**Государственные социальные внебюджетные фонды: проблемы и направления их развития (на примере ГУ УПФР Каменского района)**

Диплом

2013

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики в современной России, продолжающийся процесс модернизации влечет за собой принципиальные изменения в сфере социальной защиты и социального страхования. Создание внебюджетных социальных фондов явилось первым реальным организационным шагом в реформировании системы социального обеспечения в Российской Федерации. Однако процесс изменений, как показывает практика, проходит болезненно, без должного концептуального, законодательного, финансового и организационного обоснования и обеспечения.

Внебюджетные фонды, выступая одним из звеньев общегосударственных финансов, помогают решать стоящие перед экономикой задачи обеспечения подъема производства, преодоления временной стагнации и неустойчивости, преодоления кризисных явлений.

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Высокие темпы инфляции, увеличивающийся дефицит бюджетов, стремительно падающий жизненный уровень народа, особенно социально незащищенных слоев, и опасности урезания расходов на социальные цели обуславливают целесообразность использования внебюджетной формы организации финансовых ресурсов. В этом убеждает и зарубежный опыт.
Внебюджетные фонды экономического и социального назначения в странах с рыночной экономикой стали возникать в годы мирового кризиса 1929-1933 годов.

Мировой финансовый кризис обусловил снижение уровня жизни подавляющего числа населения. В этих условиях, с одной стороны, возникает потребность в концентрации ограниченных финансовых ресурсов на государственном уровне, а с другой стороны, у государства возникает необходимость ранжирования общественных потребностей по степени важности и для удовлетворения наиболее насущных из них образовывать целевые денежные фонды.

Исторически определено, что выделение внебюджетных фондов из бюджета происходило постепенно, их создание было необходимо государству для более эффективного использования своих финансовых ресурсов. Специфика внебюджетных социальных фондов заключается в четком закреплении за ними доходных источников и, как правило, строго целевом использовании их средств.

Актуальность темы данного исследования заключается в том, что в России до настоящего времени не в достаточной степени освящены научно обоснованные экономические, финансовые, правовые и организационные критерии самоуправления и саморазвития фондов как формы эффективного управления финансовыми ресурсами. Не сформулирована концепция перспективного развития системы социального страхования. В то же время правильно выбранные социальные меры существенно способствуют смягчению негативных явлений переходного периода. В этой связи знание системы социального страхования, источников финансирования, механизма сбора и перераспределения страховых средств и повышение эффективности управления на основе международного опыта имеют большое практическое значение.

Цель написания дипломной работы - отразить сущность государственных социальных внебюджетных фондов России и определить их место в финансовой системе Российской Федерации.

В соответствии с поставленной целью в работе предполагается решить следующие задачи:

рассмотреть теоретико-методические аспекты функционирования государственных социальных внебюджетных фондов;

охарактеризовать деятельность основных государственных социальных внебюджетных фондов России, в том числе отразить роль Пенсионного фонда России в социальной защите граждан на примере деятельности ГУ УПФР Каменского района;

проанализировать деятельность ГУ УПФР Каменского района и направления его развития государственных социальных внебюджетных фондов;

на основании результатов анализа предложить пути совершенствования функционирования государственных социальных внебюджетных фондов.

Предметом исследования являются государственные социальные внебюджетные фонды в системе социального страхования граждан РФ.

Объектом исследования является ГУ УПФР Каменского района.

В ходе написания работы использовались следующие методологические подходы и методы:

абстрактно-логический метод для раскрытия содержания и сущности внебюджетных фондов как звена финансовой системы, изучения их классификации, основных направлений развития;

монографический, балансовый методы - в процессе анализа результатов деятельности социальных внебюджетных фондов России;

расчетно-конструктивный и экспериментальный методы - при разработке вариантов оптимизации деятельности внебюджетных фондов.

Методологической и теоретической основой дипломной работы послужил круг нормативно-правовых актов Российской Федерации, труды отечественных и зарубежных ученых, специалистов в области бюджета и финансов, статистические данные, материалы периодических изданий, информационной системы «Консультант Плюс», посвященные проблемам функционирования государственных социальных внебюджетных фондов.

Практическая значимость дипломного проекта обусловлена тем, что содержащиеся в нем выводы, предложения и экономически обоснованные рекомендации позволяют улучшить работу государственных социальных внебюджетных фондов и преодолеть основные проблемы их развития.

Структурно дипломная работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СОЦИАЛЬНЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

1.1 Понятие и роль социального страхования

Поворот в истории развития нашей страны от социалистического хозяйствования к рыночному, потребовал глубоких реформ не только в экономической сфере, но и в социальной политике. Глубокие, исключительно трудные, во многом противоречивые, но исторически неизбежные преобразования в данной области происходили в соответствии с новыми принципами формирования социально ориентированной рыночной экономики, сформулированными Президентом и Правительством России и нашедшими отражение в Конституции Российской Федерации от 1 декабря 1993 года, которая провозгласила, что «Российская Федерация является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (статья 7). В соответствии со ст.39 Конституции РФ каждому гражданину гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Законом устанавливаются государственные пенсии и социальные пенсии. Поощряется добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность».

Признавая право каждого гражданина на социальное обеспечение, Конституция РФ одновременно возлагает на государство обязанность создавать все необходимые условия для осуществления этого права. Конституция провозгласила Российскую Федерацию демократическим, правовым и социальным государством. Это означает, что социальные права граждан являются наивысшей ценностью и государство обязано защищать эти права. Социальная поддержка, социальная защита людей, в целом социальная работа определяется «социальной политикой государства как определенной ориентацией и системой мер по оптимизации социального развития общества, отношений между социальными и другими группами, созданию тех или иных условий для удовлетворения жизненных потребностей их представителей».

Государственное социальное страхование - государственная система материального обеспечения граждан РФ в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, а так же семей, в которых есть дети.

Государственное социальное страхование находится в ведении органов законодательной и исполнительной власти, формирующих государственный бюджет и его расходную часть. Пособия и льготы, поступающие населению через эту систему, устанавливаются законодательными и нормативными актами. Они распределяются по принципу солидарности, который означает, что выплаты не зависят от уплачиваемых гражданином налогов и страховых взносов и определяются только степенью нуждаемости.

Основными видами социального обеспечения являются: обеспечение граждан РФ различными видами пособий по государственному социальному страхованию и иных социальных пособий.

Социальное страхование - это механизм реализации социальной политики государства, основа организации социальной защиты населения.

Социальное страхование является также «формой социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей трудоспособности, на основе коллективной солидарности возмещения ущерба». Государственное социальное страхование - установленная государством и регулируемая нормами права система материального обеспечения работников в старости в случае временной или постоянной утраты трудоспособности, членов семей работников (или потере кормильца), а также охраны здоровья работников и членов их семей. Государственное социальное страхование осуществляется за счет специальных фондов, образуемых из обязательных взносов работодателей и, в некоторых случаях, работников, а также дотаций из федерального бюджета на материальное обеспечение работников и членов их семей.

Исторически определились три формы организации систем социального страхования:

коллективное (страхование, организуемое профсоюзами);

государственное;

смешанное (основанное на взаимодействии государства и профсоюзов).

Коллективное страхование представляет собой самую раннюю форму социальной защиты. Оно появилось в Европе во второй половине XIX века вместе с профсоюзами, отстаивающими права наемных работников перед работодателями и государством. Характерным примером в этом отношении является Англия, где социальное обеспечение осуществлялось как коллективная самопомощь и самострахование путем создания касс взаимопомощи, больничных касс, касс по безработице.

Государственное социальное страхование, введенное в Германии в 1883 г. в рамках социальных реформ, проводимых Бисмарком, стало первым в истории законодательным решением вопроса социальной защиты населения. Были изданы законы о страховании на случай болезни, затем о страховании по инвалидности и старости. Эти виды страхования должны были осуществлять больничные кассы, кассы предприятий и свободные кассы взаимопомощи. Страховые взносы устанавливались законом и уплачивались работодателями и работниками пропорционально: одна треть и две трети суммы взносов, соответственно.

Смешанная форма социального страхования впервые возникла в Швейцарии. При муниципалитете г. Берна в 1893 г. была учреждена касса по страхованию на случай безработицы, управление которой осуществляла комиссия, состоящая из работодателей, представителей профсоюзов и муниципалитета. Членство в кассе было добровольным. Туда мог вступить гражданин страны и после девяти месяцев уплаты страховых взносов он получал право на пособие по безработице сроком на 70 дней в течение года.

В России социальное страхование зародилось в начале ХХ в., одновременно с развитием системы фабричной медицины. На предприятиях создавались больничные кассы, членство в которых было добровольным. Их правления состояли из представителей рабочих и работодателей. Основной задачей таких касс являлась компенсация работникам ущерба от несчастных случаев на производстве. В 1912 г. законом Государственной Думы было введено обязательное больничное страхование работающих граждан, которое должны были осуществлять больничные кассы. В 1916 г. в России было 2043 больничные кассы, насчитывающие 1962 тысячи членов.

Наряду, собственно, с социальным страхованием, складывалась еще одна система социальной защиты населения - государственное социальное обеспечение, осуществляемое за счет налоговых поступлений в бюджет. При этом государство самостоятельно, решениями своих властных органов определяло, кому, в каких размерах и при каких условиях следует оказывать социальную помощь.

Коллективное социальное страхование имеет те же цели и задачи, что и государственное. Однако его объект значительно уже: он ограничивается трудовым коллективом, профсоюзом, отраслью или регионом. Страховые фонды коллективного социального страхования образуются за счет работников и работодателей. Однако, в отличие от государственных, они являются независимыми самоуправляемыми организациями, форма которых устанавливается государственным социальным законодательством. Коллективным социальным страхованием могут заниматься любые страховые организации, получившие от государства в установленном порядке разрешение на этот вид деятельности. Ими могут быть страховые компании, общества взаимного страхования, страховые кассы. Управление в системах коллективного страхования осуществляется либо страховой компанией, либо выбираемыми страхователями органами самоуправления, либо доверенными лицами на основе договора траста.

Распределение фондов коллективного страхования происходит на основе принципа субсидиарности: выплаты осуществляются в зависимости от нуждаемости, но с учетом того, в течение какого времени страхователь платил взносы в этот фонд. Обычно в коллективном социальном страховании устанавливаются тарифы взносов, а также минимальные и максимальные пределы социальных выплат. Кроме того, могут устанавливаться границы доходов, в пределах которых страхователи обязаны уплачивать страховые взносы. За этими пределами они могут страховаться на добровольных началах или не страховаться вовсе.

Государственное социальное страхование имеет своим объектом все население в целом или отдельные социальные группы, выделенные по критериям наличия социальных рисков. Условия государственного социального страхования устанавливаются законодательными и нормативными актами и носят обязательный характер. Управление фондами государственного социального страхования осуществляется специальными государственными финансово-кредитными учреждениями, создаваемыми при органах законодательной или исполнительной власти.

Особенности социального страхования:

Обязательное социальное страхование - часть государственной системы социальной защиты населения, осуществляемой в форме страхования работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам. Обязательное социальное страхование образует систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством, - других категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санитарно-курортного лечения и наступления других установленных законодательством социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

К основным принципам обязательного социального страхования относятся:

устойчивость обязательного социального страхования, поддерживаемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;

всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации страховых гарантий;

государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;

государственное регулирование системы обязательного социального страхования;

паритетность участия представителей субъекта обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;

обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;

ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;

обеспечение надзора и общественного контроля;

автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи - работодатели, страховщики, застрахованные лица.

Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, которые должны в соответствии с федеральными законами конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, являющиеся обязательными платежами. Страхователями выступают также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные уплачивать страховые взносы.

Страховщики - некоммерческие организации, создаваемые для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или другие категории граждан, у которых возникают отношения по обязательному социальному страхованию.

Различают следующие виды социальных страховых рисков:

необходимость получения медицинской помощи;

временная нетрудоспособность;

трудовое увечье и профессиональное заболевание;

материнство;

инвалидность;

наступление старости;

потеря кормильца;

признание безработным;

смерть застрахованного лица или нетрудоспособность членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Отношения по обязательному социальному страхованию возникают:

у страхователя-работодателя - по всем ведам обязательного социального страхования с момента заключения с работником трудового договора; у других страхователей с момента их регистрации страховщиком;

у страховщика - с момента регистрации страхователя;

у застрахованных лиц - по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения трудового договора с работодателем;

у лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан с момента уплаты ими или за них страховых взносов.

Рассмотрим процесс управления системой обязательного социального страхования.

Обязательное социальное страхование проводят страховщики, создаваемые Правительством РФ, в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Средства обязательного социального страхования являются федеральной государственной собственностью. Страховщики осуществляют оперативное управление средствами обязательного социального страхования. Бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования на очередной финансовый год утверждаются федеральными законами. Они не входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Средства бюджетов фондов обязательного социального страхования изъятию не подлежат.

Источники поступлений денежных средств в бюджеты обязательного социального страхования:

* страховые взносы:
* дотации, другие средства федерального бюджета, а также средства других бюджетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
* штрафные санкции и пени;
* денежные средства, возмещаемые страховщикам в результате регрессных требований к ответственным за причинение вреда застрахованным лицам;
* доходы от размещения временно свободных денежных средств обязательного социального страхования;
* другие поступления, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Взносы во внебюджетные государственные социальные фонды начисляют по страховым тарифам, размеры которых установлены федеральным законом. В настоящее время они составляют:

в Фонд социального страхования к оплате труда, начисленной по всем основаниям - 2,9%;

в Фонд обязательного медицинского страхования - 5,1%

в Пенсионный фонд - 22%

Ставка единого социального налога равна 30,0 %, без учета обязательных страховых взносов от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

Расчетной базой для начисления страховых взносов являются выплаты заработной платы. Страхователи начисляют страховые взносы на оплату труда, начисленную по всем основаниям, и на другие источники доходов, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Виды выплат, на которые не начисляются страховые взносы, определяются Правительством РФ. Основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованному лицу является наступление документально подтвержденного страхового случая. Государственной гарантией устойчивости обязательного социального страхования является система дотаций из федерального бюджета. В частности, при нехватке денежных средств для обеспечения выплат пенсий и пособий, оплаты медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и других расходов предусматриваются дотации из федерального бюджета в размерах, позволяющих обеспечить установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования выплаты по обязательному социальному страхованию. Вложение временно свободных денежных средств обязательного социального страхования осуществляется только под обязательства Правительства РФ.

1.2 Эволюция внебюджетных фондов в России и за рубежом, их роль в национальной финансовой системе

Массовое появление внебюджетных фондов относится к началу 90-х годов XX века, что обусловлено системным кризисом экономики государства. Резкий спад производства повлек снижение поступлений в бюджет, доходы которого перестали покрывать социальные расходы.

Основным недостатком бюджетного финансирования является обезличивание бюджетных средств и, как следствие этого, возможность недостаточного финансирования социальных и экономических программ, в этих условиях возникла необходимость в обособленных от бюджетов целевых фондах денежных средств с закрепленными за ними доходными источниками. Такого рода фонды позволяют государству эффективнее аккумулировать денежные ресурсы и расходовать их в соответствии с целевым назначением.

Внебюджетные фонды широко распространены не только в нашей стране, но и за рубежом. Кроме стран Содружества Независимых Государств, структура внебюджетных фондов в которых напоминает российскую, внебюджетные фонды существуют и в странах Восточной Европы, в США, Японии, Франции, Германии. Распространенность таких фондов ясно показывает определенную общность факторов, вызвавших к жизни само это явление.

Первый внебюджетный фонд был создан во Франции в 1792 году -пенсионный фонд марсельских моряков. С середины 20-х до конца 30-х годов XX века внебюджетные фонды формировались как специальные автономные образования для выхода из великой депрессии: в США создан фонд поддержки малого бизнеса, фонд пенсионного обеспечения и т.д.

Конец 40-х - начало 60-х годов XX века, послевоенный период охарактеризовался активным формированием фондов в США, Скандинавских странах, Европе. Аккумуляция осуществлялась в социальных фондах.

Большое количество внебюджетных фондов существует во Франции. Самым крупным их них является Фонд экономического и социального развития (ФЭСР), созданный в 1955 г. как инвестиционный. Управление этим фондом осуществляет казначейство. Во французском государственном бюджете имеются также дорожный, книжный, национальный спортивный фонды и другие.

Массовое создание фондов по всему миру и дробление их по направлениям пришлось на период 70-х - середину 90-х годов XX века. Например, в Великобритании в середине 80-х гг. насчитывалось свыше 80 крупных внебюджетных фондов, в США - 60, в Японии - 40. Во Франции, Италии и Германии получили развитие кредитные фонды, создаваемые государством совместно с крупными банками с целью финансирования жилищно-коммунальной сферы, транспортного комплекса, связи и коммуникаций, а также фирм, участвующих в выполнении государственных заказов.

На сегодняшний день объем средств, который концентрируется во внебюджетных фондах зарубежных стран значителен: во Франции он приближается к бюджету страны, в Японии из специальных фондов финансируется свыше половины государственных расходов, в Великобритании - треть.

Необходимость формирования государством целевых фондов денежных средств закреплена в международных документах, например, принятые 29 июня 1933 года две конвенции Международной организации труда: Конвенция № 35 «Об обязательном страховании по старости трудящихся промышленных и торговых предприятий, лиц свободных профессий, а также трудящихся, работающих на дому, и домашней прислуги» и Конвенция № 36 «Об обязательном страховании по старости трудящихся в сельском хозяйстве», предусматривают, что управление финансовыми средствами финансовых страховых социальных фондов ведется отдельно от управления государственными средствами (ст. 10). Эти конвенции не были ратифицированы ни СССР, ни Российской Федерацией, однако именно они закрепили на международно-правовом уровне принцип отделения средств социального страхования от государственного бюджета.

Целевые государственные фонды денежных средств возникли в нашей стране задолго до экономического кризиса 90-х годов XX века. До 1938 года существовал так называемый бюджет социального страхования, утверждаемый отдельно от государственного бюджета. С 1938 года этот бюджет стал составной частью Государственного бюджета СССР и формировался за счет страховых взносов предприятий, учреждений, организаций. Бюджет государственного социального страхования составлялся Всесоюзным центральным советом профессиональных союзов (далее - ВЦСПС).

С 1970 по 1991 год в соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 27 марта 1970 года № 214 в составе государственного бюджета существовал специальный фонд, предназначенный для социального страхования колхозников и формировавшийся за счет отчислений колхозов в размере 2,4% фонда оплаты труда.

Одним из первых внебюджетных фондов в начале 90-х годов прошлого столетия был Пенсионный фонд СССР, сформированный в соответствии с законом СССР от 15 мая 1990 года «О пенсионном обеспечении граждан в СССР». С этого времени в СССР, а затем и в РСФСР начался активный процесс образования многочисленных, внебюджетных фондов социальной и экономической направленности, пик которого пришелся на период с 1993 по 1998 год. На тот момент на федеральном уровне существовали Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, Фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы Российской Федерации, Федеральный дорожный фонд, Федеральный экологический фонд, Фонд развития таможенной системы Российской Федерации, Фонд развития исполнительного производства и т.д.

Не меньшее число внебюджетных фондов существовало на уровне субъектов Российской Федерации, а также в муниципальных образованиях. Количество фондов не было постоянной величиной: некоторые фонды существовали не более года, другие действуют по сегодняшний день, например, Пенсионный фонд России. Новым этапом развития целевых фондов стало вступление в силу с 1 января 2000 года положений Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ, согласно которому на федеральном уровне могут действовать только четыре социальных внебюджетных фонда: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (далее - ПФР, ФСС, ФОМС и ГФЗН соответственно). Остальные целевые фонды продолжили свое существование в качестве бюджетных фондов. С 1 января 2001 года, в связи с консолидацией в федеральном бюджете ГФЗН прекратил свое самостоятельное существование. Сейчас часть его функций исполняет Федеральная служба по труду и занятости.

К 2007 году доходы трех внебюджетных фондов были равны одной трети доходов федерального бюджета. В последующие годы отмечена устойчивая динамика в пользу увеличения бюджетов внебюджетных фондов.

Таким образом, существующие в настоящее время внебюджетные фонды составляют своего рода второй, «социальный» бюджет Российской Федерации.

.3 Экономическая сущность, признаки и виды внебюджетных фондов

Проблемы формирования и развития внебюджетных фондов, их роль в формировании и развитии финансовой системы России исследуются многими учёными и практиками.

Согласно определению, данному в учебнике под редакцией академика Г.Б. Поляка: «внебюджетные фонды - это совокупность финансовых ресурсов, не включаемых в бюджет и имеющих, как правило, целевое назначение». В учебниках под редакцией Ковалева В.В. «Финансы» и Соколовой О.В. «Финансы, деньги, кредит» дается определение, что «внебюджетные фонды - это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемых на основе оперативной самостоятельности».

С целью раскрытия экономической сущности внебюджетных фондов следует обратиться к их признакам. Главными отличительными чертами внебюджетных фондов являются: во-первых, то, что внебюджетные фонды представляют собой определенную совокупность денежных средств, финансовых ресурсов, находящихся в собственности государства. Это касается как доходов, так и расходов указанных фондов. Не существует внебюджетных фондов только с одними доходами или только с расходами. Иными словами, расходы и доходы фонда всегда взаимосвязаны.

Во-вторых, создание государственных внебюджетных фондов для финансирования вполне определенных, конкретных задач с запретом направлять аккумулированные в них финансовые ресурсы на иные цели, чем это было предусмотрено при образовании фонда. Иначе говоря, все внебюджетные фонды имеют целевой характер.

В-третьих, накопленные в государственных внебюджетных фондах ресурсы находятся в оперативном управлении определенного государственного учреждения, которое в ряде случаев специально создается для выполнения этой задачи.

В-четвертых, важным признаком государственных внебюджетных фондов является нахождение их денежных средств в собственности Российской Федерации либо субъектов Российской Федерации.

В-пятых, источники формирования и направления расходования средств государственных внебюджетных фондов ежегодно указываются в актах, принимаемых соответствующими законодательными органами государственной власти, т.е. все расходы и доходы государственных внебюджетных фондов, их размер ежегодно устанавливаются в законах о бюджетах этих фондов.

И наконец, в-шестых, важным признаком внебюджетных фондов является наличие собственных источников доходов. Основным источником формирования государственных внебюджетных фондов являются страховые взносы.

Исходя из указанных признаков внебюджетных фондов можно дать развернутое определение государственного внебюджетного фонда как совокупности находящихся в государственной собственности Российской Федерации, субъектов Российской Федерации денежных средств (финансовых ресурсов), обособленных от государственных бюджетов, имеющих целевой характер, источники формирования в виде целевых доходов или целевых отчислений от конкретных доходов, размер и направления расходования которых ежегодно указываются в соответствующих законах о бюджетах этих фондов, оперативное управление которыми осуществляется уполномоченными государственными учреждениями.

Как и бюджет, внебюджетные фонды выполняют две функции: распределительную и контрольную. Распределительная функция проявляется в процессе формирования доходной базы фондов, когда часть национального дохода перераспределяется в пользу определенных социальных групп населения для воспроизводства трудовых ресурсов, а также поступает в отдельные секторы экономики в целях благоприятного макроэкономического развития или обеспечения экологического равновесия.

Контрольная функция внебюджетных фондов проявляется в возможности постоянного сигнализировать о ходе и результатах воспроизводственного процесса в целом, а также в отдельных секторах экономики.

Таким образом, с институциональной точки зрения государственные внебюджетные фонды - это совокупность самостоятельных финансово-кредитных учреждений, учредителями и собственниками которых являются органы государственной власти Российской Федерации. Как финансовая категория внебюджетные фонды представляют собой совокупность денежных распределительных и перераспределительных отношений, в результате которых на основе обязательных страховых и налоговых взносов и других доходов формируются государственные фонды финансовых ресурсов в целях осуществления важнейших государственных расходов, не включенных в бюджет.

Все внебюджетные фонды в зависимости от уровня управления подразделяются на федеральные и региональные; по целевому назначению - на экономические и специальные (социальные), в зависимости от источников формирования, назначения и масштабов использования - на централизованные и децентрализованные.

Централизованные (государственные) внебюджетные фонды имеют общегосударственное значение и используются для решения общегосударственных задач. В состав централизованных (государственных) внебюджетных фондов входит ПФР, ФСС и ФОМС.

Средства большинства централизованных внебюджетных фондов служат финансовой гарантией конституционных прав граждан России на социальную защиту в случае старости, болезни, неблагоприятного социального и экономического положения некоторых групп населения.

Децентрализованные внебюджетные фонды формируются для решения территориальных, отраслевых, межотраслевых и других задач. К ним относятся внебюджетные фонды, создаваемые:

– по решению региональных и муниципальных органов власти для решения региональных и местных задач;

– для решения отраслевых задач.

Таким образом, организационно внебюджетные фонды отделены от бюджетов и имеют определенную самостоятельность и строго целевое назначение, а обособленное их функционирование позволяет финансировать важнейшие экономические и социальные мероприятия государства. Особенности функционирования фондов представлены на рис. 1.



Рис.1 Особенности функционирования внебюджетных фондов в Российской Федерации

Таким образом, социально-экономическое развитие государства в посткризисный период предусматривает, с одной стороны, потребность в концентрации ограниченных финансовых ресурсов на государственном уровне с целью обеспечения наиболее насущных социальных и общеэкономических нужд, а с другой стороны, необходимость ранжирования общественных потребностей по степени важности и для удовлетворения наиболее насущных из них образовывать целевые денежные фонды.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ГУ УПФР КАМЕНСКОГО РАЙОНА

2.1 Общая характеристика социальных внебюджетных фондов

В советский период подавляющая часть социальных расходов осуществлялась из бюджета, что соответствовало уравнительному характеру существовавшей системы оплаты труда и социального обеспечения. С началом экономических реформ ресурсы для финансирования пенсионного, медицинского и иных видов социального обеспечения были обособлены из бюджета и переданы в систему государственных внебюджетных фондов, действующих на принципах обязательного государственного страхования. В настоящее время среди объективных и субъективных мотивов, лежавших в основе этого решения, трудно выделить главный. Теоретически в пользу внебюджетного финансирования социальных расходов с использованием страховых механизмов можно привести тот аргумент, что оно позволяет установить более жесткую зависимость между вкладом гражданина в производство национального продукта и объемом предоставляемых ему в случае утраты работы или трудоспособности социальных льгот. Однако на практике учреждение в 1991-1993 годах внебюджетных фондов (Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Государственного фонда занятости населения и фондов обязательного медицинского страхования) не изменило принципов финансирования социального обеспечения по сравнению с советским периодом. Все внебюджетные фонды социального назначения имеют статус государственных некоммерческих финансово-кредитных учреждений. Управление ими (за исключением фондов обязательного медицинского страхования) осуществляется на федеральном уровне, а региональные и местные отделения подчиняются центральному аппарату фондов. Структура органов управления фондов обычно состоит из высшего коллегиального и единоличного исполнительного. Руководители фондов назначаются Правительством РФ, в состав коллегиальных органов, как правило, входят представители законодательной власти и общественных организаций. Имущество и средства каждого из них являются государственной собственностью, не подлежат изъятию в бюджет и находятся в оперативном управлении органов управления фондов. Основным доходным источником для всех фондов являются обязательные страховые взносы работодателей, исчисляемые в процентах от начисленной оплаты труда, а в Пенсионный фонд страховые взносы уплачивают и граждане. Кроме того, значимую долю в доходах фондов занимают ассигнования из бюджетов разных уровней. Бюджеты фондов и отчеты об их исполнении ежегодно утверждаются в форме федерального закона. Фонды самостоятельно осуществляют сбор страховых взносов, штрафов и пеней за их неполное либо несвоевременное перечисление, пользуясь при этом правами, предоставленными органам Государственной налоговой службы. Самостоятельно (на основании утвержденных бюджетов) фонды производят и расходование средств. Временно свободные средства фондам разрешено помещать на депозит в учреждениях Центрального банка и инвестировать в государственные ценные бумаги. Контроль за исполнением бюджетов Фондов осуществляют их ревизионные комиссии, формируемые высшими коллегиальными органами самих фондов.

В системе социальных услуг, предоставляемых бюджетной системой Российской Федерации, федеральные внебюджетные фонды занимают основное место. Через систему социальных внебюджетных фондов осуществляется финансирование почти половины всех социальных расходов консолидированного бюджета России (в 2012 году - 46%), что составляет около 8% ВВП, и более 85% всех социальных выплат населению (около 7% ВВП). Платежи во внебюджетные фонды составляют чуть менее четверти всех налоговых поступлений консолидированного бюджета Российской Федерации (около 8% ВВП).

Сегодняшний уровень социальных расходов, равный 16% - 19% ВВП, в сложившейся ситуации является значительно завышенным. В то же время существуют серьезные ограничения на его снижение, связанные с привычным уровнем государственной поддержки населения, сложившейся при социализме. Кроме того, поддержка населением проводимых экономических преобразований в значительной степени определяется динамикой социальных расходов государства. Важно учитывать и то обстоятельство, что расходы государства, обеспечивающие поддержание высокого образовательного уровня населения (а сюда входит целый ряд бюджетных расходов, связанных с финансированием социальной сферы) являются одним из важных факторов, обеспечивающих возможности экономического роста. Тем не менее, резервы такого сокращения существуют и заключаются в переориентации всей системы социальной помощи населения на адресную поддержку, при которой происходит концентрация финансовых ресурсов на поддержке социально незащищенных групп населения.

Основным социальным внебюджетным фондом является Пенсионный Фонд Российской Федерации, доля которого в социальных расходах консолидированного бюджета составила в 2012 году 38%. В структуре доходов Пенсионного фонда страховые взносы предприятий и граждан составляют около 90%, остальные 10% в основном формируются из средств федерального бюджета. Расходы Пенсионного фонда практически полностью состоят из социальных выплат. Взносы во второй по величине внебюджетный фонд - Фонд социального страхования, составляются около 4% общей суммы налоговых платежей в консолидированный бюджет России, а осуществляемые социальные выплаты - около 5% всех социальных расходов. Фонд обязательного медицинского страхования перераспределяет в сумме менее 1% ВВП. Структура доходов всех трех фондов практически аналогична и на 90% состоит из страховых взносов плательщиков.

Накопленный к настоящему моменту опыт функционирования государственных внебюджетных фондов позволяет сделать следующие выводы. Во-первых, совокупная ставка отчислений в эти фонды представляется чрезмерной нагрузкой на фонд оплаты труда. Суммарная ставка налогообложения заработной платы (сумма подоходного налога и отчислений во внебюджетные фонды, деленная на сумму дохода, включающего налог и отчисления во внебюджетные фонды) составляет в настоящее время от 37% до 53% в зависимости от ставки подоходного налога, которая колеблется в пределах от 12 до 35%. В целях увеличения налогооблагаемой базы (за счет сокращения масштабов уклонения от налогообложения) представляется необходимым установить фиксированную ставку подоходного налога в 12% и снизить масштабы изъятий во внебюджетные фонды до 35,4%.

Во-вторых, при формировании нормативной базы о государственных внебюджетных фондах на них были возложены задачи финансирования не только накопительного, но и распределительного социального обеспечения. Например, Пенсионный фонд финансирует выплату не только трудовых (накопительных) пенсий, но и тех, которые не обеспечены страховыми взносами. Объем медицинской помощи по программам обязательного медицинского страхования не дифференцируется в зависимости от факта уплаты и, тем более, размера страховых взносов. Учитывая недостаточность страховых поступлений для решения обеих этих задач (вследствие падения объема ВВП, роста уклонения от налогообложения, снижения доли заработной платы в доходах населения), фактически внебюджетные фонды в состоянии финансировать только распределительное социальное обеспечение. Таким образом, логические основания для внебюджетного финансирования социальных расходов на сегодняшний день отсутствуют.

Кроме того, происходившее на протяжении последних лет совершенствование законодательства, регламентирующего процесс исполнения федерального бюджета, почти не коснулось фондов в силу их обособленного статуса, что обусловило несовершенство процедур исполнения их доходной и расходной частей. Во-первых, до сих пор сохранились отдельные процедуры регистрации в качестве налогоплательщика и плательщика страховых взносов в каждый из внебюджетных фондов, что создает возможности для уклонения от регистрации. Во-вторых, в целом внебюджетные фонды по сравнению с органами Государственной налоговой службы обладают меньшим опытом и организационно-техническими возможностями для контроля за поступлением обязательных платежей. В-третьих, в практику исполнения внебюджетных фондов не внедрены институты, обеспечивающие целевое расходование средств: секвестр при недостатке доходных поступлений, сметное финансирования, разграничение функций санкционирования и осуществления платежа, лимиты денежных обязательств и пр. В-четвертых, отсутствие единообразия в процедурах уплаты налогов и страховых взносов в различные внебюджетные фонды (например, разные фонды используют различное понятие «начисленной оплаты труда», неодинаков размер пени за просрочку уплаты страховых взносов в различные фонды) затрудняет налогоплательщику исполнение его обязательств. Наконец, параллельное существование пяти независимых друг от друга органов, осуществляющих фискальные функции, существенно повышает административные издержки.

Ниже представлены краткие описания структуры, целей и задач каждого из трех внебюджетных фондов и даны предложения о возможных направлениях их реорганизации.

2.2 Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) - один из наиболее значимых социальных институтов страны. Это крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России. Пенсионный фонд Российской Федерации образован 22 декабря 1990 года Постановлением Верховного Совета РСФСР №442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» <http://www.pfrf.ru/userdata/zakonodatelstvo/19901222\_4421psvs.doc> для государственного управления финансами пенсионного обеспечения России. Его создание позволило внедрить принципиально новый процесс финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства были выведены в самостоятельный бюджетный механизм и стали формироваться за счёт поступления обязательных страховых взносов. Положением о Пенсионном фонде России, утверждённом 27 декабря 1991 года, был определён целевой характер денежных средств Пенсионного фонда, и закреплен запрет на их изъятие из бюджета ПФР на другие цели.

Изначально основной функцией Пенсионного фонда России был сбор страховых взносов на финансирование выплаты пенсий по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца. Однако ещё в 1992 году в ряде регионов страны был начат эксперимент по созданию единых пенсионных служб (ЕПС), осуществляющих одновременно назначение и выплату государственных пенсий. Дальнейшим развитием этого процесса стал Указ Президента РФ от 27 сентября 2000 года № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» <http://www.pfrf.ru/userdata/zakonodatelstvo/20000927\_1709ukpr.doc>. Он рекомендовал органам региональной власти заключить с Пенсионным фондом РФ соглашения о передаче территориальным органам ПФР полномочий по назначению и выплате пенсий, находящихся на тот момент у органов социальной защиты регионов.

В 1997 году вступил в силу Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системе государственного пенсионного страхования» № 27-ФЗ <http://www.pfrf.ru/userdata/zakonodatelstvo/19960401\_27fz.doc>. В соответствии с этим законом, основное значение для увеличения размера пенсии приобретал не общий трудовой стаж, а учтённый страховой стаж и размеры платежей, которые осуществлял в интересах работника его работодатель. В системе Пенсионного фонда был создан Информационный центр персонифицированного учёта для обеспечения оперативного взаимодействия со всеми территориальными отделениями ПФР и для ведения базы данных персонифицированного учёта центрального уровня.

В дальнейшем система страховых взносов была закреплена Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» <http://www.pfrf.ru/userdata/zakonodatelstvo/20011215\_167fz.doc>, в соответствии с которым определен новый статус ПФР, как страховщика и государственного учреждения, а также урегулирован порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию.

Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» <http://www.pfrf.ru/userdata/zakonodatelstvo/20011217\_173fz.doc> еще больше расширил функции ПФР и внес изменения в порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. Так, в частности, размер трудовой пенсии теперь состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляет Пенсионный фонд через управляющие компании, выбранные гражданами, или негосударственные пенсионные фонды.

Дополнительно к основной деятельности, с 2000 года Пенсионным фондом финансируются социальные программы в регионах РФ. В 2008 году на эти цели ПФР выделил 1 млрд. рублей, в 2009 - 1,2 млрд. рублей.

С 2005 года на Пенсионный фонд также возложены функции по начислению гражданам ежемесячных денежных выплат и реализации их прав на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг. С этой целью ПФР создан и поддерживается в актуальном состоянии единый регистр федеральных льготников, производятся регулярные выплаты получателям социальных льгот.

С 2007 года на ПФР была возложена дополнительная задача - выдача сертификатов на материнский (семейный) капитал. Изначально предполагалось, что первые деньги на реализацию сертификата на МСК будут направлены не ранее 2010 года, поскольку соответствующий закон не предусматривает возможность распоряжения средствами МСК до достижения ребенком трехлетнего возраста. Однако в конце декабря 2008 года в связи с неблагоприятной экономической ситуацией в мире и в России, Правительство РФ разрешило гражданам с 1 января 2009 года направлять средства материнского (семейного) капитала на погашение жилищных кредитов, не дожидаясь, пока ребенку исполнится три года. В кратчайшие сроки органами ПФР была проведена вся необходимая организационная работа и практически сразу после новогодних праздников были приняты первые заявления от граждан на распоряжение средствами материнского (семейного) капитала.

В связи с принятием летом 2009 года ряда законодательных актов, которые с 1 января 2010 года в значительной степени изменили российскую пенсионную систему, сфера деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации существенно расширилась.

В первую очередь, Пенсионный фонд провел валоризацию пенсий. Валоризация - это переоценка расчетного пенсионного капитала, которая направлена в первую очередь на тех, кто имеет большой «советский» трудовой стаж. Пенсионеры, имеющие трудовой стаж в период до 2002 года, получили 10% прибавки к объему пенсионных прав, которые сформировались у них до начала пенсионной реформы 2002 года. Также дополнительно за каждый год советского трудового стажа до 1991 года к расчетному пенсионному капиталу добавилось по 1%.

Если после валоризации размер пенсии в сумме с другими причитающимися пенсионеру выплатами оказался ниже прожиточного минимума пенсионера в его субъекте РФ, то такому пенсионеру установлена соответствующая социальная доплата. Если пенсионер живет в регионе, где прожиточный минимум пенсионера ниже федерального, то ему установлена федеральная социальная доплата к пенсии, которая выплачивается Пенсионным фондом Российской Федерации. Если пенсионер живет в субъекте Федерации, где прожиточный минимум выше федерального, то ему установлена региональная социальная доплата, которую выплачивают органы социальной защиты населения региона.

Еще одно важное нововведение 2010 года - единый социальный налог (ЕСН) с 1 января заменен страховыми взносами в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования. При этом функция администрирования взносов в ПФР и ФОМС передана от налоговых органов ПФР. Одно из дальнейших направлений работы ПФР - повышение качества обслуживания клиентов. Фонд будет стремиться к тому, чтобы любое взаимодействие с гражданами было результативным и комфортным. С этой целью уже сейчас вводятся в строй новые клиентские службы, постоянно проводится обучение персонала и повышение его квалификации, активно используется сеть интернет для предоставления услуг или справочной информации.

В настоящее время в структуре Пенсионного фонда - 8 Управлений в Федеральных округах Российской Федерации, 81 Отделение 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 133 000 специалистов. Пенсионный фонд осуществляет ряд социально значимых функций, в т.ч.:

- учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;

назначение и выплата пенсий. Среди них трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии госслужащих. За счет средств Фонда получают пенсии 36,5 млн. российских пенсионеров;

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

персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования. В системе учитываются страховые пенсионные платежи почти 63 млн. россиян;

взаимодействие с работодателями - плательщиками страховых пенсионных взносов. Информация о гражданах, застрахованных в пенсионной системе, поступает от 6,2 млн. юридических лиц;

выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;

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

реализация Программы государственного софинансирования пенсии.

Финансирование пенсий по государственному обеспечению производится за счет средств федерального бюджета - базовая часть (из сумм единого социального налога (взноса), зачисляемых в федеральный бюджет). Финансирование выплаты страховой и накопительной частей трудовой пенсии производится за счет средств бюджета Пенсионного фонда РФ. При этом финансирование выплаты накопительной части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Бюджет Пенсионного фонда РФ формируется за счет:

страховых взносов;

средств федерального бюджета;

сумм пеней и иных финансовых санкций;

доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых в качестве страхователей или застрахованных лиц;

иных источников, не запрещенных законодательством РФ.

Средства бюджета Пенсионного фонда РФ являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

Бюджет Пенсионного фонда РФ составляется на финансовый год с учетом обязательного сбалансирования доходов и расходов этого бюджета, с установленным нормативом оборотных денежных средств. Бюджет Пенсионного Фонда РФ и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства РФ. Денежные средства обязательно хранятся на счетах Пенсионного фонда РФ, открываемых в учреждениях Центрального банка РФ, а при отсутствии этих учреждений на счетах, открываемых в кредитных организациях, перечень которых на конкурсной основе определяется Правительством РФ. Контроль за использованием средств бюджета Пенсионного фонда РФ осуществляется Счетной палатой РФ в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии с федеральными законами Пенсионный фонд назначает и выплачивает следующие виды пенсий:

трудовая пенсия (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца);

социальная пенсия (нетрудоспособным гражданам);

пенсия за выслугу лет;

пособие одиноким матерям;

пенсия военнослужащим и членам их семей;

пенсия пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф и членам их семей.

В настоящее время работодатели являются ключевыми участниками пенсионной системы Российской Федерации, уплачивая с фонда оплаты труда средства на будущее пенсионное обеспечение своих сотрудников.

С 2002 года в России действует система обязательного пенсионного страхования. В качестве страхователей в ней выступают все работодатели, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации. Застрахованными лицами являются работники по найму, либо по гражданско-правовому договору. Обязанности страховщика возложены на Пенсионный фонд РФ.

В 2009 году был принят Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» <http://www.pfrf.ru/admin\_strah\_vznos/8790.html>, в соответствии с которым единый социальный налог с 1 января 2010 заменяется страховыми взносами напрямую в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды - Федеральный и территориальные - обязательного медицинского страхования.

год был переходным периодом, в течение которого сохранялась действующая ставка взносов, то есть 20 % в Пенсионный фонд, 2,9% - в Фонд социального страхования, и 3,1% - в фонды обязательного медицинского страхования. С 2011 года ставка страховых взносов возросла до 34% - 26% направляется в Пенсионный фонд, 2,9% - в Фонд социального страхования, 5,1% - в фонды - федеральный и территориальный - обязательного медицинского страхования. В 2012 году по закону они составляют 22% от годового заработка работника в пределах 512 тысяч рублей по каждому месту работы. Также установлен тариф страхового взноса свыше предельной величины базы для начисления страховых взносов в размере 10%.

Все работодатели, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации, должны быть зарегистрированы в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке, предусмотренном Постановлением Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 2 августа 2006 года № 197п «Об утверждении Порядка регистрации в территориальных органах ПФР страхователей, уплачивающих страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в виде фиксированных платежей» <http://www.pfrf.ru/investing\_pension\_funds/717.html> и от 13 октября 2008 года №296п «Об утверждении порядка регистрации и снятия с регистрационного учета в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации страхователей, производящих выплаты физическим лицам».

Что касается самозанятого населения, то все индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и главы фермерских хозяйств в обязательном порядке должны уплачивать страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации за себя и за своих работников. Для этого они должны в обязательном порядке зарегистрироваться в территориальном управлении ПФР по месту своего жительства.

Выплата пенсии по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации с разграничением источников, за счет которых финансируются данные выплаты.

Средства Пенсионного фонда РФ формируются за счет следующих источников (таблица 1.).

внебюджетный пенсионный социальный страхование

Таблица 1. Источники финансирования Пенсионного фонда РФ

|  |  |
| --- | --- |
| Источник финансирования | Характеристика источника |
| 1 | 2 |
| Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работодателей и лиц, занимающихся индивидуальным предпринимательством (-основной источник формирования доходов Пенсионного фонда Российской Федерации) | Объектом обложения страховыми взносами и базой для их начисления являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу, однако, в отличие от ставок единого социального налога тарифы страховых взносов для страхователей, производящих выплаты физическим лицам, дифференцируются не только в зависимости от размера облагаемой базы, но и от возраста застрахованных лиц: для финансирования страховой части трудовой пенсии. |
| Отчисления от единого социального налога | Плательщиками единого социального налога являются юридические и физические лица, производящие выплаты гражданам, индивидуальные предприниматели и адвокаты; объектом налогообложения являются вознаграждения физическим лицам по трудовым и гражданско-правовым договорам либо доходы от предпринимательской деятельности граждан; ставки единого социального налога дифференцированы по регрессивной шкале в зависимости от размера выплат, производимых в пользу застрахованных работников. |
| Доходы от размещения сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии | К активам, разрешенным для размещения пенсионных накоплений, отнесены государственные федеральные ценные бумаги, и субъектов Федерации, корпоративные облигации и акции российских эмитентов, ипотечные ценные бумаги, рублевые депозиты, денежные средства, в том числе иностранная валюта, на счетах в кредитных организациях. |
| Средства федерального бюджета | За счет средств федерального бюджета, передаваемых Пенсионному фонду РФ, производится финансирование выплат государственных пенсий и пособий федеральным государственным служащим, военнослужащим и членам их семей; участникам Великой Отечественной войны, социальных пенсий нетрудоспособным гражданам и некоторые другие виды расходов. |
| Прочие источники | Добровольные взносы физических лиц и организаций; доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования; суммы пеней и иных финансовых санкций; другие источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации). |

Размер взносов предприятий и организаций в Пенсионный фонд определяется ежегодно правлением фонда и утверждается законодательными органами власти.

Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда, по всем основаниям, из которых начисляется пенсия. Срок оплаты страховых взносов для работодателей и граждан - 1 раз в месяц.

С 2002 года в России действует пенсионная модель, основанная на страховых принципах. В отличие от прежней системы, пенсионные права граждан теперь зависят не только от стажа работы и заработка до 01.01.2002г., но и страховых взносов после указанной даты. С 1 января 2010 года трудовая пенсия по старости состоит из двух частей - страховой и накопительной. Деление трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца на составляющие части не предусмотрено. При этом размеры страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца определяются с учетом фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости, фиксированного базового размера трудовой пенсии по инвалидности и фиксированного базового размера трудовой пенсии по случаю потери кормильца соответственно.

Таким образом, с 1 января 2010 года вместо базовой части трудовой пенсии введен фиксированный базовый размер трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости), как составная часть страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца. Фиксированный базовый размер трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости) устанавливается в твердом размере. При этом применяется порядок его дифференциации, аналогичный ранее действовавшему в отношении базовой части трудовой пенсии. Условием назначения трудовой пенсии по старости является наличие пяти лет страхового стажа и достижение установленного законодательством пенсионного возраста. Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II и III группы.

Тарифы страховых взносов для лиц 1967 года и моложе распределяются следующим образом: 16% - на страховую часть трудовой пенсии, 6% - на накопительную часть трудовой пенсии. Для лиц 1966 года рождения и старше уплаченные работодателями страховые взносы в полном объеме поступают на страховую часть трудовой пенсии. На каждое застрахованное лицо в Пенсионном фонде открыт индивидуальный лицевой счет, на который зачисляются взносы, уплачиваемые работодателем. Правила те же, что и для банковских вкладов. Только эти деньги нельзя снять со счета, и вместо начисления процентов по вкладу пенсионный капитал ежегодно индексируется. К пенсионным накоплениям ежегодно добавляется инвестиционный доход, полученный от управления средствами накопительной части пенсии управляющими компаниями. Государство гарантирует, что каждый учтенный на счете рубль уплаченных взносов и полученного инвестиционного дохода, зафиксированного на дату назначения пенсии будет возвращен застрахованному лицу в виде пенсии.

Таким образом, размер пенсии напрямую зависит от суммы на лицевом счете, сформированной за всю трудовую деятельность. Что касается самих пенсионных выплат для населения пенсионного возраста, то только в 2013 году трудовые пенсии российских пенсионеров были повышены два раза. Первая индексация трудовых пенсий была произведена Пенсионным фондом России 1 февраля - трудовые пенсии выросли на 6,6%. 1 апреля была произведена доиндексация трудовых пенсий в связи с ростом доходов ПФР в 2012 году в расчете на одного пенсионера. Размер доиндексации - 3,3%. В августе 2013 года произошел традиционный перерасчет трудовых пенсий работающих пенсионеров, с учетом поступивших в 2012 году страховых взносов на обязательное пенсионное обеспечение от их работодателей.
Также с 1 апреля были проиндексированы пенсии по государственному пенсионному обеспечению, в том числе социальные пенсии. Размер индексации составил 1,81 %. 1 апреля были увеличены размеры ЕДВ на 5,5% (ежемесячные денежные выплаты, которые вместе с пенсией получают федеральные льготники). Таким образом, в настоящее время Пенсионный фонд является органом не столько системы пенсионного страхования, сколько системы пенсионного обеспечения.

Анализируя итоги работы Пенсионного фонда РФ за прошедший 2012 год, необходимо отметить следующие факты согласно годовому отчету за 2012 год, бюджет ПФР за 2012 год исполнен по доходам в сумме 5,89 трлн. рублей (9,6% к ВВП Российской Федерации), что на 0,63 трлн. рублей больше, чем в 2011 году.

По расходам бюджет ПФР исполнен в сумме 5,45 трлн. рублей (8,9% к ВВП Российской Федерации), что на 0,53 трлн. рублей больше, чем в 2011 году.

Общий профицит бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2012 год составляет 439,1 млрд. рублей. В том числе в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, - 218,4 млрд. рублей.

Все обязательства перед пенсионерами и получателями социальных выплат по линии Пенсионного фонда Российской Федерации выполнены в полном объеме. Индексация пенсий, пособий, ЕДВ и других выплат осуществлялась в установленные законодательством сроки.

Таблица 2. Исполнение бюджета ПФР в 2010-2012 годах (трлн. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2010г. | 2011г. | 2012г. |
| Доходы | 4,60 | 5,26 | 5,89 |
| Расходы | 4,25 | 4,92 | 5,45 |

Схематично это выглядит следующим образом



Рис.2. Исполнение бюджета ПФР в 2010-2012 годах (трлн. руб.)

Суммарные доходы бюджета пенсионного фонда Российской Федерации за 2012 год составили 5,89 трлн. руб., что на 0,63 трлн. руб. больше, чем в 2011году. Доходы по распределительной составляющей бюджета ПФР за 2012 год составили 5,41 трлн. руб., что на 0,58 трлн. руб. больше, чем в 2011 году.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (ОПС) за 2012 год поступили в общей сумме 3,0 трлн. рублей, что превышает аналогичные показатели 2011 года на 0,2 трлн. рублей. При этом тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование был снижен в 2012 году с 26% до 22%.

Суммарные доходы по накопительной составляющей бюджета ПФР за 2012 год составили 476,9 млрд. рублей, из них страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии поступило 440,3 млрд. рублей, что на 63,7 млрд. рублей больше, чем в 2011 году. Рост поступлений страховых взносов на НЧП связан с увеличением работников из числа лиц 1967 года рождения и моложе, за которых работодатели уплачивают 6% тарифа на накопительную часть пенсии. Общий объем средств пенсионных накоплений граждан за 2012 год увеличился на 220,8 млрд. рублей и по состоянию на 1 января 2013 года превысил 1,6 трлн. рублей (без учета средств пенсионных накоплений, формирующихся в НПФ).

В рамках Программы государственного софинансирования пенсий в 2012 году в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации поступили дополнительные страховые взносы граждан и работодателей на общую сумму 6,2 млрд. рублей. В сравнении с 2011 годом эта сумма увеличилась на 2,2 млрд. рублей.

Из федерального бюджета в бюджет ПФР поступили средства в сумме 2,8 трлн. рублей (в 2011 году поступило на 0,4 трлн. рублей больше), в том числе:

на предоставление материнского капитала - 207,7 млрд. рублей, что на 33,4 млрд. рублей больше, чем в 2011 году;

на компенсацию выпадающих доходов бюджета ПФР в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов для отдельных категорий плательщиков и снижением основного тарифа на ОПС с 26% до 22% - 304,4 млрд. рублей, что на 234,8 млрд. рублей больше, чем в 2011 году;

на финансовое обеспечение федеральной социальной доплаты к пенсии - 33,4 млрд. рублей (в 2011 году - 34,5 млрд. рублей);

на софинансирование формирования пенсионных накоплений участников Программы государственного софинансирования пенсий, уплативших дополнительные страховые взносы в ПФР, - 3,9 млрд. рублей (в 2011 году - 3,4 млрд. рублей, в 2010 году - 2,5 млрд. рублей);

на обеспечение сбалансированности бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации - 1,0 трлн. рублей (в 2011 году - 0,9 трлн. рублей);

на осуществление единовременной выплаты некоторым категориям граждан в связи с 67-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов - 9,2 млрд. рублей.

Доля доходов и расходов бюджета ПФР в ВВП Российской Федерации указана в таблице 3.

Таблица 3.

Доля доходов и расходов бюджета ПФР в ВВП Российской Федерации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2010г. | 2011г. | 2012г. |
| Доходы | 10,2 | 9,6 | 9,6 |
| Расходы | 9,4 | 9,0 | 8,9 |

Схематично это выглядит следующим образом



Рис.3. Доля доходов и расходов бюджета ПФР в ВВП Российской Федерации, (трлн. руб.)

Расходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2012 год в целом увеличились на 0,53 трлн. руб. по сравнению с 2011 годом и составили 5,45 трлн. руб., в том числе в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, - 5,2 трлн. руб., что на 0,5 трлн. руб. превышает уровень 2011 года.

На выплату пенсий в 2012 году направлено 4,5 трлн. рублей, что на 443 млрд. рублей больше, чем в 2011 году.

На предоставление материнского (семейного) капитала Пенсионным фондом Российской Федерации в 2012 году направлено 212,4 млрд. рублей, что на 41,1 млрд. рублей больше, чем в 2011 году.

Расходы Пенсионного фонда Российской Федерации на предоставление федеральной социальной доплаты к пенсии в 2012 году увеличились на 5,4 млрд. рублей по сравнению с 2011 годом и составили 34,8 млрд. рублей.

На ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан израсходовано 325,4 млрд. рублей, что на 13,5 млрд. рублей больше, чем в 2011 году.

Расходы по накопительной составляющей бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2012 год составили 256,1 млрд. рублей. Из них сумма средств пенсионных накоплений, переданных в негосударственные пенсионные фонды, составила 244,5 млрд. рублей, что на 7,8 млрд. больше, чем в 2011 году.

Особенностью исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ в 2012 году стало осуществление выплат за счет средств пенсионных накоплений граждан в соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 года №360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». В 2012 году на единовременную выплату средств пенсионных накоплений направлено 7,1 млрд. рублей, на выплату накопительной части трудовых пенсий - 11 млн. рублей, на срочную пенсионную выплату - 1,6 млн. рублей.

Анализируя дальнейшую стратегию развития пенсионной системы Российской Федерации необходимо отметить следующее. Основными целями стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации являются повышение уровня пенсионного обеспечения граждан, достижение долгосрочной финансовой устойчивости системы ОПС и сбалансированности бюджета ПФР.

Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации разработана в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года №597. Стратегия разрабатывалась Министерством труда России и Пенсионным фондом Российской Федерации совместно с заинтересованными ведомствами в рамках рабочей группы при Министерстве труда России.

Положения проекта Стратегии в течение 2012 года широко обсуждались на заседаниях Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений, в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Российском союзе промышленников и предпринимателей, в средствах массовой информации.

декабря 2012 года Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации была утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации №2524-р.

В целях реализации Стратегии в 2012 году были внесены изменения и дополнения в действующие законодательные акты, в соответствии с ФЗ от 03.12.2012 №242-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам выплат за счет средств пенсионных накоплений», ФЗ от 03.12.2012 №243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования» и ФЗ от 03.12.2012 №218-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов».

Стратегия определяет направления и задачи по обеспечению развития в Российской Федерации пенсионной системы, которая будет адекватна экономическому развитию страны и при этом соответствовать международным стандартам. В соответствии со Стратегией, основными задачами реформирования пенсионной системы являются гарантирование социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения и долгосрочная финансовая устойчивость пенсионной системы.

При этом необходимо обеспечить:

40%-й коэффициент замещения заработка трудовой пенсией по старости (при нормативном страховом стаже и средней заработной плате) и приемлемый уровень пенсий для среднего класса за счет участия в корпоративных и частных пенсионных системах;

обеспечение минимальных пенсионных гарантий не ниже величины прожиточного минимума пенсионера;

адекватный уровень страховой нагрузки на работодателей с тарифом, единым для всех категорий страхователей;

обеспечение сбалансированности формируемых пенсионных прав с источниками их финансирования;

повышение эффективности накопительной составляющей пенсионной системы.

Стратегия предусматривает реализацию в Российской Федерации трехуровневой пенсионной модели:

-й уровень - трудовая пенсия в рамках государственной (публичной) системы обязательного пенсионного страхования. Формируется за счет страховых взносов и межбюджетных трансфертов из федерального бюджета. За счет этого уровня должен обеспечиваться коэффициент замещения утраченного заработка до 40%;

-й уровень - корпоративная пенсия. Формируется работодателем при возможном участии работника на основании индивидуального трудового и (или) коллективного договоров либо отраслевого тарифного соглашения;

-й уровень - частная (негосударственная) пенсия. Формируется самим работником за счет собственных добровольных взносов.

Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации реализуется в три этапа:этап (2013 - 2014 гг.):

К основным нововведениям этого этапа относятся:

изменение с 1 января 2013 года тарифа на обязательное пенсионное страхование для самозанятого населения (рассчитывается исходя из двойного минимального размера оплаты труда (МРОТ);

введение дополнительного тарифа страховых взносов для страхователей в отношении застрахованных лиц, работающих на местах, включенных в Список №1, Список №2 и в т.н. «малые списки», для обеспечения пенсионных прав соответствующих категорий пенсионеров. Для Списка №1 дополнительный тариф составляет 4%, для Списка №2 и «малых списков» - 2%;

возможность выбора соотношения размеров страховой и накопительной частей будущей трудовой пенсии по обязательному пенсионному страхованию и др.

В ходе реализации этого этапа, Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации до конца 2013 года разработает новую пенсионную формулу, в соответствии с которой размер будущих пенсий участников системы ОПС будет строго зависеть от страхового стажа и размера заработка.

2.2.1 Роль Пенсионного фонда Российской Федерации в социальной защите граждан (на примере деятельности ГУ УПФР Каменского района)

Пенсионное обеспечение в условиях рыночных преобразований и кризиса экономики становится важной социальной гарантией для человека. Пенсионное законодательство преломляется в условиях района, выходя на нужды конкретного человека с его характеристиками. Специфика пенсионного обслуживания в отдельных территориях зависит от социально-экономических и климатических условий проживания, демографии, народнохозяйственных функций, отраслей спецификации, миграционных потоков и т.д.

Социальная значимость пенсионного обеспечения в Каменском районе Ростовской области определяется тем, что оно затрагивает жизненные интересы 25% населения района.

Управление Пенсионного фонда России по Каменскому району расположено по адресу: 347850, Ростовская область, Каменский район, р.п. Глубокий, пер. Чкалова, 24. E-mail: 071-014-1102@071.PFR.RU, Телефоны: (86365) 95-6-37, 95-4-69.

Управление в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, решениями Правление ПФР, Исполнительной дирекции ПФР, а также Положение УПФР в Каменском районе Ростовской области. Управление обеспечивает:

выявление, регистрацию и учет страхователей в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством;

ведение государственного банка данных по всем категориям страхователей, в том числе физических лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию;

организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета сведений обо всех категориях застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персофицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования;

организацию работы по учету средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию, на обязательное медицинское страхование (ОМС);

организацию работы и прием расчета страховых взносов (РСВ-1) от работодателей;

организацию работы и проведение выездных проверок по уплате страховых взносов;

организацию работы по целевому использованию средств обязательного пенсионного страхования, а также контролю за их использованием;

экономический анализ и прогнозирование исполнения доходной и расходной частей бюджета Управления;

привлечение добровольных взносов физических и юридических лиц в ПФР;

составление заявок на финансирование выплаты трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат, отнесенных законодательством к компенсации ПФР;

ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской и статистической отчетности и представление ее в установленном порядке соответствующим органам;

составление сметы доходов и расходов на содержание Управления;

своевременное назначение (перерасчет) трудовых пенсий на основе данных индивидуального учета, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат, отнесенных законодательством к компетенции ПФР, а также их своевременную выплату и доставку;

контроль за обоснованностью представления документов для назначения (перерасчета) трудовых пенсий и пенсий по государственному пенсионному обеспечению, в том числе на льготных условиях и в связи с особыми условиями труда;

ведение базы данных по пенсионерам;

бесплатное консультирование страхователей и застрахованных лиц по вопросам обязательного пенсионного страхования и информирование их о нормативных правовых актов об обязательном пенсионном страховании;,

прием граждан, рассмотрение их обращений ,заявлений и жалоб по вопросам, относящимся к компетенции Управления, принятие по ним соответствующих мер;

прием документов на выплату накопительной части умерших застрахованных лиц;

ведение разъяснительной работы среди населения, страхователей по вопросам пенсионного обеспечения, пенсионного страхования и индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования;

защиту конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и указанием Правление ПФР, Исполнительной дирекции ПФР;

ведение справочно-кодификационной работы по законодательству;

представительство в суде и арбитражном суде при рассмотрении вопросов пенсионного обеспечения и страхования, взыскания пеней и недоимок по страховым взносам;

организацию архивирования документации, связанной с пенсионным обеспечением и сборов взносов в ПФР;

организацию и хранение документов индивидуального учета в системе обязательного пенсионного страхования;

выполнение мероприятий по гражданской обороне и мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

проверку документов страхователей, связанных с назначением (перерасчетом) и выплатой пенсий, представлением сведений индивидуального учета застрахованных лиц.

Структурные подразделения Управления:

Отдел назначения, перерасчета, выплаты пенсий и оценки пенсионных прав застрахованных лиц;

Отдел персонифицированного учета, администрирования страховых взносов, взаимодействия со страхователями и взыскания задолженности;

Финансово-экономическая группа;

Клиентская служба.

В 2012 году Государственное учреждение Управление Пенсионного фонда РФ в Каменском районе получило финансирование согласно утвержденного лимита в сумме 3915170 рублей. Кроме того получено в централизованном порядке основных средств на сумму 307893 рубля 99 копеек, материальных запасов на сумму 58684 рубля 06 копеек. По окончанию года произведен возврат неиспользованных средств в сумме 125606 рублей 42 копейки, в том числе по следующим кодам экономической классификации:

- 46754,31;213-2763,47;221-19839,34;222-5700,00;223-35751,18;

-1000,00;225-18,39;226-9565,73;290-4214,00

Кассовые расходы за 2012 год составили 3789563 рубля 58 копеек.

За 2012 год начислена амортизация в сумме 244569 рублей 66 копеек, остаточная стоимость основных средств на конец года составила 802676 рублей 33 копейки.

Остаток средств в материальных запасах на начало года составлял 14991 рубль 19 копеек, на конец года - 15141 рубль 85 копеек. Остаток средств в денежных документах на начало года составлял 25916 рублей 56 копеек, на конец года - 12334 рубля 40 копеек.

Финансовый результат на конец отчетного периода составил 830152 рубля 58 копеек, в том числе остаточная стоимость ОС 802676 рублей 33 копейки, материальные запасы 15141 рубль 85 копеек, денежные документы 12334 рубля 40 копеек. Численность сотрудников в 2012 году соответствует штатному расписанию и составляет 17 единиц. Все рабочие места укомплектованы компьютерной и вычислительной техникой. Курсов по повышению квалификации и переподготовке финансовых и бухгалтерских специалистов не было. Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, денежных документов. Расхождений между фактическим наличием и учетными данными не выявлено.

В работе используется программа «1С: Предприятие-Бухгалтерский учет (бюджет)» и «1С: Предприятие учет в части исполнения бюджета УПФР»

Сумма полученных доходов за 2012 год всего - 49441,8 тыс. руб.

В том числе: - целевой сбор страховых взносов - 47413,0 тыс. руб.

недоимка, штрафы, пени- 2028,8 тыс. руб.

Осуществлены расходы: - на выплату пенсий, пособий и иных социальных выплат - 176 445 402 руб. 84 коп.

на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР - 4 394 220 руб. 29 коп.

численность пенсионеров на отчетную дату - 4742 чел.

численность граждан, имеющих право на ежемесячные выплаты - 1579 чел.

Общее количество страхователей, состоящих на учете в УПФР:

всего страхователей - 500, из них юридические лица - 287

физических лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы в ПФР в виде фиксированного платежа - 213

Количество граждан прошедших регистрацию в качестве застрахованных лиц в системе индивидуального (персонифицированного) учета - 17726. Утверждено финансирование на содержание управления 4488800 руб., фактически израсходовано 4394223 руб. 29 коп. Остаток средств в сумме 94579 руб. 71 коп. возвращен в ОПФР, в том числе по ЭКР:

-53848,56 213-14712,35 221-9840,77 222-4600,00

-1082,92 224-80,00 225-507,36 226-9405,03 340-502,72.

Увеличилась стоимость основных средств на конец отчетного года : за счет проведенной переоценки на сумму 249411 руб. 62 коп, за счет централизованных поставок на сумму 231112 руб. 09 коп. (компьютерная техника, мебель). Организационная структура Государственного учреждения Управления Пенсионного Фонда по Каменскому району представлена на рис. 4.



Рис. 4. Организационная структура ГУ УПФ Каменского района

Из всех форм бухгалтерской отчетности важнейшей является баланс. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций.

Баланс исполнения бюджета главного распорядителя (распорядителя), получателя средств бюджета (ф. 0503130) составляют получатели средств бюджета:

- главные распорядители;

распорядители;

получатели.

Баланс состоит из четырех разделов:

- двух разделов актива (Нефинансовые активы и Финансовые активы);

двух разделов пассива (Обязательства и Финансовый результат).

Заполняется по остаткам средств на счетах бюджетного учета в разрезе бюджетных средств (графы 3, 6), внебюджетных средств (графы 4, 7) и итогового показателя (графы 5, 8) на начало года и конец отчетного периода.

Исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия можно при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс получается из исходного баланса путем дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики вложений и источников средств предприятия за отчетный период.

Сравнительный аналитический баланс сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые осуществляет любой аналитик при первоначальном ознакомлении с балансом. Схемой сравнительного баланса охвачено множество важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния. Сравнительный баланс фактически включает показатели горизонтального и вертикального анализа.

Анализ активов, обязательств и капитала бюджетных средств проведен по Балансу исполнителя бюджета главного распорядителя, получателя средств бюджета (ф. № 130) с помощью составления сравнительного аналитического баланса (Таблица 4.).

Таблица 4. Динамика активов и пассивов бюджетных средств ГУ ПФР по Каменскому району за 2010-2012 гг. (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2010г. | 2011г. | 2012г. |
| Основные средства (остаточная стоимость) | 730 | 800 | 900 |
| Материальные запасы | 25 | 25 | 25 |
| Денежные средства учреждения | 30 | 25 | 25 |
| Расчеты по выданным авансам | 0 | 10 | 10 |

Схематично данные таблицы можно представить следующим образом.



Рис. 5. Динамика основных показателей активов и пассивов бюджетных средств ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2010-2012 гг.

Более наглядно анализ структуры активов и пассивов бюджетных средств ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2010-2012 гг. представлен на рисунках 6, 7, 8.



Рис. 6. Структура активов бюджетных средств ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2012 г.



Рис. 7. Структура активов бюджетных средств ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2010 г.



Рис 8. Структура активов бюджетных средств ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2010 г.

Пассивы ГУ УПФ РФ состоят лишь из Финансового результата учреждения. Поэтому построение круговых диаграмм, описывающих структуру пассивов бюджетных средств ГУ УПФ РФ по Каменскому району, я посчитал нецелесообразным.

Из полученной таблицы 4 и рисунка 5 делаем следующие выводы:

) Нефинансовые активы ГУ УПФ РФ в рассматриваемом периоде (2010-2012 гг.) в 2011 г. по сравнению с 2010 г. увеличились на 8,33%, в 2012 г. по сравнению с 2011 г. они увеличились на 87642,50, что составило 110,73%.

Наибольшее увеличение нефинансовых активов в 2011 году произошло в части стоимости основных средств: на 63324,33 руб. или на 8,56 %, стоимость материальных запасов, наоборот, снизила рост нефинансовых активов на 489,34 руб. или на 3,26%.

В 2012 г. нефинансовые активы увеличились в части стоимости основных средств (на 87642,5 руб. или на 10,92%), а части стоимости материальных запасов все осталось без изменений.

) В целом стоимость финансовых активов уменьшилась: в 2011 г. на 5056,62 руб., что составило 80,49%, в основном за счет снижения стоимости денежных документов на 13582,16 руб., но в тоже время увеличились расчеты по выданным авансам на 8252,54 руб. (в 2010 году этого показателя просто не было).

В 2012 году стоимость финансовых активов осталась на уровне данных 2011 года и составила: денежные средства учреждения 12334,4 руб., расчеты по выданным авансам 8525,54 руб.

) Наблюдается положительная тенденция в изменении финансового результата: в 2011 году рост на 57778,37 руб. (или на 7,41%), в 2012 году на 87642,5 руб. (или на 10,46%).

По результатам проведенного вертикального анализа баланса в части бюджетных средств (таблица 4 и рисунки 5-8) можно сказать, что большую часть в структуре актива баланса занимают нефинансовые активы на протяжении всего анализируемого периода: в 2010 году - 97%, в 2011 году - 98% и в 2012 году - 98%. Наибольшую долю занимает стоимость основных средств: в 2010 году - 95%, в 2011 году - 96% и в 2012 году - 96%.

В пассиве баланса основную долю занимает финансовый результат. Для всего анализируемого периода он составляет 100%.

Проведя финансовый анализ работы данного учреждения за период 2010-2012 гг. можно отметить следующее:

Начиная с 01.01.2006 года определение величины всех доходов и расходов, в том числе и по бюджетной деятельности, осуществляется по методу начисления. Раньше все бюджетные учреждения работали по кассовому методу. Переход на метод начисления обусловлен Концепцией реформирования бюджетного процесса в РФ в 2004-2006гг., одобренной постановлением Правительства РФ от 22.05.2004г 3249 «О мерах по повышению результативности бюджетных расходов». Целью принятия Концепции является создание условий и предпосылок для максимально эффективного управления государственными финансами в соответствии с приоритетами государственной политики и международного опыта. При этом максимальный эффект управления выражается в результативности бюджетных расходов.

Для повышения результативности необходимо как минимум располагать информацией о величине этой результативности, складывающейся из результатов деятельности каждого из бюджетных учреждений.

Поэтому бюджетные учреждения должны ежеквартально определять результат своей финансовой деятельности и отражать в отчетности: в Отчете о финансовых результатах деятельности (форма 0503121), который формируется в разрезе бюджетной и внебюджетной деятельности.

Основным источником информации при анализе доходов и расходов по бюджетной деятельности Г

У УПФ РФ по Каменскому району является Отчет о финансовых результатах деятельности (форма 0503121) за 2010-2012 гг.

Анализ отчета о финансовых результатах бюджетной деятельности ГУ УПФ РФ по Каменскому району представлен в таблице 5. Для наглядности динамика видов расходов по бюджетной деятельности отражена на рис. 9. Структура расходов по бюджетной деятельности в 2010-2012 гг. отражена на рисунках 10, 11, 12.

Таблица 5. Динамика расходов по бюджетной деятельности ГУ ПФР по Каменскому району за 2010-2012 гг. (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2010г. | 2011г. | 2012г. |
| Оплата труда и начисление на оплату труда | 2,25 | 2,3 | 3,1 |
| Приобретение услуг | 0,51 | 0,51 | 0,52 |
| Расходы по операциям с активами | 0,25 | 0,3 | 0,4 |
| Прочие расходы | 0,1 | 0,1 | 0,2 |

Схематично данные таблицы можно представить следующим образом



Рис. 9. Динамика расходов по бюджетной деятельности ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2010-2012 гг.



Рис. 10. Структура расходов по бюджетной деятельности ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2010 г.



Рис. 11. Структура расходов по бюджетной деятельности ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2011 г.



Рис. 12. Структура расходов по бюджетной деятельности ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2012 г.

Из полученной таблицы 5 и рисунка 9 наблюдаются следующие изменения в динамике расходов ГУ УПФ РФ по Каменскому району:

) Оплата труда и начисления на оплату учреждения в рассматриваемом периоде (2010-2012 гг.) в 2011 г. по сравнению с 2010 г. увеличились на 51259,97 руб., что составило 2,38%, в 2012 г. по сравнению с 2011 г. они увеличились на 817901,63 руб., что составило 37,03%. Такой резкий рост вызван тем, что в 2012 году на прочие выплаты в части расходов учтена сумма, равная 537845,69 руб.

) Наибольшее увеличение расходов по операциям с активами в 2012 году произошло в части амортизации основных средств и нематериальных активов: на 22611,85 руб. или на 11,22%. Если смотреть относительно темпов роста, то в части расходования материальных запасов: 14,22 или 20141,82 руб.

Из полученной таблицы 5 и рисунка 10 наблюдаются следующие изменения в структуре расходов ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2010г.:

- расходы на оплату труда и начисления на оплату труда составляют 69%, прочие расходы -1%,приобретение услуг-20% , расходы по операциям с активами - 10%, в общей структуре расходов.

Из полученной таблицы 5 и рисунка 11 наблюдаются следующие изменения в структуре расходов ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2011г.: Расходы на оплату труда и начисления на оплату труда составляют 69%, прочие расходы - 1 %,приобретение услуг - 19% , расходы по операциям с активами - 11% в общей структуре расходов.

Из полученной таблицы 5 и рисунка 12 наблюдаются следующие изменения в структуре расходов по бюджетной деятельности ГУ УПФ РФ по Каменскому району в 2012г. Расходы на оплату труда и начисления на оплату труда составляют 74%, прочие расходы - 1%, приобретение услуг-16% , расходы по операциям с активами - 10% в общей структуре расходов.

Подводя итог анализу финансовой деятельности исследуемой организации за отчетный период, можно сделать вывод о следующем:

1) Рост имущества предприятия в части бюджетных средств за 3 года на 1384252,28 руб.,

) Преобладание в структуре активов бюджетных нефинансовых активов (от 99,93% в 2010 г. до 99,97% в 2012 г. - бюджетные нефинансовые активы).

3) В пассиве баланса основную долю занимают финансовый результат - 100%.

Эти данные говорят о стабильном развитии данного исследуемого учреждения.

2.3 Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС)

В России система социального страхования начала развиваться еще с конца XIX в. Первые проекты государственного социального страхования относятся к 80-м гг. XIX в. Революционные события 1905 г. ускорили решение вопросов, связанных с введением обязательного социального страхования. В 1912 г. III Государственная Дума приняла пакет страховых законов: «Об утверждении присутствий по делам страхования рабочих», «О страховании рабочих от несчастных случаев на производстве», «Об утверждении Совета по делам страхования рабочих» и др. Общее руководство социальным страхованием в России осуществлял Совет по делам страхования рабочих при Министерстве торговли и промышленности.

После Октябрьской революции 30 октября 1917 г. была объявлена программа страхования Советского правительства и издан ряд декретов. В частности, в 1918 г. было принято положение о социальном обеспечении трудящихся. Оно гарантировало обеспечение всех наемных работников, независимо от характера труда, пособиями при временной утрате заработка в связи с болезнью, беременностью и родами, увечьем. Однако реальное возрождение социального страхования в России началось в 1921 г. в связи с новой экономической политикой. В 1921-1923 гг. постановлениями Совнаркома были определены взносы работодателей различных форм собственности по отдельным видам социального страхования. Устанавливались взносы на временную нетрудоспособность, инвалидность, вдовство, сиротство, безработицу, лечебную помощь. Размер страхового взноса зависел от опасности и вредности производства. Для государственных предприятий взнос был меньше, он составлял на все виды социального страхования 12 % фонда оплаты труда.

После окончания нэпа сохранились лишь отдельные виды медицинского страхования. Однако в целом в 30-е гг. был осуществлен переход к государственной системе социального обеспечения. В 1933 г. социальное страхование было передано в ведение профсоюзов, а страховые кассы были ликвидированы. Бюджет государственного социального страхования был консолидирован в государственный бюджет. Финансы социального обеспечения и социального страхования включали государственный бюджет, бюджет государственного социального страхования, Союзный фонд социального обеспечения колхозников, социальные фонды государственных предприятий и колхозов. Доля государственного бюджета в общих расходах социального обеспечения и страхования составляла 95 %.

Таким образом, в плановой системе социальное страхование существовало в качестве подчиненного элемента государственной системы социального обеспечения, зависимого от общего состояния бюджета страны. Управление системой социального обеспечения и страхования было сложным и бюрократизированным. При такой системе рост дефицита бюджета неизбежно сказывался на развитии системы социального страхования. Это и произошло в 1991 г., когда дефицит бюджета достиг 20 %. Старая система социального страхования уже не могла существовать.

Первой попыткой реорганизации старой системы социального страхования можно считать Постановление Совета Министров СССР и ВЦСПС от 15 августа 1990 г. «О совершенствовании порядка финансирования расходов на социальное страхование и социальное обеспечение». В соответствии с этим документом с 1 января 1991 г. образовывался Фонд социального страхования СССР. Он передавался в ведение ВЦСПС, и одновременно упразднялся централизованный союзный фонд социального страхования колхозников. Однако эта мера практически не привела к перестройке содержания и функционирования социального страхования. Единственным положительным моментом являлось то, что с образованием данного фонда его средства уже не включались в состав государственного бюджета. Это позволило избавиться от остаточного принципа распределения средств на эти цели.

Одновременно и государственный бюджет был освобожден от прежней дотации на эти нужды, хотя финансовый механизм Фонда еще не был в достаточной мере отработан. 1 января 1991 г. был создан Фонд социального страхования РСФСР, который находился в ведении Федерации независимых профсоюзов России (ФНПР) и который в течение некоторого времени действовал одновременно с союзным. С распадом СССР союзный Фонд социального страхования прекратил свое существование и остался только Фонд социального страхования РФ.

Согласно постановлению Совета Министров РСФСР и ФНПР от 25 декабря 1990 г. № 600 Фонд социального страхования РФ получил свой отдельный страховой тариф в размере 5,4 % к начисленной оплате труда. Позднее фонду было предоставлено право применения финансовых санкций, которыми пользовался Пенсионный фонд. Постепенно Фонд укреплял свое организационное и финансовое положение. Были утверждены временное положение о Фонде и инструкция о порядке уплаты страховых взносов и расходовании средств. На местах были созданы региональные фонды.

В соответствии с Указом Президента РФ от 26 июня 1992 г. № 722 управление государственным социальным страхованием возлагалось на Правительство РФ, поэтому и Фонд социального страхования из ведения профсоюзов был передан государству. Профсоюзы могли лишь принимать участие в управлении этого фонда. 12 февраля 1994 г. постановлением Правительства РФ № 101 было утверждено Положение о Фонде социального страхования РФ, в соответствии с которым его деятельность регламентируется и сегодня.

В настоящее время деятельность Фонда социального страхования Российской Федерации регламентируется Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. N 101 (в ред. Постановления Правительства РФ от 22.11.97 N 1471). Фонд состоит из региональных отделений по субъектам РФ, центральных отраслевых отделений, управляющих средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства и филиалов отделений, создаваемых региональными и центральным отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда. Бюджеты региональных и центральных отделений Фонда утверждаются Председателем Фонда, им же назначаются руководители отделений. Сейчас Фонд социального страхования РФ (ФСС) является вторым по объему аккумулируемых средств государственным внебюджетным фондом. В 2012 г. бюджет ФСС составил 180,216 млрд. руб.

Управление Фондом социального страхования осуществляется Правительством РФ при участии общероссийских объединений профсоюзов. Председатель Фонда социального страхования и его заместители назначаются Правительством РФ. Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Они не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат.

Для обеспечения деятельности ФСС создан центральный аппарат, а в региональных отделениях - аппараты органов ФСС. При ФСС образуется правление, при региональных - координационные советы. Руководство деятельностью ФСС осуществляется его Председателем, возглавляющим центральный аппарат Фонда. Отделением руководит управляющий. Фонд и его региональные отделения являются юридическими лицами.

В соответствии с Положением о ФСС основными задачами ФСС являются:

обеспечение гарантированных государством пособий;

участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

осуществление мер для обеспечения финансовой устойчивости Фонда, в том числе создание резерва;

разработка предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

организация разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования.

Средства ФСС образуются за счет:

страховых взносов предприятий, учреждений, а также иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности;

доходов от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады в пределах средств, предусмотренных бюджетом фонда на соответствующий год;

добровольных взносов физических и юридических лиц;

ассигнований из федерального бюджета РФ на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим от радиации, а также на другие цели;

прочих доходов (не принятые к зачету расходы на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимки по обязательным платежам и т. п.).

Основную долю доходов ФСС составляют страховые взносы - 92 % от общей суммы доходов.

В настоящее время размер страховых взносов в ФСС составляет 3,1%. Сегодня по этой ставке производят отчисления в ФСС организации, предприятия. Организации, занятые производством сельскохозяйственной продукции; родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования; фермерские хозяйства отчисляют в ФСС 1,9 % фонда оплаты труда. И эта ставка также является регрессивной.

От уплаты взносов в ФСС освобождены:

) Министерство обороны РФ, Министерство внутренних дел РФ, Федеральная служба безопасности РФ, Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте РФ, Федеральная служба охраны РФ, Служба внешней разведки РФ, Федеральная пограничная служба РФ и другие федеральные органы исполнительной власти, в составе которых проходят службу военнослужащие, Министерство юстиции РФ, Государственная фельдъегерская служба РФ, Государственный таможенный комитет РФ, военные суды, Судебный департамент при Верховном Суде РФ, Военная коллегия Верховного Суда РФ;

) общественные организации инвалидов, предприятия, находящиеся в собственности этих организаций, а также предприятия и организации, созданные для осуществления их уставных целей.

Все выплаты из ФСС можно условно разделить на три группы:

) выплаты по временной нетрудоспособности;

) санаторно-курортное лечение;

) социальная помощь семьям, имеющим детей.

Если говорить подробнее, то средства ФСС направляются на:

выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности, родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет;

оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет;

санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, в том числе расходы на лечебное питание;

частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработная плата работников, культурно-массовое обслуживание);

частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории РФ, для детей работающих граждан;

частичное содержание детско-юношеских спортивных школ;

оплату проезда к месту лечения и обратно;

создание резерва для обеспечения устойчивости фонда на всех уровнях;

обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления фонда;

проведение НИР по вопросам социального страхования и охраны труда;

осуществление иных задач в соответствии с задачами фонда.

Средства фонда могут использоваться только на целевое финансирование указанных мероприятий.

Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных. Примерно 75 % взносов на социальное страхование остается в распоряжении страхователя.

По истечении финансового года, если у страхователя остаются неиспользованными средства, он обязан их перечислить в федеральный и региональный уровни. В то же время в случае превышения фактических расходов над суммой начисленных страховых взносов страхователь не имеет права приостанавливать выплату пособий. Недостаток средств ему возмещается за счет исполнительного органа фонда.

Что касается санаторно-курортного обслуживания, то ежегодно исполнительный орган утверждает страхователю лимит средств, которые он может использовать на приобретение путевок. Средства государственного социального страхования относятся на себестоимость продукции, работ и услуг.

О формировании и использовании средств ФСС можно судить по рис. 13.



Рис. Финансовые потоки ФСС РФ

Из этой схемы видно, что основная часть средств социального страхования поступает работникам непосредственно от работодателей, а меньшая (примерно 22 %) перечисляется в Фонд социального страхования для перераспределения между отдельными предприятиями, учреждениями, организациями. Из схемы также видно, что часть поступлений в ФСС осуществляется из федерального бюджета. Это компенсационные выплаты по расходам на выплату пособий, санаторно-курортное лечение и оздоровление, компенсации гражданам, пострадавшим от радиации, и т. п. Часть средств ФСС направляется в Пенсионный фонд для компенсаций семьям военнослужащих и иных компенсационных выплат.

В целом выделение в 90-е гг. в России в качестве самостоятельного Фонда социального страхования позволило решить целый ряд проблем. Это дало возможность обеспечить строго целевое использование средств, не только сохранить, но и повысить уровень обеспеченности застрахованных отдельными пособиями. Были увеличены сроки выплаты пособий по беременности и родам, по уходу за ребенком, сняты ограничения при выплате пособий по временной нетрудоспособности работающим инвалидам. В то же время существующая в России система социального страхования далека от совершенства. Ее главным недостатком считается отсутствие системы дифференциации страховых взносов, что не позволяет задействовать механизм экономической заинтересованности работодателя в снижении страховых рисков и связанных с ними выплат. Министерство экономического развития и торговли РФ предлагает сегодня более широко использовать такие рыночные механизмы, как система бонусов (скидок к тарифу) и малусов (надбавок) для страхователей в зависимости от уровня производственного травматизма и профзаболеваемости на каждом конкретном предприятии. Согласно этой точке зрения, необходимо, чтобы те предприятия, которые не обеспечивают хороших условий труда, низкого травматизма и низкой заболеваемости, платили больше. А те предприятия, которые, наоборот, обеспечивают более благоприятные условия, платили меньше. Речь идет о том, чтобы максимально привязать социальные страховые выплаты, страховой тариф к реальной ситуации на конкретном предприятии. В рамках действующей системы Фонда социального страхования РФ такой привязки добиться сегодня очень сложно, поэтому предлагается перейти к смешанной системе социального страхования и более активно привлекать в систему социального страхования негосударственных страховщиков (акционерных страховых компаний).

Сегодня высказывается и такое предложение, чтобы Фонд социального страхования был лишь фондом социального обеспечения, т. е. обеспечивал по минимуму выплату каких-либо социальных выплат, помогал наименее обеспеченным людям в случае беды. Страхованием, которое предполагает решение многих технических вопросов, должны заниматься профессиональные страховщики, которые дойдут до каждого предприятия, посчитают конкретный риск, возьмут конкретные суммы страховых взносов на этот риск. При этом должны быть более широко использованы актуарные расчеты при определении тарифов страховых взносов.

2.4 Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС и ТФОМС)

Существовавшая в советский период система медицины, финансируемой непосредственно из бюджета, была малоэффективна ввиду отсутствия у медицинских работников стимулов к повышению качества оказываемых ими услуг. Переход к страховой медицине начался с принятием Закона «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28 июня 1991 года N 1499-1. Законом вводилась система обязательного государственного медицинского страхования, основными участниками которой являются:

страхователи, то есть работодатели, уплачивающие страховые взносы на своих работников (застрахованных) в процентах от начисленного фонда оплаты труда. В отношении неработающих граждан страхователями выступают органы исполнительной власти субъектов РФ, перечисляющие страховые взносы в территориальные фонды ОМС в пределах средств, предусмотренных региональными бюджетами на здравоохранение.

страховщики, которыми являются страховые медицинские организации. В соответствии с Положением о страховых медицинских организациях, осуществляющих обязательное медицинское страхование граждан, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 октября 1993 г. N 1018 (в ред. Постановления Правительства РФ от 19.06.98 N 619), основной задачей страховщиков является оплата медицинской помощи, предоставляемой в соответствии с территориальной программой обязательного медицинского страхования и договорами обязательного медицинского страхования, и осуществление контроля за объемом и качеством медицинских услуг. Страховые медицинские организации могут иметь любую организационно-правовую форму и форму собственности и осуществляют свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Министерством финансов. Учитывая, что страховщики призваны представлять интересы потребителей медицинских услуг, органы управления здравоохранением и медицинские учреждения не могут выступать их учредителями.

Из всех существующих государственных внебюджетных фондов только фонд обязательного медицинского страхования имеет двухуровневую структуру. Прочие внебюджетные фонды имеют отделения в субъектах РФ, подотчетные центральным органам Фонда, не обладающие самостоятельными полномочиями и источниками финансирования. В системе же ОМС федеральный и территориальные фонды выполняют различные функции и финансируются независимо друг от друга. Причем основная роль в финансировании медицинских учреждений принадлежит территориальным фондам ОМС, что наглядно иллюстрирует традиционное соотношение страховых взносов, поступающих в федеральный и территориальные фонды.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования в соответствии с Положением о территориальном фонде обязательного медицинского страхования, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 24 февраля 1993 г. N 4543-1 (в ред. от 29.06.98 N 729) создаются совместным решением высших органов законодательной и исполнительной власти субъектов РФ и находятся в их подчинении. Их средства и имущество считаются государственной собственностью субъекта РФ и не подлежат изъятию в региональный бюджет. Целью территориальных фондов является сбор страховых взносов и финансирование обязательного медицинского страхования. Однако средства, аккумулируемые территориальными фондами, распределяются между медицинскими учреждениями, действующими на соответствующей территории, не прямо, а через посредничество страховых медицинских организаций. Именно последние заключают договоры со страхователями в пользу застрахованных работников. В соответствии с Типовым договором обязательного медицинского страхования, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 октября 1993 г. N 1018 страховщик обязуется организовывать и финансировать предоставление гражданам, включенным страхователем в списки застрахованных, медицинской помощи определенного объема и качества, с выдачей застрахованным страховых медицинских полисов установленного образца. При этом объем медицинской помощи, предоставляемый застрахованным лицам, определяется территориальной программой обязательного медицинского страхования населения, утверждаемой органами власти субъекта Федерации на базе Федеральной программы ОМС. При заключении договора сторонами согласовывается перечень медицинских учреждений, оказывающих предусмотренные программой услуги. Страхователь принимает на себя уплату страховых взносов на обязательное медицинское страхование в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, который распределяет взносы между страховыми организациями пропорционально численности обслуживаемых ими застрахованных в соответствии с утвержденными подушевыми нормативами. Помимо этого в функции территориальных фондов входит контроль за страховыми организациями и обеспечение их финансовой стабильности за счет обязательного депонирования в территориальном Фонде ОМС страховых резервов.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования создан в 1993 году Постановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г. N 4543-1 «О порядке финансирования обязательного медицинского страхования граждан на 1993 год» и в настоящее время действует на основании Устава, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. N 857. Непосредственно финансированием страховых медицинских организаций Федеральный фонд не занимается. Основная его цель - обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и создание условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования. В рамках решения этой задачи Федеральный фонд предоставляет субвенции на выравнивание условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования по обеспечению программ обязательного медицинского страхования, включая нормированный страховой запас. Другой значительной расходной статьей Федерального Фонда является финансирование федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования, которые обычно принимаются в целях борьбы с социально значимыми заболеваниями, строительства и содержания крупных научно-медицинских центров.

Описанная система обязательного медицинского страхования может показаться чрезмерно сложной и многосубъектной, однако в такой организационной структуре есть своя логика. На первый взгляд, можно было бы передать функции по финансированию медицинских учреждений территориальным фондам ОМС, не прибегая к посредничеству страховых медицинских организаций. Однако это означало бы лишение граждан права выбора медицинского учреждения, так как была бы ликвидирована конкуренция на рынке страховых (а, следовательно, и медицинских) услуг. Территориальные и федеральный фонды ОМС также не являются лишним звеном в схеме финансирования медицинского обеспечения, так как они обеспечивают стабильность системы ОМС и поддерживают определенный баланс в уровне обеспеченности медицинской помощью жителей различных регионов России. К числу недостатков описанной выше схемы обязательного медицинского страхования следует отнести то, что она не предоставляет самим застрахованным гражданам права выбора медицинского учреждения и страховщика. Тем более, что даже эта схема на практике применяется далеко не везде. Например, московские округа закреплены за определенной страховой компанией, в некоторых регионах страховых компанией вовсе не существует и финансирование медицинских учреждений осуществляют непосредственно территориальные фонды ОМС.

Необходимо отметить, что действующая система ОМС имеет ярко выраженный распределительный характер и мало способствует преодолению одного из основных недостатков советской медицины, который выражался в отсутствии дифференциации объема и качества медицинских услуг в зависимости от уровня их оплаты. Все граждане России (независимо от размера уплачиваемых на них страховых взносов) получают приблизительно равный объем медицинских услуг по базовой программе ОМС, которая весьма незначительно модифицируется в региональных программах. Конкурентная среда на сегодняшний день способна обеспечивать лишь вытеснение с рынка медицинских услуг заведомо недобросовестных медицинских учреждений.

С другой стороны, очевидно в настоящее время радикальные изменения в системе ОМС невозможны. Пока программы ОМС включают минимум самых необходимых медицинских услуг и обеспечение этого минимума на всей территории страны является проблематичным, принципиальное повышение качества медицины достижимо лишь за счет добровольного медицинского страхования. Поэтому на переходный период придется сохранить действующую систему обязательного медицинского страхования, внеся в нее незначительные коррективы. Эти коррективы могут выражаться в передаче сбора страховых взносов в Федеральный и территориальные фонды ОМС в компетенцию Государственной налоговой службы, и передаче исполнения бюджетов этих фондов органам казначейства.

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ДАЛЬНЕЙШИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*3.1 Проблемы развития внебюджетных фондов в России*

Главным вызовом и трудноразрешимой проблемой для российской пенсионной системы является деформация структуры расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, вследствие значительного количества пенсий, назначающихся до наступления общеустановленного пенсионного возраста.

Правовой институт досрочных пенсий, связан с преобладающей утратой профессиональной трудоспособности ранее достижения общего пенсионного возраста (мужчины - 60 лет, женщины - 55 лет) вследствие длительного неблагоприятного воздействия на организм человека различных условий жизни и труда. Численность получателей досрочных пенсий в настоящее время достигла 34% от числа пенсионеров по старости (10,5 млн. чел.) и продолжает расти, увеличивая нестраховое бремя расходов ПФР.

Форма собственности предприятий, на которых работают указанные лица, в ходе рыночных преобразований изменилась с государственной на частную (или смешанную), но льготы по выходу на пенсию сохранились за счет государства, а не собственника. В результате государство фактически субсидирует новым собственникам привлечение работников в неблагоприятные производственно-технологические и климатические условия.

Наличие большого числа получателей досрочных (льготных) пенсий по условиям труда, факторам производственной среды, медико-биологическим и социальным особенностям развития и региональным условиям проживания усугубляется большим объемом накопленных, в силу ранее действовавшего законодательства, «нестраховых» государственных обязательств, которые в рыночных условиях не обеспечены адекватными страховыми источниками финансирования.

Кроме того, необходимо учитывать, что с 1 января 2010 года в России действует эквивалентная формула исчисления размера трудовой пенсии, не применяемая в странах, принявших решение об увеличении пенсионного возраста.

Данная формула основана на принципе прямого, ничем не ограниченного роста пенсионных обязательств перед застрахованным лицом, исходя из объема уплаченных за него страховых взносов в ПФР.

То есть, чем больше период и объем страховых отчислений, тем больше размер обязательств ПФР перед будущими пенсионерами. При сокращении числа работников, за которых уплачиваются страховые взносы, ПФР не будет располагать необходимыми доходными источниками для исполнения возросших обязательств перед предыдущим (более многочисленным) поколением.

В условиях применения эквивалентной пенсионной формулы меры по повышению возрастной границы выхода на пенсию не только не принесут в долгосрочной перспективе существенной экономии средств на выплату пенсий, а как уже отмечалось, еще более усугубят дефицит ПФР.

Негативное влияние демографической ситуации и недостатков пенсионной системы усугубляется неблагоприятной макроэкономической ситуацией: важнейшие для развития пенсионной системы макропараметры не достигнуты. Самый главный из них - доля фонда заработной платы в ВВП - остается невысокой (в 2000 г. она составляла 19% и лишь в 2008 году возросла до 35%, в 2010 - 40%). Несмотря на то, что в настоящее время Пенсионный фонд России не имеет случаев задержки и невыплаты пенсий из-за отсутствия средств на эти цели, платежеспособность его все же во многом обеспечивается средствами федерального бюджета.

Данная ситуация усугубляется сохранением нестрахового перераспределения пенсионных прав.

Цена рабочей силы остается крайне низкой (соотношение средней заработной платы в экономике с прожиточным минимумом трудоспособного населения в 2000 г. составляло 1,7, к 2008 г. оно возросло до 3,5), что не позволяет большинству населения осуществлять накопления (в том числе для пенсионных целей).

Уровень безработицы, несмотря на снижение по сравнению с началом 2000-х годов (когда он превышал 13% численности экономически активного населения) на протяжении десятилетия остается крайне высоким - 6-7%, тем самым уменьшая возможности зарабатывания застрахованными лицами страхового стажа и, следовательно, большего объема пенсионных прав.

Система пенсионного страхования в России многими специалистами оценивается как неэффективная, одним из подтверждений является низкое значение коэффициента замещения утраченного заработка (отношение средней пенсии к средней заработной плате), который пока не соответствует международным нормам (в 2009 году он был равен 28,7%, в 2010 - 39% при нормативном значении - 40%). Обусловлено это, в первую очередь, демографическим старением населения, ведущим к росту числа пенсионеров и сокращению занятых. Согласно расчетам Центра стратегических разработок в 2015 году размер пенсий опустится до прежнего уровня в четверть зарплаты, а дальше упадет еще сильнее. В противном случае для его поддержания придется идти на рекордное повышение нагрузки на работающее население. По прогнозам Merrill Lynch, потребности российской пенсионной системы возрастут с 4,4 трлн. рублей в 2010 году до 9,1 трлн. в 2015-м и до 14,6 трлн. в 2020 году.

С целью воздействия на сложившуюся ситуацию в 2010 году заложены объективные экономические и правовые предпосылки для выполнения этих норм: упразднен единый социальный налог, разработана новая система уплаты страховых взносов. Минусом данной реформы является постепенное увеличение тарифов: если в 2010 в зависимости от типа плательщика суммарный тариф страховых взносов составлял от 10,3 до 26%, то в 2011-2012 он увеличен 20,2 до 34%, в 2013-2014 планируется повышение до 27,1 - 34%, а с 2015 - 34% для всех плательщиков.

Один из положительных сдвигов системы обязательного пенсионного страхования - увеличение размера пенсий до текущего размера прожиточного минимума пенсионеров, что соответствует положениям Концепции долгосрочного социально-экономического развития России до 2020 года.

О неудовлетворительном состоянии системы здравоохранения в России говорят крайне низкая продолжительность жизни в стране, высокий уровень смертности и распространения тяжелых заболеваний.

Дефицит финансового покрытия территориальных программ обязательного медицинского страхования связан с отсутствием сбалансированности финансовых возможностей системы и объемов медицинской помощи, включенных в базовую программу страхования, ежегодно утверждаемую Правительством России.

Еще одна проблема системы здравоохранения - многоканальность финансирования медицинских организаций. Здравоохранение финансируется за счет средств ФОМС, федерального бюджета. Дополнительным каналом поступления средств в лечебно-профилактические учреждения являются платные медицинские услуги и добровольное медицинское страхование. Это снижает управляемость отрасли, контроль над рациональным и целевым расходованием средств и качеством оказания медицинской помощи.

Наблюдается нарушение принципов социального страхования, например формирование социальных прав и последующие выплаты не находятся в прямой зависимости друг о друга. Сегодня право на получение пособия по временной нетрудоспособности в размере 100% заработка имеет около 80% застрахованных лиц. А значит, у большинства застрахованных лиц фактически нет мотивации к возвращению на работу, т.к. не работая, они получают такой же доход в виде пособия по временной нетрудоспособности.

Таким образом, российская система обязательного социального страхования не лишена недостатков и нерешенных проблем. Среди них можно назвать, прежде всего, дефицит средств фондов. Другой недостаток-несоблюдение страховых принципов. Эти проблемы можно связать с внешними факторами: неблагоприятное состояние национальной экономики, высокий уровень дифференциации доходов населения. В 2012 году соотношение между средними доходами 10% самой бедной и 10% самой богатой частей населения составило 16,7. Минимальный размер оплаты труда равен 78,8% прожиточного минимума трудоспособного населения. Данная ситуация дестабилизирует систему социального страхования, финансовые возможности которой напрямую зависят от размера заработной платы застрахованных граждан. Для сравнения: по данным Международной организации труда, минимальная заработная плата в большинстве стран мира в несколько раз превышает физиологический прожиточный минимум.

Помимо перечисленного, в сфере социального страхования нерешенным остается ряд следующих проблем:

 неэффективное и нецеленаправленное распределение средств;

 правила и нормы определения и назначения пособий и выплат в отдельных видах страхования не соответствуют современным экономическим отношениям (например, множество льгот, не связанных непосредственно с работой);

 сохраняется недостаточная прозрачность внебюджетных фондов, практически отсутствует паритетное участие социальных партнеров в управлении системой и финансами обязательного социального страхования, государство не поддерживает перехода к самоуправляемости страховых фондов;

 неупорядоченной и нескоординированной остается финансовая сфера социального страхования. Фактически отсутствуют актуарные расчеты, не обоснованы размеры страховых взносов по видам рисков, не определены принципы распределения страховых платежей между работодателями, работниками и государством.

В системе обязательного медицинского страхования остаются нерешенными и практические задачи, отсутствуют:

− единый регистр застрахованных граждан;

− правила оценки качества медицинской помощи;

− понятие дефекта оказания медицинской помощи, перечень дефектов оказания медицинской помощи;

− единая федеральная шкала штрафных санкций за ненадлежащее качество медицинской помощи;

− регламент досудебной защиты застрахованного и правила возмещения страховой компанией вреда, причиненного ненадлежащим оказанием медицинской помощи, основанные на системе штрафных санкций;

− единый реестр досудебных экспертных решений страховых медицинских компаний и решений судов по искам застрахованных лиц к учреждениям здравоохранения - причинителям вреда здоровью пациентов.

Считается, что новый закон об обязательном медицинском страховании - закон переходного периода, рассчитанный до 2014 года. За два года выровняется оснащенность медицинских учреждений, удастся отладить новый механизм работы медицинского страхования, и тогда, возможно, появится более совершенный закон, а также новые правила такого страхования.

*3.2 Совершенствование и перспективы развития государственных социальных внебюджетных фондов*

На основе проведенного анализа, очевидно, что без решения проблем социального страхования на основе подлинно присущих ему принципов организовать эффективное функционирование и совершенствование деятельности внебюджетных фондов не удастся.

Итоги пенсионной реформы и долгосрочные перспективы развития пенсионной системы России с учетом влияния мирового финансового кризиса. Рассматривая проблемы ПФР, следует исходить из того, что две главные проблемы - дефицит бюджета ПФР и снижение среднего коэффициента замещения пенсией утраченного заработка - не могут быть полностью урегулированы без участия государства, т.к. являются производными от макроэкономической и демографической ситуации в стране. Поэтому госрегулирование макроэкономических и демографических факторов и финансовая поддержка федеральным бюджетом ПС на весь переходный период должны оставаться главным и обязательным условием успешной реализации пенсионной реформы. Одной из наиболее эффективных мер государственного регулирования финансовой устойчивости пенсионной системы в краткосрочном периоде могла бы стать ликвидация скрытой заработной платы, которая за период с 2005 по 2012 год возросла с 12,1 до 16% ВВП и достигла половины фонда заработной платы. Взимание страховых взносов с этой заработной платы позволило бы уже в 2012 году снизить дефицит бюджета ПФР более чем на 0,9 трлн. руб.

Поддержку определенных видов экономической деятельности можно осуществлять другим способом - посредством выделения работодателям целевых субсидий из федерального бюджета, которые возможно было бы использовать на компенсацию произведенных ими расходов по уплате страховых взносов.

Важным аспектом развития системы пенсионного страхования - развитие накопительного компонента. Одно из направлений повышения эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений и гарантий их сохранности - предоставление накопительным пенсионным фондам права самостоятельной купли/продажи ценных бумаг на организованных рынках; введения обязательного страхования ответственности накопительного Пенсионного фонда по передаче сумм пенсионных накоплений в государственный накопительный либо в другой накопительный пенсионный фонд по выбору гражданина; законодательного установления принципа разумного поведения при управлении средствами пенсионных накоплений и их инвестировании, снятия законодательных ограничений по направлениям и объемам вложений в пределах объемов сформированных по уровню риска инвестиционных портфелей и др. меры.

Безусловным является сохранение обязательного характера пенсионных накоплений и как источника пенсионных выплат, и как долгосрочного инвестиционного ресурса для целей развития экономики страны.

Для реализации задач по дальнейшему повышению уровня материального обеспечения пенсионеров в бюджете Пенсионного фонда на 2012 год предусмотрены расходы на следующие мероприятия:

– индексация трудовых пенсий с 1 февраля 2012 года на 7% и 1 апреля 2012 года на 2,4%; увеличение на 6% размеров ЕДВ с 1 апреля 2012 года;

– индексация социальных пенсий и пенсий по государственному пенсионному обеспечению на 14,1% с 1 апреля 2012 года.

Минимальный уровень пенсионного обеспечения с учетом предоставляемых мер социальной поддержки и установления социальной доплаты к пенсии у неработающих пенсионеров будет поддерживаться на уровне прожиточного минимума пенсионера в субъекте Российской Федерации.

В рамках модернизации системы финансового обеспечения оказания медицинской помощи в соответствии с Концепцией развития системы здравоохранения в Российской Федерации до 2020 года на период с 2010 по 2015 год предусмотрены следующие мероприятия:

 переход на обоснованные тарифы медицинской помощи;

 внедрение системы персонифицированного учета застрахованных в системе обязательного медицинского страхования;

 переход на страховые взносы работодателей и внедрение единой методики расчета страховых взносов субъектов Российской Федерации на обязательное медицинское страхование неработающего населения;

 внедрение механизма выравнивания финансовых условий базовых программ обязательного медицинского страхования;

 паспортизация медицинских учреждений на предмет оснащенности помещениями и оборудованием с целью определения возможности включения инвестиционных расходов в систему обязательного медицинского страхования.

Важное значение для модернизации системы медицинского страхования имеет закон «Об обязательном медицинском страховании», вступивший в силу с 1 января 2011 года. Законом установлен минимальный размер платежа за неработающее население, что с одновременным повышением ставок страховых взносов приведет к увеличению наполнения системы медицинского страхования до 1,2-1,3 трлн. руб. в год. Начиная с мая 2011 года, гражданам выдаются полисы единого образца, действующие на всей территории страны, что позволит получать бесплатную медицинскую помощь независимо от места прописки или места реального жительства. Другое новшество - приобретение человеком права выбирать страховую организацию, медицинское учреждение и врача. Это создает конкуренцию на рынке и страховых, и медицинских услуг.

Принципиальная новация закона - предоставлять медицинские услуги могут не только государственные (муниципальные) медучреждения, но и организации любой организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной медицинской практикой. Главное, наличие лицензии на осуществление медицинской деятельности.

Единство функционирования и финансовую устойчивость всей системы с 2011 года обеспечивает Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, который аккумулирует дополнительные средства, которые будут направляться на целевое финансирование региональных программ модернизации здравоохранения.

Развитие добровольного медицинского страхования должно быть неразрывно связано с разграничением платных и бесплатных медицинских услуг в учреждениях государственной и муниципальной систем здравоохранения, с целью недопущения ограничения доступности бесплатной медицинской помощи.

Реформирование системы социального страхования в России в ближайшие годы должно иметь следующие целевые ориентиры:

 создание различных видов социального страхования и разветвленной социальной инфраструктуры, позволяющей обеспечить гражданам государства широкий круг социальных услуг;

 построение страховых систем по профессиональному признаку и с учетом региональных особенностей, максимально учитывающих природу социальных рисков и обеспечивающих точный расчет финансовых средств, необходимых и достаточных для выполнения страховых обязательств по конкретным видам социальных рисков и не допускающих скрытого перераспределения;

 повышение личной ответственности за создание условий своей жизни, заключающееся в обязательном внесении работником страховых взносов по некоторым видам социального страхования;

 осуществление социального страхования преимущественно теми страховыми организациями, которые не находятся в непосредственной зависимости от государства;

 развитие механизмов самоуправления страховыми учреждениями.

Реформирование сферы социального страхования в России должно базироваться на следующих принципах:

− законность - законодательное закрепление прав и ответственности субъектов страхования, на основе установления порядка и размера выплат и их зависимости от сроков внесения и размеров страховых взносов;

− личная ответственность - работающие граждане непосредственно вносят страховые взносы, сами или через представителей могут участвовать в управлении соответствующими страховыми учреждениями;

− эквивалентность страхового взноса - финансирование предоставляемой социальной помощи за счет страховых взносов, тем самым устанавливается соразмерность страховых взносов и объема предоставляемых социальных услуг;

− солидарность - более обеспеченные страхуемые вносят более высокие страховые взносы и тем самым оказывают материальную помощь менее обеспеченным.

Таким образом, анализ деятельности социальных внебюджетных фондов позволяет говорить о том, что в настоящее время в России существует необходимость в разработке новых, адекватных современным социально-экономическим условиям, механизмов и форм работы. Новые направления реформирования системы пенсионного, социального и медицинского страхования должны предусматривать соответствующее правовое, финансово-экономическое, методологическое, научно-информационное и кадровое обеспечение, разработку и внедрение инновационных технологий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Создание института внебюджетных социальных фондов вывело финансирование социальной сферы за рамки бюджетной системы. Вместе с тем налоговая нагрузка на хозяйствующие субъекты со стороны социальных фондов весьма значительна. В связи с этим собираемость средств, по крайней мере, в социальные внебюджетные фонды (за исключением ФСС), находится на уровне собираемости налогов, зачисляемых в состав бюджетов, так как для плательщиков взносов платежи во внебюджетные социальные фонды практически ничем не отличаются от налоговых сборов в бюджеты.

С помощью выделения социальных средств во внебюджетные социальные фонды предполагалось снять зависимость обеспечения социальной сферы от бюджета, дефицит доходов которого особенно болезненно сказывался на отраслях, финансируемых в сметном порядке из различных звеньев бюджетной системы. Однако, формальное выделение средств в указанные внебюджетные фонды не решило социальных проблем. Средств для социальных программ хронически не хватает. Механизм финансирования социальной сферы через внебюджетные фонды в условиях не сформировавшейся еще рыночной инфраструктуры, экономического кризиса и инфляционного развития не только не препятствует неэффективному использованию мобилизуемых средств, но и, напротив, создает определенные дополнительные возможности для их отвлечения на иные, не имеющие отношения к задачам внебюджетных фондов цели.

В связи с этим возникновение института внебюджетных фондов не получило однозначной оценки. Итоги деятельности данных фондов также по-разному воспринимаются специалистами. Столь же противоречиво выглядят и рекомендации по дальнейшему их развитию и управлению. Так, по мнению некоторых специалистов, существующая форма функционирования государственных социальных внебюджетных фондов ничем не отличается от бюджетной. Указанные фонды, на их взгляд, являются специфическими функциональными бюджетами, и в связи с этим достаточно было бы принять законодательные решения, запрещающие в рамках бюджета использовать целевые платежи на иные нужды. Тогда не потребовалось бы создавать автономные фонды.

Поэтому консолидация средств внебюджетных фондов в составе бюджетов видится как первый вариант реформирования социальных фондов. Сторонниками консолидации внебюджетных фондов в системе бюджетов выступают преимущественно представители правительственных, в частности финансовых и налоговых, структур исходя, прежде всего из соображений фискального порядка. В подписанном Президентом Указе РФ № 685 «Об основных направлениях налоговой реформы в Российской Федерации и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины» от 8 мая 1996 г. среди основных направлений государственной политики в области налоговой реформы значилась «консолидация в федеральном бюджете начиная с 1997г. государственных внебюджетных фондов с сохранением целевой направленности использования денежных средств и нормативного порядка формирования доходной части бюджета».

На самом деле существуют факторы, ратующие за такое выделение и против него. Развернувшаяся полемика о необходимости включения внебюджетных социальных фондов в состав бюджетов основана также на том, что эти фонды зачастую неэффективно используют мобилизуемые финансовые ресурсы.

Преимущество консолидации средств, например, внебюджетных социальных фондов в бюджетной системе страны заключается в предотвращении образования в одних фондах излишних средств наряду с нехваткой их в других, в облегчении структурного маневра в случае необходимости его осуществления. Значительно упростилась бы и процедура централизации избыточных средств этих фондов, образовавшихся в отдельных регионах, для финансирования социальных программ в регионах, испытывающих дефицит этих средств.

Контрдоводы состоят в том, что консолидация государственных социальных фондов в бюджете даже в виде целевых фондов далеко не безупречна. При устойчивом дефиците федерального бюджета, несмотря на такую форму консолидации, сохраняется реальная опасность нецелевого использования средств социальных фондов, неполного осуществления социальных платежей, гарантируемых государством.

Еще одной причиной возражений против бюджетной консолидации является то, что в составе бюджета у социальных фондов не будет возможности за счет получения процентов от размещенных на депозитах временно свободных средств, государственных ценных бумаг и т.п. предотвратить полную зависимость их средств от общеэкономической конъюнктуры.

Наконец, полная централизация средств трех фондов в федеральном бюджете, по мнению некоторых специалистов, приведет к ослаблению функций региональных органов управления в социальной сфере, усложнит их работу.

В конечном счете, нецелевое использование средств выдвигается как один из важнейших доводов и теми, кто за консолидацию, и теми, кто против нее. Все прочие доводы также касаются организационных моментов, которые при определенных усилиях могут быть устранены. Например, невозможность использования в бюджетной форме остатков средств по фонду, возникающих на конец года, устраняется образованием соответствующего целевого бюджетного фонда и т.д.

Второй вариант реформирования государственных социальных фондов, опробованный во многих странах, - разделение их на две части, одна из которых сохраняет статус государственных финансов с возложением на нее ответственности только за относительно ограниченный круг социальных выплат, которые носят характер государственных гарантий. Данный вариант реформирования не может не быть дополнен страховыми - по сути, а не по форме - внебюджетными фондами.

В перспективе эффективность деятельности практически всех внебюджетных социальных фондов будет зависеть от того, насколько успешно удастся заинтересовать и привлечь плательщика и выгодоприобретателя к механизму формирования этих фондов. Примером может служить Фонд социального страхования, средства которого на три четверти используются самими плательщиками. Данный внебюджетный фонд выгодно отличается от других социальных фондов уровнем собираемости средств, хотя и не лишен недостатков, присущих всем этим фондам.

По мере накопления опыта, вероятнее всего, будут совершенствоваться формы организации и управления внебюджетными фондами, однако сегодня прибегать к коренным изменениям, руководствуясь лишь тем, что в составе бюджета или вне его средства расходуются более целевым образом, представляется необоснованным. Финансовую дисциплину необходимо соблюдать во всех финансовых структурах, ее несоблюдение не может быть решающим фактором в построении финансовой системы.

С учетом вышесказанного можно сделать вывод, что внебюджетные фонды как экономический субъект государственной финансовой системы не являются однородными и не обладают ни абсолютными преимуществами, ни абсолютными недостатками в сравнении с бюджетной формой ее существования. Они могут возникать и ликвидироваться лишь в определенных условиях.

Очевидно, что по мере роста благосостояния населения нашей страны и в целях усиления стимулирующей роли финансов, формирующих внебюджетные фонды, будет усиливаться страховая природа указанных фондов и нивелироваться их бюджетное прошлое.

Что касается дальнейшего развития пенсионной системы России, то основными задачами ее реформирования являются гарантирование социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения и долгосрочная финансовая устойчивость пенсионной системы.

При этом необходимо обеспечить:

40%-й коэффициент замещения заработка трудовой пенсией по старости (при нормативном страховом стаже и средней заработной плате) и приемлемый уровень пенсий для среднего класса за счет участия в корпоративных и частных пенсионных системах;

обеспечение минимальных пенсионных гарантий не ниже величины прожиточного минимума пенсионера;

адекватный уровень страховой нагрузки на работодателей с тарифом, единым для всех категорий страхователей;

обеспечение сбалансированности формируемых пенсионных прав с источниками их финансирования;

повышение эффективности накопительной составляющей пенсионной системы.

Что касается объекта исследования, то необходимо ответить высокую социальную значимость работы ГУ УПФР Каменского района. В целом специфика пенсионного обслуживания в отдельных территориях зависит от социально-экономических и климатических условий проживания, демографии, народнохозяйственных функций, отраслей спецификации, миграционных потоков и т.д.

Социальная значимость пенсионного обеспечения в Каменском районе Ростовской области определяется тем, что оно затрагивает жизненные интересы 25% населения района. В этой связи, проанализировав в п.2.2.1 результаты работы ГУ УПФР Каменского района за период 2010-2012 гг. можно сделать вывод о достаточно устойчивых показателях в части структуры активов и расходов бюджетных средств ГУ УПФ РФ по Каменскому району. Об этом говорят следующие показатели:

1) Рост имущества предприятия в части бюджетных средств за 3 года на 1384252,28 руб.,

) Преобладание в структуре активов бюджетных нефинансовых активов (от 99,93% в 2010 г. до 99,97% в 2012 г. - бюджетные нефинансовые активы).

3) В пассиве баланса основную долю занимают финансовый результат 100%.

Дальнейшая активная работа данного учреждения позволит выполнить все намеченные цели по своевременному назначению (перерасчету) трудовых пенсий на основе данных индивидуального учета, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат, а также их своевременную выплату и доставку, а кроме этого и других функций, отнесенных законодательством к компетенции ПФР.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-законодательные акты

. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12.12.1993г)

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ: [Электронный ресурс]: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 17 июля 1998 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 17 июля 1998 г. Доступ из справочно - правовой системы «КонсультантПлюс».

. Комментарий к Бюджетному кодексу РФ/ М.В. Романовский и др.; под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской, - М.: Юрайт-М, 2007.

. Конвенции и рекомендации, принятые Международной конференцией труда. 1919-1956: в 2 т. Т. 1. Женева // Международное бюро труда. 1991. С. 259-276.

5. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.11.2011 № 373-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 22 ноября 2011 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 25 ноября 2011 г.. Доступ из справочно - правовой системы «КонсультантПлюс».

6. О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 05.08.2000 № 118-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 19 июля 2000 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 26 июля 2000 г.. Доступ из справочно - правовой системы «КонсультантПлюс».

7. О высшем и послевузовском профессиональном образовании [Электронный ресурс]: федеральный закон от 23.08.1996 № 125-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 19 июля 1996 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 7 августа 1996 г. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

. О науке и государственной научно-технической политике [Электронный ресурс]: федеральный закон от 23.08.1996 № 127-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 12 июля 1996 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 7 августа 1996 г.. Доступ из справочно - правовой системы «КонсультантПлюс».

9. О пенсионном обеспечении граждан в СССР. Закон СССР от 15.05.1990: [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

10. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс]: федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 17 июля 2009 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 18 июля 2009 г.. Доступ из справочно - правовой системы «КонсультантПлюс».

11. Об основах обязательного социального страхования Федеральный закон [Электронный ресурс]: федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 9 июня 1999 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 2 июля 1999 г. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

12. Об обязательном медицинском страховании [Электронный ресурс]: федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 19 ноября 2010 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 24 ноября 2010 г. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

. О пенсионном обеспечении граждан в СССР. Закон СССР от 15.05.1990: [Электронный ресурс]. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».

14. Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 2 августа 2006 года № 197п «Об утверждении Порядка регистрации в территориальных органах ПФР страхователей, уплачивающих страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в виде фиксированных платежей» <http://www.pfrf.ru/investing\_pension\_funds/717.html>.

. Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 13 октября 2008 года №296п «Об утверждении порядка регистрации и снятия с регистрационного учета в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации страхователей, производящих выплаты физическим лицам».

. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России) (утв. постановлением ВС. РФ от 27 декабря 1991 г.) (с изменениями от 5 мая 1997 г.).

. Положение о Фонде социального страхования Российской Федерации (утв. постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101, с пос. изменениями от 2 августа 2005г.).

. Устав Федерального фонда обязательного медицинского страхования (утв. постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 857). Периодическая литература

. Актуарные методы как инструмент обеспечения финансовой стабильности пенсионной системы // Человек и труд № 7, 2009.

. Анисимов В.М. Социальное государство в России - выбор времени // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2011. - № 15. - С.32-34.

. Бабич А., Егоров Е. и др. Социальное страхование в России и за рубежом. М.: РАГС, 2010.

. Бочкарева В.К. Перспективы развития медицинского страхования // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2008. - № 7. - С.55-57.

. Бурдыгина Е.А. Возникновение и развитие социального страхования в России // «Экономика и финансы», Москва, 2008. - 156 с.

. Бюджетная система России: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Под. ред. Г.Б.Поляка - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

. Васильченко С. Тарифная политика государства в системе обязательного социального страхования // Человек и труд. - 2011. - № 4 - С.25-28.

. Волгин Н.А., Ракитинский Б.В. Экономика труда и социальные отношения. - М.: РАГС, 2010.

. Воскресенская Н.М., Давлетина Н.В. Демократия: государство и общество. Пособие для учащихся общеобразовательных заведений. - М.:Дрофа, 2009.

. Государственные внебюджетные социальные фонды в системе социального обеспечения. Гафурова Г.Т., Белицкая Г.Н. - Казань: Познание, 2010. - 184 с.

. Государственный бюджет СССР / под ред. Г.Л. Рабиновича. - М., 1983.

. Климантова Г.И. Актуальные вопросы совершенствования социального страхования // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2011. - №48. - С.7-13.

. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет. - М.: Экзамен, 2009.

. Колягин Д.А. «Налоговое и бюджетное право: разграничение предметов», «Финансовая газета. Региональный выпуск», № 9, февраль 2009.

. Концепция совершенствования системы социального страхования в Российской Федерации (проект)/ Аналитический вестник Совета Федерации ФС РФ. - 2012. -№ 13 (265).

. Корочкина И.Е. Социальный налог и социальное страхование. Вестник социального государственного страхования. Социальный мир. 2012.- №3

. Кравченко Е.В., Ржаницына Л.С. Законодательное обеспечение реформ в здравоохранении России // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2009. - № 9. - С.46.

. Михалев И.В. Отечественный и международный опыт развития финансовых механизмов социального страхования // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2011. - № 5. - С.24-28.

. Определен фонд социального страхования /Совет Федерации / Материалы пресс-службы / Парламентское обозрение /2009/07/№ 12(49).

. О реформировании системы обязательного медицинского страхования. Доклад Минтруда России Материалы к заседанию Правительства РФ 23.10.2012.

. О состоянии и перспективах обязательного медицинского страхования в Российской Федерации (доклад Минэкономразвития России).

. Отечественная система социального страхования: требуется срочная модернизация // Человек и труд, № 6, 2009.

. Павленко О.В. Актуальные проблемы финансового обеспечения ОМС // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2010. - № 3. С.38.

. Парамонова О.Ю. Финансовый механизм Фонда социального страхования Российской Федерации: сущность, проблемы, способы реформирования / О.Ю. Парамонова // Вестник Костромского государственного университетата им. Н.А. Некрасова. Специальный выпуск 2011.-№ 3, С.68-71.

. Петренко В.А. Совершенствование финансовых механизмов социального страхования - безотлагательная и ключевая задача государственной социальной политики // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2012. - №35. - С.5-7.

. Пиддэ А.Л. Проблемы медицинского страхования в России // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2012. - №9. - С.58-66.

. Правовые и финансовые основы деятельности государственных внебюджетных социальных фондов Российской Федерации // Человек и труд, №5, 2010.

. Рогов С.М. Функции современного государства: вызовы для России // Свободная мысль - ХХI. - № 7. - 2011. - С.57-59.

. Роик. В.Д. Пенсионная реформа. Учет альтернативных вариантов // Человек и труд, № 8, 2009, С. 19-26;

. Роик В.Д. Эволюция форм социальной защиты и формирование элементов социального страхования // Страховое дело. - 2010. - № 2. - С.21

. Система социального страхования: почему и как ее надо реформировать // Человек и труд, № 3, 2011, С. 9-16; Аналитический вестник № 18 (238).

. Советское финансовое право: учебник / под ред. Е.А. Ровинского. - М., 1978.

. Содержание категории государственный внебюджетный фонд в бюджетном законодательстве Российской Федерации // Человек и труд, №6, 2010.

. Финансы: учеб. - 2-е изд., перераб. и доп./под ред. В.В. Ковалева. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2010.

. Финансы /Под ред . А.М. Ковалевой. - М., 2009.

. Черник Д.Г., Дадашев А.З. Финансовая система РФ. - М.., 2009.

. Чупрова Е. Проблемы финансирования системы обязательного социального страхования // Законодательство и экономика. - 2009. - № 3.

. Шавишвилли Д.В. Страховые и нестраховые формы социальной защиты населения в социальном государстве // Аналитический Вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. - 2009. - № 5. - С.53.

. Шахова Г.Я., Боженко И.П. Государственные расходы и социально-экономическое развитие // Финансы. - 2011. - № 8. - С.58-60.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Структура финансовой системы Российской Федерации

Приложение 2

Баланс Пенсионного фонда Российской Федерации

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Доходы: |  |  |  |  |  |  |  |
| Базовой части, млрд. руб. | 359,39 | 409,25 | 424,42 | 464,23 | 504,33 | 547,41 | 588,54 |
| Страховой части, млрд. руб. | 726,15 | 745,74 | 815,82 | 876,30 | 935,02 | 994,65 | 1044,45 |
| Суммы недоимки, пеней по взносам в Фонд, млрд. руб. | 2,06 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Итого, доходы распределительной составляющей пенсионной системы с учетом мобилизации просроченной задолженности, млрд. руб. | 1 088 | 1155 | 1240 | 1341 | 1439 | 1542 | 1633 |
| Расходы на базовую часть пенсионной системы (включая доставку), млрд. руб. | 495,98 | 525,53 | 552,81 | 577,36 | 600,45 | 623,90 | 646,91 |
| Размер базовой части пенсии, руб. | 1119,25 | 1179,58 | 1232,77 | 1277,45 | 1318,64 | 1359,97 | 1399,97 |
| Расходы на страховую часть пенсионной системы (включая доставку и выплаты на погребение), млрд. руб. | 717,04 | 828,74 | 939,44 | 1 043,28 | 1 152,85 | 1 264,03 | 1376,70 |
| Размер страховой части пенсии, руб. | 1613,48 | 1855,29 | 2089,91 | 2303,16 | 2525,58 | 2748,97 | 2972,80 |
| Итого расходы распределительной составляющей пенсионной системы (с учетом административных расходов и норматива оборотных средств), млрд. руб. | 1295 | 1445 | 1591 | 1728 | 1869 | 2012 | 2156 |
| Средний размер трудовой пенсии в распределительной системе, руб. | 2732,73 | 3034,87 | 3322,68 | 3580,61 | 3844,22 | 4108,94 | 4372,77 |
| Коэффициент замещения среднего размера трудовой пенсии в распределительной системе, % | 22,9 | 22,2 | 21,6 | 20,7 | 19,9 | 19,0 | 18,0 |
| Дефицит (профицит), млрд. руб. |  |  |  |  |  |  |  |
| базовой части | -136,60 | -116,29 | -128,40 | -113,12 | -96,12 | -76,48 | -58,37 |
| страховой части | 9,11 | -83,00 | -123,62 | -166,98 | -217,84 | -269,38 | -332,25 |
| Итого дефицит (профицит) распределительной составляющей пенсионной системы (с учетом сумм недоимки и пеней по взносам в Фонд, расходов на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Фонда и норматива оборотных средств), млрд. руб. | -207 | -290 | -351 | -387 | -429 | -470 | -523 |
| Накопительная составляющая: |  |  |  |  |  |  |  |
| Текущие доходы накопительной части, млрд. руб. | 120,33 | 213,93 | 248,10 | 281,88 | 317,71 | 355,91 | 393,51 |
| Расходы на выплату накопительной части трудовой пенсии, млрд. руб. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,29 | 0,81 |
| Расходы на выплату накопительной части трудовой пенсии родственникам умершего застрахованного лица, млрд. руб. | 0,29 | 0,57 | 0,57 | 0,66 | 0,76 | 0,88 | 1,00 |
| Средний размер накопительной части пенсии для численности получающих её, руб. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 27,12 | 27,93 |