные нужды работников фонда: кроме того - свободные средства фонда не могут быть направлены на решение государственных проблем, которые не входят в сферу деятельности данного фонда. В общем можно говорить о том, что благодаря внебюджетным фондам повышается маневренность финансовых ресурсов в рамках единой финансовой системы государства.

Обособленность функционирования внебюджетных фондов позволяет реализовать правовой режим, гарантирующий защиту интересов каждого конкретного человека и отдельного региона. В связи с чем, особенно возрастает значение внебюджетных фондов в условиях экономической и финансовой нестабильности в стране. Можно привести в пример различие в пенсионной системе США и России. В США экономические процессы стабильны. Страна в полной мере обеспечивает выплату пенсий гражданам страны из единого государственного бюджета, тогда как в современной России сложная экономическая ситуация потребовала выделение из государственного бюджета в 1990 году отдельного внебюджетного фонда – Пенсионного.

Внебюджетные фонды являются важным звеном в финансовой системе во всех развитых странах мира. Внебюджетные фонды выступают в качестве стабильного, прогнозируемого на длительный период источника денежных средств используемых: для финансирования конкретных социальных потребностей общегосударственного значения (государственные внебюджетные фонды социального назначения); для финансирования отдельных региональных или ведомственных программ экономического

характера, осуществляемых федеральными органами исполнительной власти, а также субъектов РФ и органами местного самоуправления.⁶

Так же государственные внебюджетные фонды обладают рядом особенностей. К ним относятся:

- расходование средств из внебюджетных фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного на то органа;

- денежные средства фондов применяются с целью финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;

- формируются в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;

- страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;

- запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность;

- на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов в фонды, распространено большинство норм и положений Закона РФ «Об основах налоговой системы РФ»;

- денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом.⁷

⁶ Поляк Г.Б. Финансы. Учебник для Вузов. – 2-е изд., переп. и доп. – М.: «Юнити-Дана», 2003. – 607 с.

⁷ Поляк Г.Б. Бюджетная система России - М.: Юнити, 2007

Эти особенности формируют систему финансов. Внебюджетные фонды путем взаимодействия формируют многоступенчатые связи между фондами и другими и другими звеньями финансовой системы.

Существуют односторонние, двусторонние и многосторонние финансовые связи. При односторонней связи денежные средства появляются при формировании фондов или использования ими средств. Средства идут в одном направлении: от финансовых звеньев к внебюджетному фонду.

При двусторонних связях денежный поток движется между внебюджетными фондами и другими звеньями финансовой системы в двух направлениях. Например, фонды социального страхования образуются не только за счет страховых взносов, но и средств центрального бюджета.

При многосторонних связях деньги движутся в разных направлениях. Один внебюджетный фонд одновременно движется в разные финансовые звенья и к другим внебюджетным фондами, т.е. между ними.

Так же нельзя не отметить функции внебюджетных фондов. Функции - это основные направления, которые раскрывают и показывают роль внебюджетных в финансовой системе государства.

Можно выделить две функции:

- Распределительная функция выражается в перераспределении через внебюджетные фонды части национального дохода в пользу либо социальных слоев населения, либо отдельных отраслей экономики в целях обеспечения их развития;

- Контрольная функция проявляется в информировании общества о возникших отклонениях в производственном либо социальном процессах.⁸

Так же к частным функциям внебюджетного фонда относятся:

- влияние на производительность госпредприятий (например, с помощью кредитования или субсидирования);

⁸ Поляк Г.Б. Финансы. Учебник для Вузов. – 2-е изд., переп. и допол. – М.: «Юнити-Дана», 2003. – 607 с.

- обеспечение мероприятий по защите и охране окружающей среды;
- оказание социальной финансовой поддержки для всех слоев населения нашего государства;
- предоставление денежных займов для иностранных государств.

Эти функции являются основными, так же можно выделить функции конкретных внебюджетных фондов. Эти функции мы можем найти на официальных сайтах фондов.

Социально-значимыми функциями пенсионного фонда России являются:

- «установление и выплата страховых пенсий (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), накопительной пенсии, пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальных пенсий, пенсии госслужащих;
- выдача государственных сертификатов на материнский (семейный) капитал;
- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, Героям Российской Федерации и др.;
- назначение и реализация федеральной социальной доплаты к пенсии до уровня прожиточного минимума пенсионера в регионе;
- ведение системы персонифицированного учета прав участников системы обязательного пенсионного страхования;
- формирование, инвестирование и выплата средств пенсионных накоплений;
- адресная помощь пенсионерам и софинансирование социальных программ субъектов РФ;
- реализация Программы государственного софинансирования пенсии;

- реализация международных соглашений».⁹

Функции фонда социального страхования расписаны на официальном сайте, в разделе «деятельность фонда» там подробно можно изучить все функции.

К функциям фонда социального страхования относят:

- Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

- Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

- Выполнение государственных социальных обязательств по поручению Правительства РФ;

- Международная деятельность

-обеспечение определенной категорией граждан путёвками на санаторно-курортное лечение обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации и протезами

-оплата пособий по беременности и родам,

-оплата пособий при рождении ребёнка, пособий по уходу за ребёнком¹⁰

функциями Федерального фонда обязательного медицинского страхования являются:

- «Осуществление выравнивания финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования;

⁹ Официальный сайт ПФР. Электронный ресурс. Режим доступа: свободный. http://www.pfrf.ru/about/isp_dir/.

¹⁰ Официальный сайт ФСС. Электронный ресурс. Режим доступа: свободный. <http://fss.ru/ru/fund/activity/index.shtml>

- Разрабатывает и в установленном порядке вносит предложения о размере взносов на обязательное медицинское страхование;

- Осуществление в соответствии с установленным порядком аккумуляции финансовых средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

- Выделение в установленном порядке средства территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на безвозвратной и возвратной основе, для выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования;

- Осуществление совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования и органами Государственной налоговой службы Российской Федерации контроль за своевременным и полным перечислением страховых взносов (отчислений) в фонды обязательного медицинского страхования;

- Осуществление совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования контроль за рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования, в том числе путем проведения соответствующих ревизий и целевых проверок;

- Осуществление в пределах своей компетенции организационно-методическую деятельность по обеспечению функционирования системы обязательного медицинского страхования;

- Вносит в установленном порядке предложения по совершенствованию законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

- Участвует в разработке базовой программы обязательного медицинского страхования граждан;

- Осуществляет сбор и анализ информации, в том числе о финансовых средствах системы обязательного медицинского страхования, и представляет соответствующие материалы в Правительство РФ¹¹».

В функциях внебюджетных фондов проявляется та реальная роль, которую оно играет в решении основных вопросов общественного развития и прежде всего в удовлетворении социальных интересов населения страны. Финансовые функции устанавливаются в зависимости от основных задач, стоящих перед Внебюджетными фондами, и представляют собой средство реализации этих задач.

¹¹Официальный сайт ФФМС. Электронный ресурс. Режим доступа: свободный. сайт <http://www.ffoms.ru/system-oms/about-fund>

1.2 Виды внебюджетных фондов государства.

В Соответствии со статьей 144 Бюджетного кодекса РФ¹² в состав внебюджетных фондов включены:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации;
- Федеральный фонд и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

2 декабря 1990 года был образован Пенсионный фонд. Он был создан для управления финансовыми средствами пенсионного обеспечения.

Легального определения Пенсионного фонда нет. Существует несколько мнений на определения термина «пенсионный фонд».

Н.П. Белотелова считает что «Пенсионный фонд РФ представляет собой централизованную систему аккумуляции и перераспределения денежных средств, используемых главным образом для осуществления выплат различным категориям нетрудоспособного населения в виде трудовых, военных и социальных пенсий, пенсий по инвалидности, пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, пособий по случаю потери кормильца, компенсационных выплат.»¹³

По-другому думает А.С. Нешитая , Пенсионный фонд РФ, по ее мнению, - это «централизованный фонд пенсионного обеспечения населения»¹⁴.

Согласно словарю финансовых и юридических терминов Пенсионный фонд-это «внебюджетный целевой фонд, формируемый из отчислений предприятий, предпринимателей, организаций и аккумулирующий на этой

¹² Бюджетный кодекс <http://www.consultant.ru/>

¹³ Белотелова Н.П. ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНКИ Учебник – Москва - 2008.

¹⁴ Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник / А.С. Нешитой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2012.

основе средства, из которых выплачиваются государственные пенсии гражданам».¹⁵

Пенсионный фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. Его деятельность контролируется правительством. Деятельность Пенсионного фонда регламентируется Конституцией РФ, законами РФ (о страховых пенсиях, о негосударственных пенсионных фондах и тд.), указами Президента РФ (О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ), постановлениями и распоряжениями Правительства РФ (Положение о пенсионном фонде РФ) Денежные средства фонда являются федеральной собственностью и не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат.

В Пенсионный фонд входят «региональные отделения, создаваемые по решению правления фонда для осуществления государственного управления финансами пенсионного обеспечения в республиках, входящих в состав РФ, автономных областях, округах, краях, областях, городах Москве и Санкт-Петербурге. Фонд и его региональные отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, расчетные, валютные и иные счета в банках».¹⁶

Обязательное медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения при потере здоровья, независимо от причины. специально для этого была создана система ОМС. В соответствии со статье 44 Конституции РФ «каждый имеет право на охрану здоровья и бесплатную медицинскую помощь, медицинская помощь оказывается за счет страховых

¹⁵ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б."Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.(ИНФРА-М, 2011)

¹⁶ Роиц В.Д. Пенсионная система России. История, проблемы и пути совершенствования. - МИК., 2007. - 120 с. - ISBN 978-5-87902-142-4

взносов и других поступлений».¹⁷ Регулирует деятельность ОМС закон «о медицинском страховании граждан в Российской Федерации», принятый в 1991 году. Закон установил «правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования граждан в РФ, определил средства обязательного медицинского страхования в качестве одного из источников финансирования медицинских учреждений и заложил основу для создания в стране системы страховой модели финансирования здравоохранения»¹⁸.

Деятельность ФОМС регулируется Уставом, который утверждается постановлением Правительства. Деятельность ТФОМС осуществляется в соответствии с Положением о ТФОМС, и утверждается постановлением Верховного Совета РФ.

Руководствующая роль ФОМС принадлежит правлению, которое является коллегиальным органом и директору. Правление федерального фонда состоит из 11, он утверждается Правительством РФ на срок 3 года. Правление возглавляет председатель, который имеет 1 заместителя. Они избираются правлением Федерального фонда.

К основным принципам обязательного медицинского страхования относят:

1. Принцип равенства. Этот принцип является Конституционным и суть его заключается в том, что: все граждане РФ независимо от пола, расы, возраста, состояния здоровья, места жительства, финансового состояния имеют право на получение медицинских услуг, включенные в государственную (базовую) программу ОМС.

¹⁷ Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)

¹⁸ Гришин В.В. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования/ В.В. Гришин // Здравоохранение РФ. – 2009. - №4. – С. 47-51.

2. Государственная направленность. Средства ОМС находятся в государственной собственности РФ. Государство выступает непосредственным страхователем лиц, не имеющих работы. Оно осуществляет контроль над сбором, перераспределением и использованием средств обязательного медицинского страхования, обеспечивает финансовую устойчивость системы ОМС, гарантирует выполнение обязательств.

3. Некоммерческий характер. Средства ОМС не могут стать доходом (прибылью) юридических и физических лиц, являющихся акционерами или учредителями страховых медицинских организаций, участвующих в операциях ОМС. Прибыль (доход), получаемая от операций ОМС, может направляться только на развитие системы ОМС и учреждений здравоохранения.

Социальное страхование - основной механизм для регулирования социальных, трудовых, общественных и экономических отношений.

Фонд социального страхования был создан на основании указа президента РФ от 7 августа 1992 года № 822 «О Фонде социального страхования РФ»¹⁹. возложена на Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации .

Фонд социального страхования - государственный внебюджетный фонд, созданный для обеспечения обязательного социального страхования граждан России. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Фонде социального страхования. Положение утверждает правительство.

Денежные средства и имущество находятся в оперативном управлении Фонда и являются Федеральной собственностью. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других Фондов и изъятию не подлежат.

¹⁹ Указ Президента «О Фонде социального страхования РФ» № 822 7 августа 1992 года

Фонд социального страхования Российской Федерации состоит из следующих исполнительных органов: региональные отделения; центральные отраслевые отделения, которые управляют средствами социального страхования в отдельных отраслях хозяйства; филиалы отделений.

Деятельностью Фонда руководит председатель. Чтобы обеспечивать деятельность фонда создаются правления и координационные советы, которые являются совещательными органами. Правления создаются при Фонде, а советы при региональных и центральных отраслевых отделениях.

Фонды обязательного социального страхования имеют особые черты:

- часть национального дохода превращается в личные доходы граждан путем формирования и использования ФСС

- есть четкая граница между первичным и вторичным распределением.

- «Первичное распределение характерно для фазы образования фондов за счет обязательных взносов работодателей. Привлечение же средств государственного бюджета и последующее расходование фондов обязательного социального страхования относятся к области перераспределения доходов»²⁰;

- Государство в нормативных актах определяет перечень страховых фондов их область применения, назначение источники и т.д.; Государство регулирует функционирование системы ОСС

- Основным механизмом формирования ФСС является страхование;

- фонды частично инвестирует средства в экономику.

²⁰ Алехина Е.С. Система обязательного социального страхования России: процессы становления и проблемы развития // Финансы и кредит. – 2009. - №4. – стр. 73-79.

1.3 специальные фонды в зарубежных странах.

В финансовой системе зарубежных стран специальные фонды занимают важное место. К специальным (правительственным) фондам в зарубежных странах относятся различные автономные и присоединенные бюджеты, внебюджетные фонды, специальные сметы и счета. На них возлагаются, прежде всего, экономическая и социальная функции. За счет средств фондов государство вмешивается в процесс производства, предоставляет субсидии и кредиты предприятиям, а также внешние займы, оказывает социальные услуги населению.

США очень широко привлекают специальные фонды. Причиной являются нестабильность экономики и кризисное состояние государства. Так же как в России специальные фонды имеют целевое назначение. Основными фондами являются: социальные, научные, экономические, кредитные.

Важное место отводится для социальных фондов. Основными и самыми крупными являются фонды: фонд страхования по старости инвалидности и на случай потери кормильца, фонд помощи нуждающимся, фонд страхования государственных служащих.

Для финансовой поддержки научных исследований создаются научные фонды, из этих фондов выделяются средства на содержание научных центров, на развитие науки, на осуществление исследований и т.д. В США два основных научных фонда «национальный научный фонд» и научный фонд «бюро стандартов»

Экономические фонды предназначены для регулирования хозяйственной деятельности. Одним из таких фондов является фонд перестройки и развития экономики, который «формируется за счет средств федерального бюджета. Главная его задача – страхование банковских

операций частным промышленным компаниям, из средства направляются на финансирование частных компаний, осваивающих передовые технологии»²¹

Кредитные фонды предназначены для регулирования деятельности в важнейших отраслях таких как: сельское хозяйство, строительство зданий, предназначенных для проживания, внешнеэкономических связях. Одним из таких фондов является фонд администрации фермерского кредита он создан для кредитования сельского хозяйства.

Не менее важными для США являются военно-политические фонды - это резервы, которые находятся в распоряжении Президента. За счет этих фондов идет финансирование дополнительных мероприятий имеющих особую важность. К таким фондам относятся конфиденциальные фонды федерального бюджета. Расходы фонда включаются в расходную часть бюджета, но статьи не имеют конкретного назначения, они размыты. Часто из таких фондов финансируются секретные проекты государства.

Специальные правительственные фонды Германии

В Германии специальные фонды стоят на втором месте после государственного бюджета страны. В специальные фонды входят:

- Фонд социального страхования
- Система пенсионного обеспечения
- фонд выравнивания бремени войны

Главным фондом является фонд социального страхования. «Он включает в себя большое количество автономных фондов, охватывающих отдельные виды страхования: по нетрудоспособности, по безработице, в связи с реорганизацией предприятий страхование от несчастных случаев, на случай болезни, пенсионное страхование рабочих и служащих, лиц, не

²¹ Шпарун Д. КРАТКИЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ для студентов специальности «Финансы и кредит»

работающих по найму и др.»²². Доходы фондов образуются за счет субсидий из федерального бюджета, добровольных платежей и обязательных отчислений.

Система пенсионного обеспечения включает две системы обеспечения граждан в старости: перераспределительную и накопительную.

Перераспределительная система включает в себя прежде всего обязательное страхование всех работников по найму. Поступления в фонд происходит за счет страхования граждан. Застрахованные лица и работодатели вносят взносы в фонд пенсионного страхования. Плюс дотации государства. Чтобы не допустить бедности в старости вводится минимальные пособия, которые финансируются из налоговых поступлений.

Накопительная часть последнее время становится более значимой в системе пенсионного фонда. В Германии пенсионная реформа рассчитана до 2030 года и существенных изменений в ней нет.

Фонд выравнивания бремени войны находится в распоряжении центрального правительства. Он был создан в 1952 году для «оказания помощи населению, пострадавшему от войны». Фонд формируется за счет взносов предпринимателей и дотаций из федеральных и местных бюджетов.²³

Специальные фонды во Франции делятся на 2 группы

- Первую образуют фонды доходов и расходов, которые включаются в бюджет (фонд экономического и социального развития Франции)
- вторую составляют внебюджетные фонды.

Внебюджетные фонды так же называют « социальным бюджетом Франции». Он формируется за счет взносов предпринимателей, взносов застрахованных, помощи государства и иных поступлений.

²² Гутник В.П. Германия // Мировая экономика и международные отношения, 2001, № 8.

²³ Прокофьев С. Е. Организация исполнения федерального бюджета в ФРГ // Финансы, №9, 2006, С. 67 – 72.

«К социальным фондам во Франции относят: пенсионный фонд, фонд страхования по болезни, инвалидности, материнству, фонд помощи семьям, национальный фонд помощи безработным»²⁴.

Самые важные фонды находятся в распоряжении Правительства. Это заемные фонды, « средства которых используются для инвестиций, в редких случаях для сбалансированности местных бюджетов»²⁵. К ним относятся: счета казначейства (основная часть средств используется для военных нужд) и присоединенные бюджеты.

²⁴ Основные принципы государственной финансовой системы во Франции / Сост. Е.В. Зарецкая. М., 2003.

²⁵ Силуанов Л.Г., Сидоренко В.В., Прокофьев С.Е., Ерошкина Л.А. Бюджет правового государства// Финансовый журнал. 2011. № 1.

2.

2.1 Сущность, роль и структура Пенсионного Фонда РФ

Происходящие в России с начала 90-х годов XX века преобразования создали для населения страны новую ситуацию, характеризующуюся непривычно высоким уровнем социальных рисков (материальной необеспеченности в случае болезни, старости, безработицы), и потребовали создания системы обязательного социального страхования.

Такая система выдержала испытание временем и подтвердила свою эффективность в странах с развитой рыночной экономикой. Суть обязательного социального страхования заключается в распределении социального риска на работодателей и самих работающих, которые отчисляют страховые платежи в целевые внебюджетные фонды социального страхования. Средства этих фондов не могут расходоваться ни на какие иные цели, кроме тех, для финансирования которых они созданы. Расходы на социальное страхование работающих частично финансируются и за счет ассигнований из государственного бюджета²⁶.

При создании российских социальных внебюджетных фондов ставилась задача разгрузить бюджет от существенной доли социальных расходов, которые в рамках бюджета финансировались с большим напряжением. Обособление средств внебюджетных фондов от федерального бюджета, в том числе и по источникам доходов, способствует решению этой задачи. При этом объем аккумулируемых в них средств позволяет считать их «вторым» бюджетом страны. Объем средств только Пенсионного фонда Российской Федерации составляет около трети федерального бюджета.

²⁶ Агапцов С.А. Правовое регулирование деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 3. С. 18.

С самого начала функционирования государственных внебюджетных фондов не был принят федеральный закон, регламентирующий порядок их создания, деятельности и ликвидации. В настоящее время фонды функционируют на основе Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации, о Фонде социального страхования Российской Федерации, Устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования и Положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования, утвержденных с 1991 по 1994 г., хотя, исходя из социальной значимости и объемов сосредоточенных в них средств, правовой основой их деятельности должны быть федеральные законы.

Нормативные правовые акты, на основании которых созданы и функционируют государственные социальные внебюджетные фонды, широко варьируются. Это законы, принятые во времена существования СССР, законы Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления Верховного Совета Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, а также другие нормативные акты.

В настоящее время фонды в основном обеспечивают выполнение задач, определенных Федеральным законом от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».

В 2000 году Президент РФ своим Указом от 27 сентября 2000 г. № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации»²⁷ наделил полномочиями по выплате государственных пенсий Пенсионный фонд и его территориальные органы.

Конституционный Суд РФ своим Постановлением от 25 июня 2001 г. № 9-П «По делу о проверке конституционности Указа Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 г. № 1709 «О мерах по

²⁷ Указ Президента РФ от 27.09.2000 № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» // Российская газета. № 189. 30.09.2000.

совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации»²⁸ отверг сомнения в правомерности названного Указа Президента РФ и подтвердил, что в условиях, когда неопределенность в вопросе об органе, уполномоченном осуществлять функции по пенсионному обеспечению, создает угрозу для реализации гарантированных ст. 39 Конституции РФ прав граждан на социальное обеспечение в установленных законом случаях, Президент РФ как гарант Конституции РФ в силу ее ст. ст. 80 и 90 вправе своим указом впредь до принятия необходимого федерального закона урегулировать данный вопрос. Судом было принято во внимание то, что Президент РФ названным Указом, по сути, не предложил каких-либо кардинальных изменений в системе осуществления пенсионного обеспечения.

В Федеральном законе от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» впервые в России было твердо и окончательно закреплён статус Пенсионного фонда. Согласно п. 1 ст. 5 этого Закона обязательное пенсионное страхование в России осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ.

Во-первых, Пенсионный фонд РФ (государственное учреждение) и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления. В отличие от иных государственных учреждений территориальные органы Пенсионного фонда РФ, созданные по решению правления Пенсионного фонда РФ, являются юридическими лицами. Между тем, согласно ст. 120 ГК РФ «обычные» виды государственных учреждений не вправе иметь структурные подразделения (филиалы, представительства)²⁹.

²⁸ Постановление Конституционного Суда РФ от 25.06.2001 № 9-П «По делу о проверке конституционности Указа Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 года № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» в связи с запросом группы депутатов Государственной Думы» // Вестник Конституционного Суда РФ. № 6. 2001.

²⁹ Шашкова О.В., Хлистун Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2013.

Нижестоящие органы Пенсионного фонда РФ подотчетны вышестоящим. Дополнительно к этому каждый территориальный орган Пенсионного фонда осуществляет свою деятельность на основании индивидуального положения о нем, утверждаемого правлением Пенсионного фонда.

Необходимо отметить, что территориальные органы Пенсионного фонда создаются также в организационно-правовой форме государственных учреждений.

Пенсионный фонд РФ имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием. Местонахождением Пенсионного фонда РФ является город Москва.

Во-вторых, Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы действуют на основании Закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», а также Положения о Пенсионном фонде РФ (утв. Постановлением ВС РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1). Обычно государственные учреждения имеют специальную право- и дееспособность, которая определяется уставом учреждения.

Вопрос о правовом статусе Пенсионного фонда следует рассматривать с учетом Типового регламента взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 19 января 2005 г. № 30 «О Типовом регламенте взаимодействия федеральных органов исполнительной власти»³⁰.

В-третьих, Пенсионный фонд РФ является финансово-кредитным учреждением, то есть имеет особую направленность своей деятельности.

В-четвертых, денежные средства Пенсионного фонда РФ находятся в государственной собственности РФ. Обязательное пенсионное страхование

³⁰ Постановление Правительства РФ от 19.01.2005 № 30 (ред. от 03.04.2015) «О Типовом регламенте взаимодействия федеральных органов исполнительной власти» // Российская газета. № 12. 25.01.2005.

является одним из видов обязательного социального страхования, поэтому к средствам обязательного пенсионного страхования следует относить ту часть средств обязательного социального страхования, которая предназначена непосредственно для обеспечения выполнения обязательств государства, связанных с выплатой именно трудовой пенсии (причем без учета ее базовой части), право на получение которой гражданин приобрел в результате своей трудовой деятельности, осуществляя на протяжении ее уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Причем управление средствами обязательного пенсионного страхования осуществляется страховщиком, что соответствует Конвенциям МОТ № 35 «Об обязательном страховании по старости работников промышленных и торговых предприятий, лиц свободных профессий, а также надомных работников и домашней прислуги» и № 36 «Об обязательном страховании по старости работников в сельском хозяйстве». Согласно ст. 10 названных Конвенций управление финансовыми средствами страховых учреждений и государственных страховых фондов (т.е. управление средствами страхования) ведется отдельно от управления государственными средствами³¹.

Вышеназванным нормам международного права соответствует и определение понятия «бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации» как формы образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

Пенсионный фонд РФ в соответствии со ст. 144 Бюджетного кодекса РФ как институт бюджетных правоотношений является государственным внебюджетным фондом. При этом бюджет ПФР является бюджетом первого уровня бюджетной системы Российской Федерации наряду с федеральным бюджетом (ст. 10 Бюджетного кодекса РФ).

³¹ Комментарий к законодательству о страховых взносах и пенсиях (постатейный) / В.Г. Белоглазова, В.Г. Белякин, С.Ф. Вельямкин и др.; отв. ред. Ю.В. Воронин. М.: Норма, Инфра-М, 2012. С. 422.

В-пятых, в отличие от иных видов государственных учреждений, по обязательствам которых собственник не несет ответственности, по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами государство несет субсидиарную, т.е. дополнительную, ответственность³².

Субсидиарная ответственность государства по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами возникает в случае нехватки собственных денежных средств. В соответствии с п. 2 ст. 120 ГК РФ субсидиарную ответственность должен нести собственник соответствующего имущества.

В случае нехватки в бюджете Пенсионного фонда РФ денежных средств для обеспечения выплат пенсий и пособий и иных установленных федеральными законами расходов Правительство РФ при разработке проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год предусматривает дотации в размерах, позволяющих обеспечить установленные выплаты по обязательному пенсионному страхованию

В настоящее время деятельность ПФР регулируется специальным Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденным Постановлением ВС РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1.

Фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, выполняющим отдельные банковские операции³³, выполняет функции страховщика в системе обязательного пенсионного страхования, а также органа государственного управления финансами социального страхования с набором государственно-властных, контрольных, нормотворческих и иных полномочий в сфере пенсионного страхования и социального обеспечения.

Таким образом, Фонд образует двойственную систему пересекающихся

³² Шашкова О.В., Хлистун Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (постатейный) // СПС КонсультантПлюс.

³³ См.: п. 1 Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации (России) (утв. Постановлением ВС РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1); п. 1 Постановления ВС РСФСР от 22 декабря 1990 г. «Об организации Пенсионного фонда РСФСР».

юридических лиц и органов управления. Сам Пенсионный фонд как центральный орган является органом управления государственным внебюджетным фондом и государственным учреждением. Подразделения Фонда на местах также одновременно являются территориальными органами управления, подотчетными вышестоящим органам, и юридическими лицами в форме государственных учреждений.

Как государственный орган ПФР имеет четкую структуру с распределением полномочий между его звеньями. Согласно официальному сайту ПФР, сегодня в структуре ПФР - 7 Управлений в Федеральных округах Российской Федерации, 83 Отделения Пенсионного фонда в субъектах РФ, а также ОПФР в г. Байконур (Казахстан), а также почти 2 500 территориальных управлений во всех регионах страны. В системе ПФР трудится более 130 000 специалистов³⁴.

Система Пенсионного фонда включает в себя:

- Пенсионный фонд (центральный орган);
- Информационный центр персонифицированного учета;
- управления Пенсионного фонда в федеральных округах. Управления ПФР в федеральных округах в отличие от других территориальных органов Пенсионного фонда не являются юридическими лицами.

- отделения ПФР в субъектах Федерации – 83 управления;
- управления (отделы) Пенсионного фонда;
- Центры по назначению и выплате пенсий.

На федеральном уровне органами ПФР являются правление, исполнительная дирекция ПФР, ревизионная комиссия ПФР.

Высшим органом управления ПФР является правление ПФР, которое руководит деятельностью ПФР, утверждает бюджет, сметы расходов ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, его структуру и штаты, назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей,

³⁴ Официальный сайт ПФР. Электронный ресурс. Режим доступа: свободный. http://www.pfrf.ru/about/isp_dir/.

председателя ревизионной комиссии и руководителей отделений ПФР, утверждает положения об исполнительской дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах ПФР, издает нормативные акты.

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

В состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей, а также (с правом совещательного голоса) - управляющие отделениями ПФР по республикам в составе РФ, руководители министерств и ведомств РФ, Банка России.

В структуру ПФР входят Департамент управления делами, Департамент правового обеспечения системы ПФР, Управление кадровой политики, Департамент общественных связей и взаимодействия со СМИ, Департамент обеспечения безопасности и внутреннего контроля, Первый отдел, Бюджетный департамент, Учебно-методический центр, Отдел международного сотрудничества, Департамент организации назначения и выплаты пенсий, Департамент социальных выплат, Департамент организации персонифицированного учета пенсионных прав застрахованных лиц, Управление государственного пенсионного обеспечения государственных служащих, Департамент актуарных расчетов и стратегического планирования, Департамент пенсионного обеспечения лиц, проживающих за границей, Управление по работе с обращениями граждан, застрахованных лиц, организаций и страхователей, Административный департамент, Управление капитального строительства, Департамент информационных технологий, Департамент управления инфраструктурой автоматизированной информационной системы, Департамент по обеспечению информационной безопасности, Управление организации предоставления государственных услуг, Департамент организации и контроля инвестиционных процессов,

Департамент казначейства, Департаменты финансового обеспечения системы ПФР и организации администрирования страховых взносов, Отдел по рассмотрению обращений и жалоб плательщиков страховых взносов.

Исполнительная дирекция ПФР является постоянно действующим исполнительным органом и возглавляется исполнительным директором ПФР. В своей деятельности Исполнительная дирекция ПФР подотчетна Правлению ПФР и осуществляет государственное управление средствами пенсионного страхования, руководство и контроль деятельности 82 отделений ПФР в субъектах РФ и г. Байконуре, подготовку проекта бюджета ПФР и отчета об его исполнении, контроль за надлежащим расходованием средств ПФР и др.

Ревизионная комиссия ПФР осуществляет контроль за деятельностью Исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов, являясь органом ведомственного и финансового контроля в системе ПФР. Например, Инструкция о порядке организации ревизий и проверок, оформления и реализации их результатов органами внутреннего (ведомственного) контроля Пенсионного фонда России.

Информационный центр персонифицированного учета ПФР (ИЦПУ) является юридическим лицом в форме федерального учреждения, учрежденным ПФР. Имущество ИЦПУ - федеральная государственная собственность, находится в оперативном управлении. Исполнительным органом ИЦПУ является директор, назначаемый правлением ПФР.

Действуют 7 Управлений в федеральных округах Российской Федерации, созданных для повышения эффективности деятельности системы ПФР и взаимодействия с полномочным представителем Президента РФ в федеральном округе. Данные Управления не имеют статуса юридического лица и являются структурными подразделениями Исполнительной дирекции ПФР. В состав Управления входят: отдел координации и контроля за деятельностью отделений ПФР в федеральном округе; информационно-аналитический отдел; отдел региональных социальных программ; отдел правового регулирования; аппарат (делопроизводитель и бухгалтер).

Управления подчиняются ПФР. В задачи управлений входят координация и контроль за деятельностью отделений ПФР в федеральном округе, взаимодействие с полномочным представителем Президента РФ, участие в подготовке бюджетов отделений в федеральном округе, отчетов об их исполнении, осуществление иных информационно-аналитических и координационных функций. Руководство осуществляет начальник управления, который назначается и освобождается от должности председателем правления ПФР.

Отделения ПФР в субъектах РФ осуществляют организацию государственного управления средствами обязательного пенсионного страхования и иные функции и полномочия.

Территориальные органы ПФР создаются по решению правления ПФР и являются юридическими лицами. С 2014 г. на территориях Республики Крым и города Севастополя созданы территориальные органы ПФР, организована их деятельность, включая нормативно-методическое, информационно-технологическое, материально-техническое, финансовое, кадровое обеспечение, проведение информационно-разъяснительной работы и пр. С апреля 2014 г. ПФР и его территориальные органы в Республике Крым и г. Севастополе взаимодействуют с органами государственной власти (Федеральное казначейство, ФМС России, ФНС России, Минюст России и др.) в соответствии с «дорожной картой» ПФР.

Отделения ПФР в субъектах РФ - это юридические лица, созданные Фондом в форме государственных учреждений. Руководство деятельностью отделений осуществляют управляющие, назначаемые и освобождаемые от должности правлением ПФР. Имущество отделений является федеральной собственностью и находится в оперативном управлении отделений.

Управления (отделы) ПФР находятся в подчинении отделений Пенсионного фонда в субъектах РФ и также являются юридическими лицами в форме государственных учреждений, имущество которых находится в федеральной собственности и закреплено за ними на праве оперативного

управления. Учредителем управлений (отделов) является ПФР.

Управления (отделы) осуществляют свое непосредственное взаимодействие с участниками системы обязательного пенсионного страхования, куда включаются страхователи и застрахованные лица (граждане)³⁵.

Центры по назначению и выплате пенсий ПФР подчиняются отделениям Фонда РФ в субъектах РФ. Их статус аналогичен управлениям (отделам) ПФР: они также являются юридическими лицами, созданы в форме государственных учреждений. К их функциям отнесено: начисление пенсионных и социальных выплат; контроль надлежащего начисления пенсий и социальных выплат; формирование и ведение лицевых счетов граждан и баз данных работодателей и получателей выплат; формирование и направление доставочных документов в кредитные и доставочные организации; контроль за прохождением пенсионных средств и социальных выплат в кредитных и доставочных организациях.

По данным томского Отделения ПФР, с 1 сентября 2004 г. в г. Томске заработали первые 4 клиентские службы. К 2007 году они были внедрены в деятельность всех Управлений (Отделов) ПФР Томской области, а в мае 2007 г. на территории области начали работу мобильные клиентские службы.

К 2005 году клиентские службы действовали во всех регионах России.

В 2005 года на Фонд были возложены функции по начислению и выплате гражданам ежемесячных денежных выплат и реализации их прав на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг. Со временем к ним прибавилась функция назначения и выплаты дополнительного ежемесячного материального обеспечения инвалидам и ветеранам Великой Отечественной войны и их вдовам.

Для учета прав граждан на получение ежемесячных денежных выплат,

³⁵ См., например, Положение о государственном учреждении - Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации в городе (районе) Орловской области (утв. Постановлением правления ПФР от 22 марта 2000 г. № 34); Положение об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации (государственном учреждении) в г. Шарье Костромской области (межрайонном) (утв. Постановлением правления ПФР от 15 мая 2013 г. № 109п).

социальных услуг Фонд осуществляет ведение Федерального регистра лиц, имеющих право на получение государственной социальной помощи.

В 2007 г. на ПФР возложена выдача государственных сертификатов на материнский (семейный) капитал (МСК) и выплата средств капитала. Предполагалось, что деньги на реализацию сертификата на МСК будут направляться не ранее 2010 г., т.к. закон не предусматривал распоряжение средствами МСК до достижения трехлетнего возраста ребенка, но в 2008 г. в связи со сложной ситуацией было принято решение направлять средства МСК на погашение жилищных кредитов, независимо от возраста ребенка.

В кратчайшие сроки ПФР провел всю подготовительную работу, и уже в январе 2009 года этот процесс был запущен. При этом создание новых организационных структур не потребовалось.

В октябре 2008 года ПФР начал принимать заявления от граждан о вступлении в Программу. С 1 января 2009 года стартовал второй этап Программы, в рамках которого участники приступили к платежам на накопительную часть будущей трудовой пенсии. За первый год участники Программы перечислили в фонд будущей пенсии 2,5 млрд рублей.

Все взносы, поступившие от граждан, уплаченные работодателями, а также взносы государства на софинансирование, Фонд сначала разносит по индивидуальным лицевым счетам россиян-участников Программы, а затем передает их в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды по выбору граждан. Все это требует четкой организации работы всех звеньев этой иерархичной структуры.

В марте 2010 года ПФР запустил «прямую линию» по вопросам участия в Программе государственного софинансирования пенсии. Цель проекта – предоставить гражданам максимально полную информацию о Программе, ответить на часто задаваемые вопросы как потенциальных, так и уже действующих участников Программы.

К 2009-2010 гг. относятся мероприятия по совершенствованию пенсионной системы. С 1 января 2010 г. пенсионная система изменилась,

ПФР получил дополнительные функции, которые обусловили новые задачи. В кратчайшие сроки было разработано и внедрено программное обеспечение, необходимое для эффективного взаимодействия со страхователями, разработаны формы и регламенты отчетности.

О напряженной работе Фонда с населением говорит тот факт, что ПФР в рамках работы по валоризации пенсий (переоценки расчетного пенсионного капитала с учетом «советского» трудового стажа) и введения социальной доплаты до уровня прожиточного минимума в регионе в короткий срок произвел перерасчет пенсий 36 млн пенсионеров. В результате 5,1 млн человек³⁶ получили федеральную либо региональную доплату к пенсии, а уровень их доходов стал не ниже прожиточного минимума в регионе проживания.

В рамках написания настоящей работы проведен анализ официального сайта ПФР и сайтов некоторых его территориальных органов, который показал, что основой построения структуры и содержания сайтов самого Фонда и его подразделений являются принципы открытости информации и удобства для посетителей. К примеру, в структуре сайтов имеются специальные ресурсы, предназначенные для работы с населением.

Во-первых, кабинет плательщика, который предназначен для всех категорий плательщиков страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование: для организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, занимающихся частной практикой, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и др.

Личный кабинет позволяет экономить время на подготовку и сдачу отчетности в ПФР, осуществлять дистанционную сверку платежей,

³⁶ Белокрылова О.С. Теория переходной экономики. URL: <http://freebooks.site/uchebnik-economics/teoriya-perehodnoy-ekonomiki.html>.

дистанционный контроль полноты платежей и сверку расчетов с ПФР в разрезе каждого месяца и осуществлять безошибочные платежи в ПФР.

Для подключения к кабинету нужно пройти предварительную регистрацию, подав заявку в ПФР. Кроме того, подключиться к кабинету можно, обратившись в территориальный орган ПФР по месту регистрации.

Во-вторых, предварительная запись на прием. С помощью этого сервиса можно записаться на прием к специалистам клиентских служб территориальных органов ПФР, выбрав удобное время. Предварительная запись помогает исключить ожидание в очереди в клиентской службе.

В-третьих, предварительный заказ документов.

В-четвертых, пенсионный калькулятор, задача которого - разъяснить порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии. При этом результаты расчета страховой пенсии носят условный характер и не должны восприниматься как реальный размер будущей пенсии. Фактический размер пенсии рассчитывается Фондом при обращении за ее назначением с учетом сформированных пенсионных прав и льгот, предусмотренных на дату назначения пенсии. Пенсионный калькулятор предназначен для наёмных работников, за которых взносы уплачивают их работодатели.

В-пятых, прием от застрахованных лиц заявлений о выборе инвестиционного портфеля (УК), о переходе в НПФ или о переходе в ПФР из НПФ для передачи ему средств пенсионных накоплений.

Кроме того, ресурсы сайта позволяют направить обращение в ПФР, сформировать платежные документы.

Статистика показывает, что при подаче заявления через интернет в 75% случаев пенсия назначается без личного визита в ПФР, без представления дополнительных документов.

Услуги, которые Пенсионный фонд может предоставить в электронном

виде, объединены в один портал на сайте Фонда – es.pfrf.ru. У него удобная структура: он разбит не только по типу услуг (пенсии, материнский капитал и др.), но и по доступу к ним – с регистрацией или без регистрации. К примеру, записаться на прием в ПФР, выбрать клиентскую службу, направить обращения в ПФР можно без регистрации.

Если услуги имеют отношение к персональным данным, то необходима регистрация. Эти услуги доступны через главный сервис – Личный кабинет гражданина. Будущие пенсионеры в нем могут контролировать пенсионные отчисления. Те, кто уже собирается на пенсию, – оценить свои пенсионные права: баллы и стаж, рассчитать размер пенсии и обратиться за ее назначением, а пенсионеры – управлять доставкой пенсии и получать справки. В отдельную категорию вынесены сервисы по материнскому капиталу.

На электронном портале Фонда также есть Кабинет страхователя, предназначенный для работодателей и самозанятых плательщиков. С его помощью можно подготовить отчетность в ПФР, сформировать реестр платежей, оформить платежное поручение и т. д. Вход в Кабинет страхователя также осуществляется через авторизацию на портале государственных услуг.

Наиболее востребованной услугой Фонда в электронном виде можно считать назначение пенсии и изменение способа ее доставки. Заявление о назначении пенсии подают те граждане, которые уже вскоре собираются стать пенсионерами. Заявление о доставке пенсии или изменении способа ее доставки – это сервис, которым пользуются только пенсионеры.

Недавно ПФР запустил еще один сервис: информирование о виде и размере пенсии и социальных выплат, который быстро набирает популярность – это размер пенсии, ЕДВ, НСУ. Работающему населению интересен сервис информирования о сформированных пенсионных правах, с помощью которого можно узнать свой стаж и количество баллов.

Таким образом, официальный сайт представляет собой действенный механизм, призванный обеспечить каждому гражданину реализацию его прав на пенсионное обеспечение, а также на получение информации о деятельности государственного органа. В целом с 2015 года к сервисам Личного кабинета зафиксировано 6,2 млн обращений граждан³⁷.

Практическая деятельность органов и подразделений Фонда направлена на осуществление индивидуальной работы с каждым заявителем. Так, организовано проведение бесплатного информирования плательщиков страховых взносов о законодательстве России о страховых взносах, порядке исчисления и уплаты страховых взносов, правах и обязанностях плательщиков страховых взносов, полномочиях ПФР, территориальных органов ПФР и их должностных лиц, а также предоставление форм расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам и разъяснение порядка их заполнения в случае представления письменного обращения как на сайтах, так и во время личного приема. В помещениях Пенсионного фонда, как правило, на первом этаже здания размещается необходимая информация для посетителей, в том числе график личного приема должностных лиц, образцы документов, действует окно для дачи справочной информации и пр. Несомненно, это способствует повышению правовой грамотности населения и снижает уровень социальной напряженности.

За получением отдельных государственных услуг ПФР граждане могут обращаться и в многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг. Так, в настоящее время в Томской области действуют 17 отделений МФЦ «Мои документы», в которых предоставляется более 270 государственных и муниципальных услуг, в том

³⁷ Чижик Л.И. Пенсионный фонд уходит в интернет. URL: http://www.pfrf.ru/press_center/lead_interview/~3228.

числе, услуг Пенсионного фонда РФ. С 1 января 2016 года ОПФР по Томской области заключило с МФЦ соглашение на предоставление 23 услуг³⁸.

ПФР уделяет большое внимание вопросам предоставления своих государственных услуг в электронном виде. В настоящее время граждане имеют возможность получить ряд государственных услуг ПФР в режиме онлайн, а также подать в электронном виде заявления о предоставлении отдельных государственных услуг ПФР через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций).

Таким образом, в ходе пенсионной реформы изменилась структура Пенсионного фонда как специфического вида государственной организации. Введение специальных структурных подразделений по работе с обращениями граждан сделало Фонд и его деятельность доступнее для населения, а его деятельность – прозрачнее.

В настоящее время Пенсионный фонд, как один из лидеров по количеству государственных услуг для населения, стремится максимально упростить гражданам путь к их получению. Фонд объявил свою цель – сделать так, чтобы людям вообще не надо было приходить в клиентские службы, кроме как за консультацией. Чтобы получение любой справки, подача заявления, назначение выплаты были доступны через интернет³⁹.

В целом завершая изложение, отметим, что организационная структура ПФР отличается иерархичностью, что обусловлено тем, что Россия, при относительно небольшой численности населения, обладает огромной территорией, а государственная власть основана на принципах федерализма.

³⁸ Официальный сайт ПФР. URL: <http://www.pfrf.ru/branches/tomsk/news/~2016/03/25/109077>.

³⁹ Чижик Л.И. Пенсионный фонд уходит в интернет. URL: http://www.pfrf.ru/press_center/lead_interview/~3228.

2.2 Анализ формирования доходной части бюджета пенсионного фонда

Верховный Совет определил источники формирования средств ПФР. В частности, они образуются за счет:

- 1) страховых взносов работодателей;
- 2) страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;
- 3) страховых взносов иных категорий работающих граждан;
- 4) средств, возмещаемых ПФР Государственным фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
- 5) средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессивных требований;
- 6) добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений;
- 7) иных источников в соответствии с Положением о ПФР.

Здесь стоит отметить, что с 1 января 2001 г. взносы, зачисляемые в ПФР, уплачивались в составе единого социального налога.

Однако с 1 января 2002 г. введены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые с 2017 года регламентируются специальной главой НК РФ.

Интересно отметить, что согласно данным официального сайта ПФР, в 2016 году имели место следующие показатели в деятельности этого органа:

Пенсионный фонд увеличил собираемость страховых взносов почти на 7% – его доходы составили 7,6 трлн рублей, расходы – 7 трлн 800 млрд рублей⁴⁰.

При этом в 2016 году страховые пенсии 29,7 млн неработающих пенсионеров были проиндексированы на 4%. Так же – на 4% – были проиндексированы пенсии по государственному пенсионному обеспечению около 3,9 млн пенсионеров, из которых 3,1 млн пенсионеров – получатели социальных пенсий. На 7% были проиндексированы размеры ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ). Это повышение затронуло более 15 млн федеральных льготников. В результате средний размер страховой пенсии по старости к концу 2016 года составил 13,2 тыс. рублей (среднее увеличение – 354 рубля), средний размер социальной пенсии – более 8,6 тыс. рублей (среднее увеличение – 344 рубля).

Доходы ПФР в 2016 году увеличились на 498,6 млрд рублей (7%) по сравнению с 2015 годом и составили 7 625,2 млрд рублей. Поступления взносов на обязательное пенсионное страхование, которые являются основным источником доходов Фонда, составили 4 131,5 млрд рублей, или 54,2% в общем объеме доходов. По сравнению с 2015 годом сборы взносов выросли на 267 млрд рублей, или 6,9%.

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 за счет трансфертов бюджета Российской Федерации.

В 2016 году средства федерального бюджета, переданные бюджету ПФР на исполнение государственных обязательств по выплате пенсий и социальных выплат, увеличились на 41,6 млрд рублей и составили 1 272

⁴⁰ Правительство РФ одобрило отчет об исполнении бюджета ПФР за 2016 год. URL: http://www.pfrf.ru/press_center/~2017/05/24/136291

млрд рублей (37,9% всего трансферта). Наибольшая часть средств была выделена на выплату пенсий по государственному обеспечению (393,6 млрд рублей), ежемесячную денежную выплату (356,7 млрд рублей), предоставление материнского капитала (346,9 млрд рублей).

При этом размер выплат по материнскому капиталу в 2016 году составил 453 026 руб., количество выданных сертификатов на материнский капитал – 7,6 млн, семьи, полностью распорядившиеся материнским капиталом – 4,2 млн чел.

Итак, в целом из положений специального законодательства в данной сфере можно получить вывод о том, что выплаты из данного Фонда предназначены для целей осуществления:

1) выплат в соответствии с действующим на территории нашего государства законодательством, межгосударственными, а также международными договорами финансового обеспечения в виде пенсий при наличии к тому условий и оснований;

2) выплат пособий по уходу за ребенком, достигшим полуторагодовалого;

3) оказания органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;

4) финансового и материально-технического обеспечения текущей деятельности ПФР и его органов;

5) других мероприятий, связанных с деятельностью ПФР, о чем говорится в тексте п. 6 Положения о ПФР.

Согласно Положению о Пенсионном фонде Российской Федерации (России) ПФР обеспечивает контроль за правильным и рациональным расходованием его средств.

Несмотря на положительные итоги прохождения прошедшего года, мы считаем, что перспективы развития пенсионной системы России связаны с преодолением нарастающего дефицита ПФР. Эта тенденция обусловлена прогрессирующим старением населения, сокращением численности работающих, низкой эффективностью государственного управления временно свободными пенсионными средствами (активами). Повышение устойчивости пенсионной системы возможно за счет определения дополнительных источников формирования доходной части бюджета ПФР, развития системы негосударственных пенсионных фондов, повышения эффективности управления пенсионными ресурсами.

Исходя из анализа скрытых резервов, а также предлагаемых экспертами дополнительных источников финансирования необходимых пенсионных расходов, можно получить вывод относительно того, что в современный период предложено множество таких источников, которые, по мнению специалистов, позволят решить проблемы выплаты пенсий российским пенсионерам. В частности, в некоторых научных трудах предлагается такая мера, как уплата страховых взносов иммигрантами⁴¹. Между тем, можно предположить, что подобное мероприятие даст фискальный эффект только в краткосрочной перспективе, но по мере накопления ими пенсионных прав этот эффект будет сведен к минимуму. Доходы от приватизации государственной собственности нельзя рассматривать в качестве значимого и действенного источника доходных поступлений в бюджет ПФР.

Также в источниках выдвигаются предположения о том, что одним из направлений повышения доходов бюджетов является передача определенного процента отчислений от акцизов на табачную и спиртосодержащую продукцию на финансирование пенсионных расходов⁴².

⁴¹ Герман Ю.А. Проблема фискальной нагрузки обязательного пенсионного страхования и ее влияния на развитие реального сектора экономики // Социальное и пенсионное право. 2015. № 2. С. 29 - 34.

⁴² Перечень важных документов на стадии принятия // Главная книга. 2012. № 9. С. 93 - 95.

Между тем, как представляется, такая мера может привести к возникновению конфликтов интересов пенсионной с демографической политик.

В качестве альтернативных и радикальных направлений реформирования тарифной политики обязательного пенсионного страхования в отношении формирования доходной базы бюджета ПФР было предложено закрепить за фиксированным базовым размером в качестве единственного источника финансирования средства федерального бюджета. Названная мера видится необходимой, так как на сегодняшний день ФБР лишен всякого экономического и социального смысла. Подобная система будет более прозрачной и понятной для населения и в конечном счете позволит снизить тариф страховых взносов.

В качестве другого альтернативного источника рассматривалась возможность введения страховых взносов с добавленной стоимости в качестве источника финансирования расходов на выплату ФБР. Такая мера позволит сократить роль работодателя в пенсионных отношениях, решить возникающие противоречия, вызванные нестраховым характером данной выплаты, и расширить взносооблагаемую базу, которая в меньшей степени будет зависеть от уровня теневой экономики и научно-технологического процесса.

В качестве единственно эффективного скрытого резерва выступает вывод из тени оплат труда, производимых работодателями в пользу их работников. В частности, расчетным путем достоверно установлено, что именно в случае сокращения в стране неформальной занятости, а также исключения скрытой оплаты заработной платы может быть полностью решены проблемы обеспечения сбалансированности в отечественной пенсионной системе⁴³.

⁴³ Чурсина И.А. Налогообложение: история и современность // Налоги. 2008. № 3.

Здесь необходимо указать на то, что в качестве отличительного признака действующей отечественной практики взимания страховых взносов можно считать исключение из участия в формировании доходов внебюджетных фондов самих получателей социальных пособий, которыми выступают физические лица, осуществляющие трудовую деятельность. Между тем, к примеру, в Германии страховые взносы выплачиваются совместно самим наемным работником, а также работодателем на равной долевой основе. При этом взносы на страхование от несчастного случая на производстве выплачиваются в полном объеме работодателем. Работодатель несёт ответственность по ежемесячному отчислению всех взносов в больничные кассы, которые перераспределяют поступившие средства в соответствующие социальные фонды и Федеральное агентство по труду⁴⁴.

Сказанное дает основания для возможного вынесения на обсуждение научных кругов такого направления по совершенствованию механизма взимания страховых взносов, как включение физических лиц в процесс формирования доходной части внебюджетных фондов РФ посредством перераспределение социальных отчислений между хозяйствующими субъектами и такими гражданами в эффективном соотношении. Подобное соотношение в целом можно корректировать с учетом возрастных особенностей соответствующего работника, его заработной платы, продолжительностью его стажа, а также отдельных иных критериев. Подобный механизм должен содержать в себе отлаженную систему администрирования страховых взносов со стороны государства и социальной ответственности со стороны организации.

Таким образом, предлагаемая выше модель формирования доходов внебюджетных фондов РФ посредством отчисления обязательных страховых взносов, основанная на перераспределении налоговых обязательств между хозяйствующими субъектами и физическими лицами, выступает, как нам

⁴⁴ Основные проблемы формирования доходов внебюджетных фондов РФ. URL: <http://www.scienceforum.ru/2015/pdf/16570.pdf>

представляется, достаточно перспективной применительно к российскому социальному страхованию.

Однако эти направления, ввиду неоднозначных социальных и экономических последствий, требуют дальнейшей проработки и широкого обсуждения научной общественностью и органами власти.

2.3 Основные направления расходования средств Пенсионного Фонда РФ

Основными направлениями расходов ПФР являются:

- выплаты в соответствии с действующим на территории РФ законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий;
- выплаты пособий по уходу за ребенком в возрасте старше 1,5 лет;
- оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
- финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;
- выплаты социальных пособий на погребение и оказание услуг по погребению;
- другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР.

Как показывает анализ статистики о результатах работы данного фонда, расходы Пенсионного фонда увеличились в 2016 году на 159,4 млрд рублей (2,1%) по сравнению с 2015 годом и составили 7 829,7 млрд рублей. Пенсионные выплаты по линии Фонда (включая доплаты к пенсиям

отдельных категорий граждан) при этом выросли на 288,5 млрд рублей (4,6%), составив за год 6 504 млрд рублей, или 83,1% всех расходов бюджета. На выплату страховых пенсий направлено 6 017,6 млрд рублей, пенсий по государственному обеспечению – 413 млрд рублей, пенсионных накоплений – 18,4 млрд рублей. Расходы на социальные выплаты Фонда увеличились на 75,4 млрд рублей (15,2%) и в общей сложности составили 572 млрд рублей, или 7,3% в общем объеме расходов.

Наибольший рост расходов по сравнению с 2015 годом отмечен по таким статьям бюджета, как выплата страховых пенсий (на 267,8 млрд рублей), федеральная социальная доплата к пенсии (на 57,7 млрд рублей) и материнский капитал (на 36,6 млрд рублей).

На основании Положения и во исполнение Указа Президента РФ от 25.07.1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» Правлением Пенсионного фонда РФ, Министерством труда и социального развития РФ и Министерством связи РФ 07.03.1997 г. были изданы Рекомендации об организации контроля за правильностью расходования средств, предназначенных на выплату государственных пенсий. Они определили задачи, организацию и предмет контроля.

Согласно Рекомендациям ведомственный контроль включает проведение ревизий, инвентаризаций и тематических проверок (по направлениям деятельности соответствующих органов, участвующих в процессе пенсионного обеспечения). Вневедомственный контроль правильности расходования средств при назначении и выплате государственных пенсий в органах социальной защиты населения и организациях федеральной почтовой связи осуществляется Главным контрольно - ревизионным управлением и другими подразделениями Пенсионного фонда Российской Федерации, соответствующими подразделениями его региональных отделений с привлечением контрольных

и других служб органов социальной защиты населения субъектов Российской Федерации и региональных управлений федеральной почтовой связи, а при необходимости и других органов в субъектах Российской Федерации, наделенных контрольными функциями. В целях определения правильности начисления и выплат пенсий проверке подлежат:

- правильность ведения лицевых отчетов получателей пенсий и соответствие их пенсионному делу;

- своевременность и обоснованность заявок потребности в средствах на выплату пенсий;

- правильность ведения выплатной документации и отчетности по выплаченным суммам пенсий;

- учет работающих пенсионеров и размеры выплачиваемых им пенсий;

- выплата пенсий через сберегательные банки, организации федеральной почтовой связи и другие выплачивающие структуры;

- выплата пенсий при смене места жительства;

- своевременное прекращение выплаты пенсий умершим;

- учет удержаний и восстановление излишне выплаченных средств;

- целевое использование средств на выплату пенсий органами, осуществляющими пенсионное обеспечение, организациями федеральной почтовой связи, учреждениями сберегательного банка и другими выплачивающими структурами;

- исполнение рекомендаций Минтруда России, Пенсионного фонда Российской Федерации и Минсвязи России в части организации выплаты пенсий.

Банковские операции по финансированию и расходованию средств на выплату пенсий и состояние бухгалтерского учета и отчетности оцениваются по наличию и правильности оформления банковских документов, по документам, послужившим основанием к расходу денежных сумм, состоянию расчетов с организациями федеральной почтовой связи (сберегательными банками), правильности составления заявок, своевременности перечисления денежных средств на выплату пенсий.

Здесь необходимо отметить принятие Указа Президента РФ от 27.09.2000 г. № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации», по которому за Пенсионным фондом РФ и его территориальными органами закрепляются полномочия по назначению и выплате государственных пенсий.

Итак, в соответствии с положением о данном учреждении ПФР обеспечивает:

целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов, предусмотренных пунктом 6 указанного Положения;

организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;

капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;

контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);

межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;

изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Верховный Совет Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;

проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

ПФР может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Вот уже несколько лет ПФР выполняет роль одного из активных участников реформирования социальной сферы страны и утверждения новых отношений между поколениями, социальными группами, работодателями, работающими и государством. Это определено Федеральным законом № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», который ввел смешанную пенсионную систему, сочетающую распределительную и накопительную части вместо прежней распределительной.

3.

3.1 Основные подходы к совершенствованию пенсионной системы, их особенности и различия

На сегодняшний день многим странам мира приходится сталкиваться с проблемами в области пенсионного обеспечения собственных граждан. В данной области существуют проблемы низких размеров пенсий, увеличения пенсионной нагрузки для работающего населения ввиду снижения численного соотношения работающих субъектов и пенсионеров, нестабильности и неустойчивости пенсионных систем, отсутствия достаточного обеспечения выплат финансовыми средствами, что ставит на повестку дня вопросы серьезного научного обсуждения процессов и направлений реформирования российской систем пенсионного обеспечения. Надо сказать, что со схожими проблемами сталкиваются и зарубежных государства, примеры чему приводятся в научных исследованиях, где также производится поиск альтернатив по пополнению доходной части бюджетов пенсионных органов, сокращению их расходов либо по передаче отдельных вопросов финансирования пенсионных выплат в иные органы и структуры⁴⁵.

При этом практика зарубежных стран показывает, что основная масса таковых для снабжения средствами к существованию стариков, инвалидов и нетрудоспособных иждивенцев в соответствии с существующими приоритетами и имеющимися средствами создает систему органов пенсионного обеспечения. Денежные суммы, выплачиваемые государством своим нетрудоспособным и престарелым гражданам в виде пенсий, предоставляют им возможность обеспечивать себя необходимыми для жизни товарами и услугами, иначе говоря, определяют тот или иной уровень их жизни.

⁴⁵ Быковская Ю.В. Реформирование системы пенсионного обеспечения сотрудников полиции: зарубежный опыт // Социальное и пенсионное право. 2014. № 2. С. 32 - 38.

В порядке рассмотрения позитивного опыта можно отметить, что пенсионное обеспечение в рамках отдельных корпораций существует на сегодняшний день практически во всех странах с развитой рыночной экономикой. К примеру, укажем на то, что на крупных японских предприятиях функционирует система «частного» обеспечения по старости. Ее финансовую основу составляют активы пенсионных фондов, которые складываются из прибыли предприятия. При этом пенсионные накопления большинства предприятий, имеющих пенсионные фонды, находятся в сфере государственного контроля⁴⁶.

В ФРГ практикуется несколько видов производственного пенсионного обеспечения. Прежде всего, на многих предприятиях (на половине из выплачивающих производственную пенсию) есть пенсионный фонд, который образуется преимущественно за счет взносов администрации. Государство участвует в его финансировании, но дотации из госбюджета незначительны. Кроме того, на ряде предприятий выплата производственной пенсии осуществляется посредством вычетов из заработной платы, а также ассигнований специальных пенсионных касс и касс вспомоществования. В последнем случае финансовую основу выплат составляют взносы как предприятия, так и самих работников.

Во Франции на предприятиях и в учреждениях в обязательном порядке образуются специальные фонды, составляющие основу для выплаты работникам производственной пенсии. В обеспечении денежных выплат пенсионерам она выполняет роль дополнительной пенсии относительно базовой, или основной, выплачиваемой из фондов национальной (государственной) системы социального страхования. В отличие от базовой пенсии, формируемой на основе поступлений от государства и регулируемых государством целевых взносов работников и предприятия

⁴⁶ Баженов А. Перспективы развития корпоративной системы пенсионного обеспечения // Кадровик. Кадровый менеджмент (управление персоналом). 2012. № 10. С. 124 - 129.

(предпринимателя), дополнительная пенсия складывается из специальных отчислений работников пропорционально их заработкам. Соответственно, размер дополнительных пенсионных выплат учитывает величину этих отчислений⁴⁷.

В этом государстве размеры пенсий автоматически регулируются каждое полугодие в зависимости от изменений средней национальной зарплаты и курса национальной валюты⁴⁸.

Также здесь можно указать на то, что в США функционируют 720 тыс. корпоративных пенсионных программ, в которых участвуют 95 млн работников (данные за 1997 г.). Причем оба показателя проявляют тенденцию к росту. За предыдущие полтора десятилетия число программ увеличилось на 42%, а число их участников - на 58%. В настоящее время данные тенденции сохранились.

При всем разнообразии пенсионных программ, действующих на американских предприятиях, обычно выделяются два наиболее общих типа (152). Один из них образуют программы с фиксированными взносами работодателей, но без предварительно определяемого размера пенсии. Он вычисляется в соответствии с суммарной величиной взносов и доходов от капиталовложений в момент прекращения работником активной трудовой деятельности. Другой тип программ основан на фиксируемом размере пенсии, который определяется в зависимости от величины заработной платы работника, продолжительности его труда на данном предприятии и др.

В конце 90-х гг. первым типом были охвачены 57%, а вторым - 50% работающих (часть из них участвовала одновременно в обоих типах программ).

⁴⁷ Белобабченко М.К., Лубягина Д.В. Тенденции и перспективы развития корпоративного пенсионного обеспечения в Российской Федерации // Журнал российского права. 2013. № 7. С. 63 - 70.

⁴⁸ Осипян Б.А. Социально-экономическая роль правомерного государства // Законодательство и экономика. 2012. № 4. С. 29 - 37.

«Островная» пенсионная система Великобритании мало чем отличается от «континентальной». Пенсионный возраст в данной стране составляет для мужчин 65 лет, для женщин - 60 лет. Взносы в пенсионный фонд со стороны работника - 10%, но только с заработка, не превышающего 23660 фунтов в год. Работодатели также платят взносы в пенсионный фонд. Но эти суммы уже имеют диапазон от 3% до 10,2% от заработка.

В Израиле не существует государственного пенсионного фонда. Его заменяет фонд обязательного социального страхования, откуда выплачивают не только пенсии, но и, например, пособия по безработице или старости. Последние выплачивают всем лицам, достигшим пенсионного возраста (для мужчин это 65 лет, а для женщин 60), в размере от 16 до 24% средней заработной платы в зависимости от семейного положения. Но сами по себе эти суммы не в состоянии покрыть расходы на проживание в Израиле. Поэтому многие наемные работники предпочитают становиться членами пенсионных фондов, куда и отчисляют 5,5% от своих заработков. Кроме этих взносов работодатель также платит за своего наемного работника, но уже 12% от зарплаты. И если работник имеет достаточно большой стаж, то его пенсия может составить до 75% от заработка на последнем рабочем месте. И это притом что сами пенсии налогом не облагаются⁴⁹.

Опыт промышленно развитых стран свидетельствует о том, что на пенсионное обеспечение они расходуют 10 - 20% ВВП. К примеру, сегодня расходы на государственные пенсии составляют: в Германии - 16,8%; Франции - 17%; Австрии - 18%; Италии - 20%⁵⁰.

Пенсионные программы корпораций функционируют не изолированно от государственной системы социального обеспечения, но в той или иной мере учитывают ее или даже координируются с ней. Отсюда - существование на многих предприятиях так называемых интегрированных пенсионных

⁴⁹ Полуяктова Н., Гусева Т. Российская пенсия не чета европейской // ЭЖ-Юрист. 2011. № 24. С. 13.

⁵⁰ Симанович Л.Н. Значение трудового стажа в системе пенсионного обеспечения // Юрист. 2009. № 7. С. 32 - 37.

программ. В конце 90-х гг. около половины пенсионных программ с фиксированными выплатами были интегрированными. При этом в большинстве случаев величина производственных пенсий колебалась в зависимости от размера выплат по государственной системе социального страхования⁵¹.

Итак, завершая изложение, хотелось бы указать на то, что в современный период многим зарубежным странам весьма актуальным является вопрос относительно реформирования всей пенсионной системы. При этом преобразования происходят за счет постепенного повышения пенсионного возраста с сочетанием такового с экономическим стимулированием для отсроченного выхода людей на пенсию; изменения механизмов по расчету пенсий; увеличения размеров уплачиваемых страховых взносов, а также периодов страхования; увеличения периода учета заработков в процессе определения размера пенсии; ограничения вариантов, а также практики досрочных выходов на пенсию; сокращения численности получателей разного рода пенсионных льгот; стимулирования создания в странах частных пенсионных фондов. Потребность в совершенствовании системы пенсионного обеспечения обосновывается стремлениями к приспособлению национальной пенсионной системы к изменяющимся социально-экономическим условиям с опорой на формирование социальных компромиссов. Мы считаем, что оптимальное сочетание перечисленных, а также отдельных иных мер даст возможность разрешать наиболее острые проблемы, связанные с организацией финансирования пенсионного обеспечения.

3.2 Создание многоуровневой системы пенсионного обеспечения

⁵¹ Неелова Н.В. Особенности консолидации пенсионных планов и пенсионных фондов группы предприятий в соответствии с МСФО // Аудитор. 2015. № 3. С. 57 - 63.

Изложенный материал позволяет сделать вывод о том, что структура ПФР на сегодняшний день может быть названа оптимальной и позволяет решать поставленные государственные задачи в сфере организации пенсионного обеспечения российских граждан, а деятельность – удовлетворительной.

Однако нельзя не заметить, что на практике по-прежнему остался нерешенным целый ряд проблем.

Запланированную в условиях экономического роста реформу пришлось реализовывать в условиях глобального финансового кризиса. Отчасти именно это не позволило обеспечить достижение намеченных целевых ориентиров, поскольку важнейшие для пенсионной системы макроэкономические параметры не были достигнуты⁵².

В числе проблем для плательщиков-работодателей в литературе отмечается то, что это самый проблемный контролирующий орган для бухгалтеров. С ПФР заключается соглашение об электронном документообороте по сдаче отчетности. На практике заключение соглашения – это длительный бюрократический процесс. При этом в ряде регионов с абонента без законного основания требуют значительное число ненужных документов, например бумажную копию сертификата ключа подписи, заверенную «живой» печатью спецоператора, подписанный договор и т.д.⁵³

Перспективы развития пенсионной системы России связаны с преодолением нарастающего дефицита ПФР. Как уже было сказано, данная тенденция обусловлена старением населения, сокращением численности работающих, низкой эффективностью государственного управления временно свободными пенсионными средствами (активами).

⁵² Соловьев А.К., Коржов М.А., Курманов А.М. Социально-экономические проблемы пенсионной реформы // Социальное и пенсионное право. 2013. № 3. С. 2 - 5.

⁵³ Макаров А.В. Особенности национальной электронной отчетности: инновации + бюрократия // Главная книга. 2014. № 18. С. 33 - 38.

Систему Пенсионного фонда России не обошла коррупция во многих проявлениях. ПФР реализует в своих подразделениях регулярный комплекс мер по противодействию коррупционным проявлениям. Соответствующий раздел «Противодействие коррупции» имеется на сайте.

В целях осуществления профилактики коррупционных проявлений в системе ПФР определены структурные подразделения, занимающиеся вопросами противодействия коррупции. В территориальных Управлениях ПФР по федеральным округам созданы отделы организации и контроля систем безопасности, на которые возложены задачи координации мероприятий по профилактике коррупции и контроль за их исполнением.

Утверждены положения о порядке обработки информации, содержащей признаки коррупционных проявлений в деятельности ПФР и его работников, определен порядок регистрации поступающих в адрес ПФР и его территориальных органов обращений, писем и жалоб граждан, а также юридических лиц, содержащих информацию о возможных коррупционных проявлениях в действиях сотрудников ПФР.

В ПФР реализовано проведение антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов, проектов нормативных правовых актов и иных документов ПФР в целях выявления коррупционных факторов.

ПФР также осуществляет проверку своевременной и полной реализации процедур по ключевым функциональным направлениям деятельности Фонда: контрольные мероприятия по проверке деятельности территориальных органов ПФР при назначении и выплате пенсий, а также в сфере государственной поддержки семей, имеющих право на получение материнского (семейного) капитала; совершенствование межведомственного электронного взаимодействия в системе ПФР и др.

Работа по профилактике коррупционных проявлений координируется ПФР с правоохранительными и иными государственными органами.

Несмотря на эти меры, база данных коррупционеров Общественного комитета по контролю за делами коррупционной направленности в России⁵⁴ содержит информацию о совершении доказанных коррупционных правонарушений высокопоставленными сотрудниками ПФР. Так, возбуждено уголовное дело в отношении начальника Главного управления ПФР № 8 по Москве и Московской области Т. Моисеенко по получению взятки в особо крупном размере и ее мужа - заместителя начальника Главного управления Пенсионного фонда России № 3 по городу Москве и Московской области А. Моисеенко, по пособничеству во взяточничестве.

Кроме того, не преодолены многие бюрократические проблемы, связанные с организацией системы управления Фондом, рассмотрением обращений заявителей по различным вопросам, входящим в компетенцию.

До недавнего времени рассмотрение обращений было урегулировано Административным регламентом предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации государственной услуги по рассмотрению обращений граждан, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации, утвержденным приказом Минтруда России от 23.10.2012 № 332н. В период действия данного Регламента процедуры рассмотрения обращений были более четкими. Однако в 2013 году документ утратил силу в связи с изданием Приказа Минтруда России от 10.06.2013 № 249н.

Эти негативные тенденции обуславливают необходимость повышения качества кадрового состава Фонда. Вместе с тем доступная информация, опубликованная на сайте Фонда, позволяет судить о том, что штатная численность Фонда, несмотря на увеличение и усложнение функций, слабо увеличивается и, напротив, имеет тенденцию к снижению. Так, в 2013 г. штатная численность Фонда составляла 122790 ед., фактически занято -

⁵⁴ База данных коррупционеров. Сайт Общественного комитета по контролю за делами коррупционной направленности в Российской Федерации. URL: http://corruptcii.net/blog/tatjana_moiseenko/2013-09-21-1027

120462 шт. ед., в 2014 году, соответственно, 124070,5 шт. ед. и 121670 шт. ед., по состоянию на 31.12.2015 - 123454,5 и 121679 шт. ед.⁵⁵.

Преодоление негативных явлений и повышение устойчивости пенсионной системы возможно как путем принятия необходимых законодательных мер, в том числе путем повышения эффективности управления пенсионными ресурсами, так и с помощью внедрения новых управленческих механизмов, повышения престижности труда и общей заинтересованности сотрудников Пенсионного фонда России.

Далее также необходимо указать, что в последние годы в России активно развивается система негосударственного пенсионного обеспечения, крупные организации разрабатывают пенсионные планы для обеспечения сотрудников после завершения их трудовой деятельности. Существующее многообразие схем негосударственного пенсионного обеспечения можно свести к двум основным группам пенсионных планов: планы с установленными взносами и планы с установленными выплатами. Далее рассмотрены подходы к учету операций по пенсионным планам в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и даны рекомендации по отражению таких операций в российском бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности⁵⁶.

НПФ – это особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения. Исключительными видами деятельности НПФ являются деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельность в качестве страховщика по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.

В настоящее время все НПФ в РФ созданы и осуществляют свою деятельность в форме некоммерческих организаций унитарного характера.

⁵⁵ Электронный ресурс. Режим доступа: свободный. <http://www.pfrf.ru/opendata~7706016118-people>

⁵⁶ Клинов Н.Н. Учет и отчетность по пенсионным планам // Аудиторские ведомости. 2014. № 1. С. 57 - 69.

Руководство деятельностью НПФ в таких условиях обеспечивается учредителями посредством участия в совете НПФ, являющемся высшим органом его управления.

По данным ПФР, всего в 2016 году ПФР принял к рассмотрению 12,0 млн. заявлений граждан о смене пенсионного фонда или выборе УК. Это количество заявлений включает в себя и заявления 2013-2015 гг. о выборе негосударственного пенсионного фонда (НПФ) – ранее они были оставлены без рассмотрения, поскольку выбранный НПФ к тому моменту не был внесен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц⁵⁷.

При рассмотрении заявлений согласно действующему законодательству решение принималось по заявлению с самой поздней датой поступления в ПФР, вне зависимости от общего количества заявлений, которое поступило от гражданина в течение года. При этом, если от гражданина поступили заявления и в 2013-2015 гг., и в 2016 году, рассматривалось последнее по дате заявление 2016 года.

Положительные решения приняты по 6,5 млн. заявлений (54,2% от принятых к рассмотрению заявлений). Из них:

4,7 млн. человек перевели свои пенсионные накопления из ПФР в НПФ (72,3%);

1,7 млн. человек перешли из одного НПФ в другой НПФ (26,2%);

79,3 тыс. человек вернулись из НПФ в ПФР (1,2%);

9,1 тыс. человек изменили выбор управляющей компании (0,14%) – страховщик ПФР.

⁵⁷ ПФР подвел итоги переходной кампании 2016 года. URL: <http://www.pfrf.ru/branches/tomsk/news/~2017/03/21/132304>

По результатам кампании в 39 негосударственных пенсионных фондов, вошедших в систему гарантирования прав застрахованных лиц, будет передано 234,37 млрд. рублей средств пенсионных накоплений.

Как и в переходную кампанию 2015 года, Пенсионный фонд принимал заявления о досрочном переходе (по итогам года) и «пятилетнем» переходе. Напомним – если переход из фонда в фонд осуществляется чаще раза в пять лет, гражданин теряет инвестиционный доход с момента предыдущего перехода. Так, досрочные заявления, по которым пенсионные накопления подлежат передаче в 2017 году, составили 6,45 млн. заявлений, что составляет 99,2% от общего количества удовлетворенных заявлений, в том числе:

4,65 млн. заявлений из ПФР в НПФ (72,1%);

1,7 млн. заявлений из НПФ в другой НПФ (26,5%);

72 тыс. заявлений из НПФ в ПФР (1,1%).

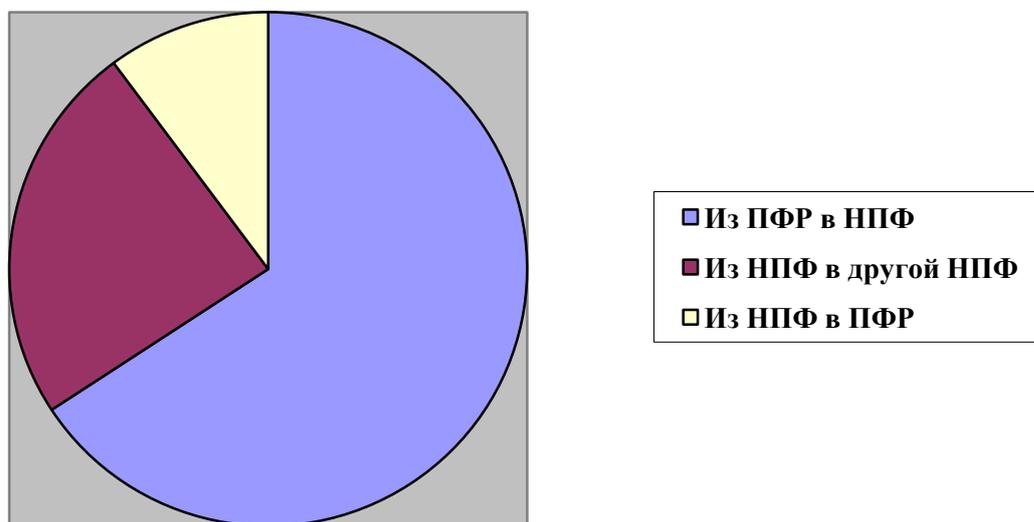


Рис. 1 – Структура удовлетворенных заявлений в ПФР, 2016 г.

По 0,25 млн. заявлений граждан (заявления о «пятилетнем» переходе) еще не наступил срок рассмотрения. Срок рассмотрения Пенсионным фондом этих заявлений в соответствии с действующим законодательством наступает в 2021 году.

В результате переходной кампании 2016 года сегодня пенсионные накопления в государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» формируют 41,5 млн. граждан, в негосударственных пенсионных фондах – 34,5 млн. граждан, в частных управляющих компаниях – 0,4 млн. граждан.

По результатам кампании 2016 года отказы были вынесены по 5,2 млн. заявлений. Этот показатель не является «рекордным» – подобное соотношение положительных решений и отказов наблюдается уже много лет подряд. Основные причины отказов традиционно следующие:

- наличие заявления с более поздней датой – 2,9 млн. (55,8% от общего количества отказов);

- заявления подано застрахованным лицом, но уведомление НПФ о вновь заключенном застрахованным лицом договоре ОПС в ПФР не поступало – 1,6 млн. (30,8% от общего количества отказов);

- заявление подано застрахованным лицом в пользу текущего страховщика – 0,145 млн. (2,8% от общего количества отказов);

- заявление застрахованного лица подано с нарушением установленного порядка подачи (в один день от застрахованного лица поступило несколько заявлений) – 0,154 млн. (2,9% от общего количества отказов);

- застрахованным лицом подан неверный тип заявления – 0,23 млн. (4,4% от общего количества отказов);

- выбранный застрахованным лицом НПФ не включен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц и у

выбранного НПФ аннулирована лицензия на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию – 0,12 млн. (2,3% от общего количества отказов).

При подготовке Стратегии развития пенсионной системы отмечалось, что нарастают риски, связанные с недостаточной финансовой устойчивостью НПФ. Отсутствуют источники и механизм обеспечения сохранности пенсионных накоплений, в том числе с учетом их возрастающих объемов. Некоммерческий унитарный характер НПФ привносит в сферу негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования целый ряд существенных проблем⁵⁸.

Одной из таких проблем является проблема привлечения в НПФ дополнительного финансирования. Из-за некоммерческого характера НПФ такое финансирование не может быть привлечено на рынке капитала с использованием цивилизованных и легитимных форм взаимодействия с инвесторами. Основным источником дополнительного финансирования являются взносы учредителей НПФ в имущество, предназначенное для обеспечения его уставной деятельности. Специалисты отмечали, что подобная форма финансирования не может быть признана ни стабильной, ни оптимальной.

Организационно-правовая форма НПФ как некоммерческих организаций не соответствует содержанию их деятельности, связанной с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений. Такая деятельность имеет все признаки коммерческой (предпринимательской) деятельности на финансовом рынке.

Основной обязанностью НПФ является получение прибыли в интересах участников и застрахованных лиц, а не в целях обеспечения

⁵⁸ Маслова Т. Пенсионная модернизация: новая формула расчета страховой пенсии и самостоятельная накопительная пенсия // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. 2014. № 2. С. 20 - 37; № 3. С. 3 - 16.

уставной деятельности. Коммерческая составляющая в деятельности НПФ первична. А выплата пенсий - это не сама деятельность НПФ, а лишь применение ее результатов. Расходование полученной прибыли на выполнение пенсионных обязательств является безусловным приоритетом в деятельности любых НПФ⁵⁹.

С учетом этого Законом № 410-ФЗ заложены правовые основы создания новых НПФ в форме акционерных обществ, а также возможность преобразования действующих НПФ в форме некоммерческих организаций в акционерные НПФ.

В течение 2014 г. все НПФ должны пройти проверку Банка России и акционироваться. Те НПФ, которые не смогли выполнить условия акционирования, должны были быть реорганизованы или ликвидированы.

Лица, перед которыми такие фонды имеют обязательства, возникшие из договоров об обязательном пенсионном страховании, вправе перейти в другой фонд или вернуться в ПФР с передачей средств пенсионных накоплений. Размер передаваемых средств определен п. 2 ст. 36.6 Закона № 75-ФЗ и составляет сумму пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии соответствующего застрахованного лица⁶⁰.

Лица, застрахованные в рамках добровольного пенсионного страхования в реорганизуемых (ликвидируемых) фондах, вправе потребовать досрочного прекращения обязательств и выплаты им выкупной суммы или перевода ее в другой фонд по выбору. Это возможно в том случае, если возможность выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд при расторжении договора прямо предусмотрена пенсионным договором и пенсионными правилами фонда. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пенсионным договором и пенсионными правилами фонда.

⁵⁹ Сергеев А.А. Защита средств негосударственных пенсионных фондов: правовые механизмы и проблемы их совершенствования // Социальное и пенсионное право. 2013. № 3. С. 48 - 52.

⁶⁰ Коньков К.А. Правоспособность негосударственного пенсионного фонда // Социальное и пенсионное право. 2014. № 3. С. 6 - 13.

В целях усиления ответственности НПФ по договорным обязательствам в сфере обязательного пенсионного страхования укажем на необходимость определенной корректировки действующего законодательства: в п. 5.3 (абз. 2) ст. 36.6 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», закрепив положение о том, что проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений направляются не в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию предыдущего страховщика, а на пенсионный счет накопительной пенсии. Обратим внимание на то, что подобные направления по реформированию законодательства уже озвучивались в научных работах⁶¹.

Поэтому можно предложить изложить положения указанного пункта в новой редакции: «Проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, уплачиваются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ, и направляются на пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица».

В дальнейшем для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании НПФ обязаны создавать резерв по обязательному пенсионному страхованию. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет:

- ежегодных отчислений, которые осуществляются за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года, а при недостаточности или отсутствии такого дохода - за счет собственных средств фонда;

⁶¹ Покачолова А.С. Договорные отношения в сфере обязательного пенсионного страхования: проблемы теории и судебной практики // Социальное и пенсионное право. 2015. № 4. С. 11 - 14.

- средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц;

- процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений фондом, являвшимся предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию;

- доходов от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию;

- иного имущества, определенного по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда, в том числе средств акционеров фонда.

Заключение

В целом, рассмотрев внебюджетные фонды изучив их виды и функции, вникнув в понятие «внебюджетные фонды», я пришла к выводу о том, что Фонды является неотъемлемой частью любого правового государства, являются важнейшим звеном финансовой системы в распределительных и перераспределительных отношениях в результате которых и формируются фонды.

Расширение деятельности государства привело к созданию значительного количества специальных фондов, многие из которых сохранили свою самостоятельность даже после создания государственного бюджета, основанного на объединении различных фондов. Среди них ведущую роль заняли социальные фонды. В Российской Федерации они представлены тремя фондами: Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования. Эти фонды носят строго целевое значение и выполняют определенные функции, возложенные на них государством.

Так, Пенсионный фонд РФ создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения; Фонд обязательного медицинского страхования – для обеспечения стабильности государственной

системы ОМС; Фонд социального страхования – для обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования. Каждый из них формируется в основном за счет перераспределения Национального дохода, а именно за счет специальных налогов и сборов, средств из бюджета и займов.

В заключение в работе описаны проблемы, которые затрагиваются при изучении деятельности внебюджетных фондов, а также содержатся предложения по их решению

Список используемой литературы

- 1) Конституция Российской Федерации : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. – М. : Юрид. лит., 2000. – 61 с.
- 2) Конвенция Международной Организации Труда N 35 об обязательном страховании по старости трудящихся промышленных и торговых предприятий, лиц свободных профессий, а также трудящихся, работающих на дому, и домашней прислуги (Женева, 29 июня 1933 г.)
- 3) Конвенция N 36 Международной организации труда "Об обязательном страховании по старости трудящихся в сельском хозяйстве" (Заключена в г. Женеве 29.06.1933) (с изм. от 29.06.1967) из информационного банка "Международное право"
- 4) Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017) <http://www.consultant.ru/>
- 5) ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» : федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ // СПС «Консультант Плюс»
- 6) ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» : федеральный закон от 29.11.2010, № 326-ФЗ // СПС «Консультант Плюс»

- 7) ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» : федеральный закон от 30 ноября 2011 г., № 360-ФЗ // СПС «Консультант Плюс»
- 8) ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2016 год» : федеральный закон от 14.12.2015, № 364-ФЗ // СПС «Консультант Плюс»
- 9) Закон РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991. Утр. Силу // СПС «Консультант Плюс»
- 10) Федеральный закон "О страховых пенсиях" от 28.12.2013 N 400-ФЗ // СПС «Консультант Плюс»
- 11) Указ Президента РФ от 27.09.2000 N 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации" // СПС «Консультант Плюс»
- 12) Указ Президента РФ от 07.08.1992 N 822 (ред. от 05.08.1995) "О Фонде социального страхования Российской Федерации // СПС «Консультант Плюс»
- 13) Указ Президента РФ от 27.09.2000 № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» // Российская газета. № 189.
- 14) Постановление ВС РФ от 27.12.1991 N 2122-1 (ред. от 05.08.2000) положение о пенсионном фонде РФ // СПС «Консультант Плюс»
- 15) Постановление Правительства РФ от 19.01.2005 № 30 (ред. от 03.04.2015) «О Типовом регламенте взаимодействия федеральных органов исполнительной власти» // Российская газета. № 12. 25.01.2005.
- 16) Постановление Конституционного Суда РФ от 25.06.2001 № 9-П «По делу о проверке конституционности Указа Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 года № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» в связи с запросом группы

- депутатов Государственной Думы» // Вестник Конституционного Суда РФ. № 6. 2001.
- 17) Агапцов С.А. Правовое регулирование деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 3 – 18 с.
 - 18) Алехина Е.С. Система обязательного социального страхования России: процессы становления и проблемы развития // Финансы и кредит. – 2009. - №4. – 73-79 с.
 - 19) Баженов А. Перспективы развития корпоративной системы пенсионного обеспечения // Кадровик. Кадровый менеджмент (управление персоналом). 2012. № 10. С. 124 - 129.
 - 20) База данных коррупционеров. Сайт Общественного комитета по контролю за делами коррупционной направленности в Российской Федерации. URL: http://corrupcii.net/blog/tatjana_moiseenko/2013-09-21-1027
 - 21) Белобабченко М.К., Лубягина Д.В. Тенденции и перспективы развития корпоративного пенсионного обеспечения в Российской Федерации // Журнал российского права. № 7 2013 – 63 – 70 с.
 - 22) Белокрылова О.С. Теория переходной экономики. URL: <http://freebooks.site/uchebnik-economics/teoriya-perehodnoy-ekonomiki.html>.
 - 23) Белотелова Н.П. ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНКИ Учебник – Москва - 2008.
 - 24) Герман Ю.А. Проблема фискальной нагрузки обязательного пенсионного страхования и ее влияния на развитие реального сектора экономики // Социальное и пенсионное право. 2015. № 2. С. 29 - 34.
 - 25) Голубева А.В. Пути совершенствования и оптимизации внебюджетных фондов в РФ // Роль инноваций в трансформации современной науки. - 2016.
 - 26) Гришин В.В. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования/ В.В. Гришин // Здравоохранение РФ. – 2009. - №4. – С. 47-51.
 - 27) Гутник В.П. Германия // Мировая экономика и международные отношения, 2001, № 8.

- 28) Зарецкая Е.В. Основные принципы государственной финансовой системы во Франции / М., 2003.
- 29) Крючков, А.А. Формирование и развитие внебюджетных фондов в Российской Федерации. Дисс. ... к.э.н. - Брянск, 2011. - С. 45..
- 30) Клинов Н.Н. Учет и отчетность по пенсионным планам // Аудиторские ведомости. 2014. № 1. С. 57 - 69.
- 31) Комментарий к законодательству о страховых взносах и пенсиях (постатейный) / В.Г. Белоглазова, В.Г. Белякин, С.Ф. Вельмяйкин и др.; отв. ред. Ю.В. Воронин. М.: Норма, Инфра-М, 2012. С. 422.
- 32) Коньков К.А. Правоспособность негосударственного пенсионного фонда // Социальное и пенсионное право. 2014. № 3. С. 6 - 13.
- 33) Макаров А.В. Особенности национальной электронной отчетности: инновации + бюрократия // Главная книга. 2014. № 18. С. 33 - 38.
- 34) Маслова Т. Пенсионная модернизация: новая формула расчета страховой пенсии и самостоятельная накопительная пенсия // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. 2014. № 2. С. 20 - 37; № 3. С. 3 - 16.
- 35) Неелова Н.В. Особенности консолидации пенсионных планов и пенсионных фондов группы предприятий в соответствии с МСФО // Аудитор. 2015. № 3. С. 57 - 63.
- 36) Носов И.Р. Развитие системы государственных внебюджетных фондов в России. М., 2014
- 37) Осипян Б.А. Социально-экономическая роль правомерного государства // Законодательство и экономика. 2012. № 4. С. 29 - 37.
- 38) Основные проблемы формирования доходов внебюджетных фондов РФ. URL: <http://www.scienceforum.ru/2015/pdf/16570.pdf>
- 39) Официальный сайт ПФР. Электронный ресурс. Режим доступа: свободный. URL: http://www.pfrf.ru/about/isp_dir/.
- 40) Официальный сайт ФСС. Электронный ресурс. Режим доступа: свободный. URL: <http://fss.ru/ru/fund/activity/index.shtml>

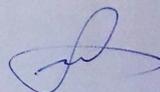
- 41) Официальный сайт ФФМС. Электронный ресурс. Режим доступа: свободный. URL: <http://www.ffoms.ru/system-oms/about-fund>
- 42) Перечень важных документов на стадии принятия // Главная книга. 2012. № 9. С. 93 - 95.
- 43) Покачалова А.С. Договорные отношения в сфере обязательного пенсионного страхования: проблемы теории и судебной практики // Социальное и пенсионное право. 2015. № 4. С. 11 - 14.
- 44) Полуяктова Н., Гусева Т. Российская пенсия не чета европейской // ЭЖ-Юрист. 2011. № 24. С. 13.
- 45) Поляк Г.Б. Бюджетная система России - М.,: Юнити, 2007
- 46) Поляк Г.Б. Финансы. Учебник для Вузов. – 2-е изд., переб. и допол. – М.: «Юнити-Дана», 2003. – 607 с.
- 47) Правительство РФ одобрило отчет об исполнении бюджета ПФР за 2016 год. URL: http://www.pfrf.ru/press_center/~2017/05/24/136291
- 48) Прокофьев С. Е. Организация исполнения федерального бюджета в ФРГ // Финансы, №9, 2006, С. 67 – 72.
- 49) Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б."Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М."(ИНФРА-М, 2011)
- 50) Роик В.Д. Пенсионная система России. История, проблемы и пути совершенствования. - МИК., 2007. - 120 с. - ISBN 978-5-87902-142-4
- 51) Сергеев А.А. Защита средств негосударственных пенсионных фондов: правовые механизмы и проблемы их совершенствования // Социальное и пенсионное право. 2013. № 3. С. 48 - 52.
- 52) Силуанов Л.Г., Сидоренко В.В., Прокофьев С.Е., Ерошкина Л.А. Бюджет правового государства// Финансовый журнал. 2011. № 1.
- 53) Симанович Л.Н. Значение трудового стажа в системе пенсионного обеспечения // Юрист. 2009. № 7. С. 32 - 37.
- 54) Соловьев А.К., Коржов М.А., Курманов А.М. Социально-экономические проблемы пенсионной реформы // Социальное и пенсионное право. 2013. № 3. С. 2 - 5.

- 55) Соловьев. А.К. Система пенсионного обеспечения сегодня // Финансы - 2014. - №8.
- 56) Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник / А.С. Нешиной. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2012.
- 57) Чижик Л.И. Пенсионный фонд уходит в интернет. URL: http://www.pfrf.ru/press_center/lead_interview/~3228.
- 58) Чурсина И.А. Налогообложение: история и современность // Налоги. 2008. № 3.
- 59) Шашкова О.В., Хлистун Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2013.
- 60) Шашкова О.В., Хлистун Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (постатейный) // СПС КонсультантПлюс
- 61) Шпарун Д. КРАТКИЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ для студентов специальности «Финансы и кредит»

ВЫПИСКА
из отчёта о проверке в системе «Антиплагиат»
выпускной квалификационной работы
студентки ОДП ЮИ ТГУ
Нестеровой Анны Викторовны
на тему
«Государственные внебюджетные фонды в бюджетной системе Российской
Федерации»

Дата проверки: 27.05.2017
Модули поиска: Университетская библиотека онлайн, Модуль поиска ЭБС
"Лань", Интернет (Антиплагиат), Научные статьи Elibrary, Кольцо вузов,
Модуль поиска ЭБС БиблиоРоссика, Модуль поиска ЭБС "Айбукс",
Диссертации и авторефераты РГБ, Цитирования
Оригинальные блоки: 42,79%
Заемствованные блоки: 53,06%
Заемствование из «белых» источников (цитирование): 4,15%
Итоговая оценка оригинальности: 46,94%

Ответственный за проверку,
ст. преп. каф. криминалистики ЮИ ТГУ



И.В. Иванов