

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
СТАРООСКОЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ  
( С О Ф Н И У « Б е л Г У » )**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ ОЦЕНКИ  
ПЕНСИОННЫХ ПРАВ ГРАЖДАН (НА ПРИМЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ В Г. СТАРЫЙ ОСКОЛ И  
СТАРООСКОЛЬСКОМ РАЙОНЕ)**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки  
38.03.04 Государственное и муниципальное управление  
очной формы обучения, группы 92071408  
Харитонов Сергей Борисович

Научный руководитель  
к.и.н., доцент  
Мамаева Т.П.

СТАРЫЙ ОСКОЛ 2018

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность исследования темы.** Пенсионный фонд имеет огромное влияние на экономику страны, так как главной целью его является – обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения средств во времени и в пространстве – где бы человек ни жил, он своим трудом и прошлыми социальными отчислениями гарантирует себе определенный прожиточный уровень в будущем.

Пенсионная система и механизм управления ее финансами требуют изменений, адекватных современным экономическим, социальным и демографическим условиям с учетом передового мирового опыта, накопленного финансовой наукой. Это вызывает необходимость глубокого научного анализа проблем, связанных с реализацией пенсионной реформы, ее последствиями, функционированием пенсионной системы и, главное, деятельностью пенсионного фонда государства.

Пенсионный фонд, выступая структурным элементом системы пенсионного обеспечения, служит механизмом социальной защиты работающих граждан и играет важную роль в мобилизации и эффективном использовании сбережений населения. Пенсионный фонд своими средствами обеспечивает выплату ежемесячных пособий, пенсий людям которые в силу определенных обстоятельств не могут обеспечить свое проживание, в том числе пенсионеров. Так, средства расходуются на выплаты государственных пенсий, пенсий инвалидам, военным, компенсации пенсионерам, пособий для детей в возрасте от 1,5 до 6 лет и на многие другие социальные цели.

Для рядового гражданина страны процедура макроэкономического планирования и формирования сбалансированного бюджета кажется весьма далекой от его повседневных нужд и забот. А между тем вся текущая жизнь любого серьезного финансового учреждения, а тем более столь сложного и социально значимого, как Пенсионный фонд РФ, непосредственно зависит от того, насколько экономически обосновано и правильно были определены соответствующие бюджетные параметры и насколько правомерно произведена оценка пенсионных притязаний гражданина.

Пенсионный фонд РФ должен обеспечивать сбор страховых взносов, необходимых для финансирования выплат государственных пенсий, полнее

используя в этих целях данные ему права, так как начиная с 1995 года доходов Пенсионного фонда от страховых взносов не хватает для обеспечения его расходов и для выплаты пенсий требуются дотации из федерального бюджета. Выплачиваемые пенсионные пособия все меньше отвечают своему социально-экономическому значению – обеспечивать достойный уровень жизни людям не имеющим трудовых доходов. Таким образом, можно сделать вывод, что выполнение социальных целей государства является основной задачей Пенсионного фонда РФ.

Внебюджетные фонды, существующие и функционирующие на данный момент в российской финансовой системе, имеют огромное влияние. Так, финансовые средства, которыми располагают государственные внебюджетные фонды, вполне сопоставимы по размеру с федеральным бюджетом. Согласно Бюджетному Кодексу Российской Федерации: государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь и имеющий строго целевое назначение.

**Степень научной разработанности темы.** Актуальные вопросы совершенствования системы оценки пенсионных прав исследовались в научных трудах отечественных и зарубежных ученых: Агапцова С.А., Афанасьева С.А., Батанова Г.Н., Бобкова В.Н., Воронина Ю.В., Гонтмахера Е.Ш, Дмитриева М. Д., Долотова В.А., Зурабова М.Ю., Кадомцева С.В., Куртина А.В., Павлюченко В.Г., Разумова А.А., Ройка В.Д., Соловьева А.К. и других.

В качестве **проблемы** исследования выступает противоречие между необходимостью совершенствования управления системой оценки пенсионных прав граждан в рамках работы регионального отделения Пенсионного фонда и недостаточной разработанностью практических рекомендаций по организации этого процесса на местном уровне.

В качестве **основной гипотезы дипломного исследования** выступает предположение о том, что основные проблемы функционирования системы оценки

пенсионных прав граждан в рамках работы Пенсионного фонда на территории Старооскольского городского округа связаны с реформированием системы пенсионного обеспечения и обусловлены недостаточными управленческими методами и технологиями.

**Объектом исследования** в настоящем дипломном проекте выступает деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации по оценке пенсионных прав граждан, рассмотренная на примере деятельности регионального пенсионного фонда - Управления Пенсионного Фонда России в г. Старый Оскол и Старооскольском районе.

**Предметом исследования** являются управленческие процессы, связанные с оценкой пенсионных прав граждан в рамках работы Пенсионного фонда, рассмотренные на примере регионального Пенсионного фонда.

**Цель дипломного проекта** заключается в анализе формирования и реализации функций по оценке пенсионных прав граждан в рамках деятельности регионального пенсионного фонда и разработке рекомендаций по её совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) изучить становление и задачи деятельности Пенсионного Фонда Российской Федерации в вопросах оценки пенсионных прав граждан;
- 2) рассмотреть деятельность Управления Пенсионного Фонда РФ в г. Старый Оскол и Старооскольском районе по оценке пенсионных прав граждан;
- 3) раскрыть особенности системного подхода к Управлению Пенсионного Фонда в г. Старый Оскол и Старооскольском районе;
- 4) проанализировать социальную политику в деятельности УПФР в г. Старый Оскол и Старооскольском районе;
- 5) выявить существующие проблемы по формированию и реализации функции оценки пенсионных прав граждан и разработать комплекс мер по их устранению.

**Теоретическая значимость работы** проявляется в анализе теоретико-методологических основ формирования социальной политики Управления Отделения Пенсионного Фонда.

**Практическая значимость** заключается в разработке рекомендаций по

совершенствованию организации деятельности регионального пенсионного фонда в процессе оценки пенсионных прав граждан Старооскольского городского округа.

**Структура дипломного проекта** состоит из введения, трех разделов, заключения и списка используемой литературы и приложения.

Во введении определены актуальность исследования, сформулированы цель и задачи работы, определены объект и предмет исследования. В первой главе дипломного исследования рассмотрены вопросы деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации. Во второй главе работы выполнен анализ деятельности Управления Пенсионного фонда РФ в г. Старый Оскол и Старооскольском районе по реализации функции оценки пенсионных прав граждан. В третьей главе работы даны рекомендации по совершенствованию реализации УПРФ функции оценки пенсионных прав граждан. В заключении сделаны обобщающие выводы.

## **РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ ОЦЕНКИ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ ГРАЖДАН**

В настоящее время принципы формирования, расходования, управления внебюджетными фондами регламентируются бюджетным кодексом РФ; порядок составления, утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов, составления и утверждения отчетов об их исполнении регулируется нормами бюджетного процесса РФ. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством Российской Федерации<sup>1</sup>.

В современных условиях наряду с бюджетом вновь повышается значение внебюджетных фондов, увеличивается объем этих фондов. Внебюджетные фонды имеют ряд особенностей и преимуществ:

- у органов государственной власти появляются дополнительные средства для

---

<sup>1</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2013, с изм. от 03.02.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

вмешательства в хозяйственную жизнь и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики;

- строго целевое использование средств этих фондов обеспечивает более эффективный контроль, так как их автономность от бюджета и предназначение требуют особого внимания;

- возможность использования для покрытия бюджетного дефицита при определенных условиях – наличии активного сальдо.

Система оценки пенсионных прав граждан, сформированная в современной России базируется на комплексе теоретических и нормативно-правовых разработок. Сущность права на социальное обеспечение (по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом) состоит в том, что государство гарантирует предоставление достаточных средств гражданам, в силу объективных обстоятельств лишенным (полностью или частично) способности или возможности трудиться и получать доходы от труда, а также помощь семье в связи с рождением и воспитанием детей. Данный комплекс прав закреплен в ст.22 п.25 Всеобщей декларации прав человека, ст. 9—12 Пакта об экономических, социальных и культурных правах, ст. 26 Конвенции о правах ребенка<sup>1</sup>.

История пенсионной реформы насчитывает не одно десятилетие. Ряд законов определяют принципы оценки пенсионных прав граждан. Последовательно рассмотрим каждый закон.

Законодательство Российской Федерации о накопительной пенсии:

1. Законодательство Российской Федерации о накопительной пенсии состоит из настоящего Федерального закона, Федерального закона от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"<sup>2</sup>, Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд

---

<sup>1</sup> Горшков А.В. Право социального обеспечения. М., 2012. С.192 .

<sup>2</sup> Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федер. закон от 15.12.2001 г. №167-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2001. – №51. – Ст. 4832.

социальногострахования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", других федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации<sup>1</sup>.

2. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Правительство Российской Федерации определяет порядок реализации права лиц, застрахованных в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", на накопительную пенсию<sup>2</sup>. В целях единообразного применения настоящего Федерального закона при необходимости могут издаваться соответствующие разъяснения в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

3. Новый закон о накопительной пенсии регламентирует новые правила и процедуры в оценке пенсионных прав граждан<sup>3</sup>.

Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" имеет цель и предмет регулирования.

1. Федеральный закон в соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" устанавливает основания возникновения и порядок реализации права граждан Российской Федерации на страховые пенсии<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Горшков А.В. Право социального обеспечения. М., 2012. С. 122-125.

<sup>2</sup> Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федер. закон от 15.12.2001 г. №167-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2001. – №51. – Ст. 4832.

<sup>3</sup> О накопительной пенсии: федер. закон РФ от 28 декабря 2013 г. N 424-ФЗ// Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

<sup>4</sup> Горшков А.В. Право социального обеспечения. М., 2012. С. 128-129.

2. Новый закон о страховых пенсиях от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ<sup>1</sup> определяет защиту прав граждан Российской Федерации на страховую пенсию, предоставляемую на основе обязательного пенсионного страхования с учетом социальной значимости трудовой и (или) иной общественно-полезной деятельности граждан в правовом государстве с социально ориентированной рыночной экономикой, в результате которой создается материальная основа для пенсионного обеспечения, особого значения страховой пенсии для поддержания материальной обеспеченности и удовлетворения основных жизненных потребностей пенсионеров, субсидиарной ответственности государства за пенсионное обеспечение, а также иных конституционно значимых принципов пенсионного обеспечения<sup>2</sup>.

3. Страховые пенсии устанавливаются и выплачиваются в соответствии с настоящим Федеральным законом. Изменение условий назначения страховых пенсий, норм установления страховых пенсий и порядка выплаты страховых пенсий осуществляется не иначе как путем внесения изменений в настоящий Федеральный закон.

4. В сфере пенсионного обеспечения применяются общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации. В случае, если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора Российской Федерации.

5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Правительство Российской Федерации определяет порядок реализации права граждан Российской Федерации на страховые пенсии и правила установления указанных пенсий отдельным категориям граждан. В целях единообразного применения настоящего Федерального закона при необходимости могут издаваться соответствующие разъяснения в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

6. Отношения, связанные с пенсионным обеспечением граждан за счет

---

<sup>1</sup> О страховых пенсиях: федер. закон от 28 декабря 2013 г. N 400-ФЗ// Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

<sup>2</sup> Долженкова Г.Д. Право социального обеспечения. М., 2015. С. 123-128.

бюджетных ассигнований бюджетов субъектов Российской Федерации, средств местных бюджетов и средств организаций, регулируются нормативными правовыми актами органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и актами организаций<sup>1</sup>.

В целом, за последние 20 лет в нашей стране проведено четыре реформы пенсионного законодательства, три раза принципиально изменяли налоговое законодательство или законодательство о социальных взносах. При этом проблемы пенсионного обеспечения не решены и коэффициент замещения (отношение средней пенсии к средней заработной плате) остается одним из самых низких среди стран, где пенсионная система охватывает все население. Размеры пенсий малы, дефицит бюджета ПФР растет<sup>2</sup>.

Пенсионное обеспечение представляет собой важнейший финансовый инструмент социальной защиты граждан. Его страховые институты накапливают и реализуют пенсионные права застрахованных на протяжении длительных временных периодов, что сопряжено со многими неопределенностями. Имеются в виду существенные изменения в уровнях оплаты труда, демографической ситуации, структурных характеристиках рынков труда, нормативном регулировании самой пенсионной системы.

Кроме того, существует значительная неопределенность по поводу изменения во времени ряда других важных факторов, влияющих на финансовую обеспеченность пенсионных систем, объемы и полноту уплаты страховых взносов по ряду категорий плательщиков взносов (теневой рынок труда, льготные режимы налогообложения и т.д.), состояние экономики, соотношение динамики заработной платы и инфляции.

Пенсионная реформа 2002 г. не привела к позитивным изменениям. Методы ее осуществления не оправдали себя: более того, возник «эффект двойного бремени», когда фиксированный объем пенсионных взносов направляли на выплату пенсии

---

<sup>1</sup> Роик В.Д. Пенсионная система России. История, проблемы и пути совершенствования. М., 2014. С. 209-212.

<sup>2</sup> Люлев Ю.Д. Российская пенсионная система и пути ее реформирования // Вопросы экономики. 2013. №8. С. 30-36.

нынешним пенсионерам, обеспечение накоплений для будущих пенсионеров. Данный эффект проявляется тем сильнее, чем быстрее осуществляется переход к накопительной системе, и действует тем дольше, чем более плавно это происходит<sup>1</sup>.

Для усиления государственных гарантий прав граждан на пенсионное обеспечение и создания предпосылок для устойчивого развития пенсионной системы намечены пути ее реформирования. Реформирование пенсионной системы предусматривает, что базовые пенсии будут предоставляться всем гражданам и обеспечивать материальные условия жизни при наступлении инвалидности, по достижении пенсионного возраста, в случае потери кормильца независимо от наличия трудового стажа. Базовые пенсии будут назначаться в фиксированных размерах, определяемых с учетом прожиточного минимума пенсионера и в зависимости от степени утраты трудоспособности. В то же время на переходном этапе социальная пенсия сохранится, а базовая пенсия будет представлять собой часть трудовой пенсии<sup>2</sup>.

Трудовые или страховые пенсии предоставляются всем лицам, работающим по найму, и другим категориям населения, на которые распространяется обязательное государственное пенсионное страхование. Все участники общей системы трудовых пенсий должны нести одинаковые обязанности по финансированию этой системы и иметь одинаковые права относительно условий назначения и размеров пенсий. Размер трудовой пенсии по старости будет определяться с учетом трудового или страхового стажа и заработка. В то же время механизм исчисления пенсии будет приближен к требованиям, вытекающим из принципов социального страхования. Исходным критерием определения размера пенсии станет цена одного года страхового стажа, выраженная в процентах к заработку, из которого исчисляется пенсия. Базовая пенсия будет являться минимальным размером трудовой пенсии. Пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца базируются на тех же принципах, что и пенсии по старости. В основном сохранятся условия и нормы назначения этих пенсий и соотношение их размеров с размером пенсии по старости<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014.С.234-237.

<sup>2</sup> Роиц В.Д. Пенсионная система России. История, проблемы и пути совершенствования. М., 2014. С. 236.

<sup>3</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014. С.234-237.

Пенсии в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями предоставляются в рамках системы страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве за счет работодателей. Индексация пенсий является необходимым условием любой пенсионной системы. Она позволяет предупреждать падение реальной стоимости пенсий в период инфляции и обеспечивать установленное соотношение с заработной платой по мере увеличения последней.

Сложившаяся в настоящее время напряженность в области финансирования пенсионного обеспечения будет усиливаться. Этому способствует тенденция к снижению численности занятых в экономике и сокращению доли заработной платы в структуре доходов населения. При отсутствии ассигнований из федерального бюджета одних страховых взносов при действующем уровне страхового тарифа уже в ближайшее время будет недостаточно для покрытия расходов на пенсионное обеспечение<sup>1</sup>.

В последние годы государственная пенсионная система РФ переживает кризис. Доходы пенсионеров отстают от уровня цен. Особенно усилилась данная тенденция в условиях кризиса 2014-2016 гг. Основная проблема пенсионного обеспечения - низкий уровень размеров пенсий при достаточно высоком тарифе страховых взносов, уплачиваемых на цели пенсионного обеспечения. Остро стоит проблема минимального размера пенсии, уровень которого по отношению к прожиточному минимуму нетрудоспособного населения продолжает снижаться. В то же время невозможно повысить минимальный размер пенсии, не увеличивая при этом на еще большую величину максимальный размер пенсии, и, следовательно, сконцентрировать финансовые ресурсы пенсионной системы на решении проблемы низкого уровня минимальных пенсий. В последние годы по причине все еще заниженного максимального размера пенсии растет число лиц, получающих пенсию в максимальных и близких к ним размерах. Поэтому идет процесс постоянного уменьшения дифференциации размеров основной массы пенсий. Система пенсионного обеспечения не в состоянии решить задачу - одновременно довести

---

<sup>1</sup> Люлев Ю.Д. Российская пенсионная система и пути ее реформирования // Вопросы экономики. 2013. №8. С. 30-36.

минимальный размер пенсии до уровня прожиточного минимума и осуществить дифференциацию размеров пенсий в зависимости от прошлого трудового вклада. Решить эту проблему возможно только путем либо значительного увеличения поступлений в Пенсионный фонд РФ, либо рационализации и оптимизации самой пенсионной системы<sup>1</sup>.

Пенсионная реформа нацелена в первую очередь на рационализацию и оптимизацию условий и норм пенсионного обеспечения, повышение уровня трудовых пенсий за счет перераспределения имеющихся финансовых ресурсов и улучшения их использования. На первом этапе пенсионной реформы необходимо учесть пропорции, сложившиеся в распределении ВВП, соотношение среднего уровня трудовых пенсий со средней заработной платой, усиление процесса старения. Поэтому в целях снижения экономической нагрузки на трудоспособное население необходимо более четко определить круг лиц, нуждающихся в государственных гарантиях по пенсионному обеспечению<sup>2</sup>.

Одна из тенденций - снижение доли занятых в экономике в целом и в том числе по найму, что требует изменения форм пенсионного обеспечения и более тесной увязки уровня пенсий различных категорий пенсионеров с их вкладом в финансирование пенсионной системы или прошлым трудовым вкладом. Поскольку в рамках пенсионного законодательства одновременно невозможно обеспечить повышение минимального уровня пенсий и социально справедливую их дифференциацию в зависимости от прошлого трудового вклада, то необходим переход к новому порядку исчисления размеров пенсий. Реформирование пенсионной системы предусматривает сохранение и укрепление государственной пенсионной системы с учетом необходимости развития новых форм пенсионного обеспечения.

Современная распределительно-накопительная система пенсионного обеспечения, приводящая к дефициту государственного финансирования и не отвечающая потребностям экономически активного большинства должна быть

---

<sup>1</sup> Роик В.Д. Пенсионная система России. История, проблемы и пути совершенствования. М., 2014.С.123-231.

<sup>2</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014. С.234-237.

модернизирована при помощи современных инструментов инвестирования. Новая система должна соответствовать следующим базовым принципам: добровольность, экономическая целесообразность, инвестиционная привлекательность, правовая и финансовая защищенность. Система пенсионного обеспечения РФ требует дальнейшего реформирования в соответствии с мировыми стандартами. Этот процесс не носит кратковременного характера и рассчитан на длительный период.

В настоящее время ПФР - это одна из крупнейших организаций в стране, тысячи сотрудников которой ежедневно работают над тем, чтобы пенсионная система при любых условиях функционировала стабильно, надежно, а гарантированные государством выплаты осуществлялись полностью и точно в срок.

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<sup>1</sup>.

Анализ устойчивости пенсионной системы в России на долгосрочную перспективу становится особенно актуальным в ходе проводимой в стране налоговой реформы, основой которой является радикальное снижение единого социального налога с 35,6 до 26%, в том числе на обязательное пенсионное страхование 20%. В этих условиях особое значение приобретает обоснованный выбор факторов устойчивости пенсионной системы на основе комплексного экономического анализа всех последствий реализации пенсионной реформы. Снижение отчислений в пенсионную систему произведено за счет резкого уменьшения размера ЕСН, направляемого на финансирование базовой части трудовой пенсии<sup>2</sup>.

Чтобы оценить последствия данных изменений для устойчивости пенсионной системы необходимо проанализировать факторы, от которых зависит ее развитие.

До настоящего времени в России низкий уровень пенсионного обеспечения

---

<sup>1</sup> Люлев Ю.Д. Российская пенсионная система и пути ее реформирования // Вопросы экономики. 2013. №8. С. 30-36.

<sup>2</sup> Гусева Т.С. Право социального обеспечения в России. М., 2014. С. 276.

был обусловлен неразвитостью страховых принципов. Так, в частности, средний размер трудовой пенсии в России едва достигает размера прожиточного минимума пенсионера. В чем заключаются причины низкого размера пенсий? В России соотношение численности застрахованных лиц (т.е. плательщиков пенсионных взносов), учитывающихся при расчете фонда оплаты труда, и численности населения, занятого в экономике. Это означает, что 25% населения, занятого в экономике России, перешли из категории наемных работников в категорию самозанятого населения, которое по действующему законодательству уплачивает обязательные взносы в «льготном» режиме<sup>1</sup>.

В последующие годы ожидается рост доли самозанятого населения. В настоящее время платежи в пенсионную систему от самозанятого населения составляют менее 1,5% доходной части пенсионной системы. Необходимо повышать заинтересованность самозанятого населения в выплатах в пенсионную систему с одной стороны путем разъяснения зависимости будущей пенсии от размера пенсионных взносов, с другой стороны – путем предоставления возможности открывать персонафицированные пенсионные счета и уплачивать взносы в пенсионную систему в соответствующих учреждениях по месту жительства. В случае уплаты самозанятым населением взносов в пенсионную систему на уровне наемных работников средний размер трудовой пенсии мог бы увеличиться более, чем на 20%<sup>2</sup>.

В России 24% пенсионеров относятся к льготным категориям, в том числе пенсионеры в связи с особыми условиями труда, работой на Крайнем Севере, за выслугу лет. Расходы на выплату пенсий льготным категориям граждан до наступления общеустановленного пенсионного возраста составляют более 10% всех расходов на трудовые пенсии. Размер выплат пенсий льготным категориям после достижения общеустановленного пенсионного возраста также не носит страхового характера.

В случае устранения всех вышеуказанных причин низких пенсий даже без изменения пенсионного возраста средний размер трудовой пенсии в России мог бы увеличиться более, чем на 30%.

---

<sup>1</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014. С.234-237.

<sup>2</sup> Гусева Т.С. Право социального обеспечения в России. М., 2014.С. 179.

Повышение пенсионного возраста – неизбежная мера поддержания уровня пенсионного обеспечения при уменьшении соотношения численности плательщиков и пенсионеров. Основная причина ухудшения демографической ситуации – снижение рождаемости. За последние пятьдесят лет коэффициент суммарной рождаемости в России упал с 2,9 до 1,2 ребенка на одну женщину – одно из наиболее низких значений этого показателя в мире. Согласно демографическим прогнозам, при сохранении нынешних условий к 2020 году в России соотношение пенсионеров и плательщиков достигнет 86,3%, в Германии 65,5%, во Франции 68,4%; в Швеции 58,1%; в Великобритании 46,8%.

В большинстве стран – бывших республиках Советского Союза – пенсионный возраст либо уже подняли (например, в Армении, Казахстане, Литве, Латвии и Азербайджане, Белоруссии), либо планируют сделать это в ближайшее время (например, в Грузии, Молдове, Украине, Киргизии, Таджикистане)<sup>1</sup>.

Многие страны переживают процесс уравнивания пенсионных возрастов, например, в Австрии, Великобритании, Бельгии, Греции пенсионный возраст женщин поднимается до уровня пенсионного возраста мужчин и составит 65 лет. В настоящее время в России остаточная продолжительность жизни 55-летних женщин составляет 23 года, а 60-летних мужчин – 13,5 лет, разница составляет почти 10 лет. Анализ соотношения между мужчинами и женщинами в пенсионных возрастах показывает, что на одного мужчину приходится около двух женщин (1,77), а в экономически активных возрастах соотношение между мужчинами и женщинами имеет прямо противоположный показатель, на одну женщину приходится чуть больше одного мужчины (1,12)<sup>2</sup>.

В настоящее время на одного пенсионера-мужчину приходится 2,37 мужчины-работника, на одного пенсионера-женщину приходится 1,2 женщины-работника. Эти цифры наглядно демонстрируют существенное различие участников пенсионной системы по гендерному признаку в рамках реализации пенсионных прав. Учитывая значительно более высокую продолжительность жизни

---

<sup>1</sup> Люлев Ю.Д. Российская пенсионная система и пути ее реформирования // Вопросы экономики. 2013. №8. С. 30-36.

<sup>2</sup> Ахинов Г.А. Социальная политика. М., 2009. С. 120.

российских женщин, для повышения эффективности пенсионной системы необходимо повысить пенсионный возраст для женщин до 60 лет. Повышение пенсионного возраста для женщин до 60 лет позволит повысить средний размер пенсии на 20%.

Повышение возраста выхода на пенсию для мужчин не будет социально справедливым, так как в настоящее время в России возраст дожития у мужчин составляет 60 лет. Возраст выхода на пенсию превышает возраст дожития только в странах бывшего Советского Союза, например в Казахстане, где пенсионный возраст мужчин 63 года превышает их возраст дожития на несколько лет.

В настоящее время в России стимулирование более позднего возраста выхода на пенсию после 60 лет возможно только путем установления дополнительных надбавок к страховой части пенсии, в случае оформления пенсии после 60 лет. Эти надбавки могут составить за период до 61 года 1% размера страховой части пенсии, до 62 лет – 2%, до 63 лет – 4,5%, до 64 лет – 7%, до 65 лет – 10% размера страховой части пенсии<sup>1</sup>.

Повышение возраста получения только базовой части трудовой пенсии до 63 лет для мужчин и женщин позволит экономить до 22% расходов на базовые пенсии и, соответственно, на 22% поднять размер базовой части пенсии.

Дальнейшее директивное повышение пенсионного возраста свыше 60 лет можно будет рассматривать только по мере роста продолжительности жизни мужчин. В будущем повышение пенсионного возраста до 65 лет для мужчин и женщин позволит повысить средний размер пенсии более чем на 50%.

Дополнительным источником повышения минимального размера трудовой пенсии до прожиточного минимума пенсионера является установление минимального фиксированного платежа на страховую и накопительную части трудовой пенсии для всех категорий граждан, в том числе наемных работников, малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Это позволит поднять минимальный размер трудовой пенсии до прожиточного минимума пенсионера и одновременно повысить средний размер трудовой пенсии<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Горшков А.В. Право социального обеспечения. М., 2012. С.116-117.

<sup>2</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014.С.234-237.

Введение накопительной составляющей пенсионной системы – наиболее радикальный шаг пенсионной реформы. Вопрос необходимости, своевременности и формы введения накопительной составляющей пенсионной системы до сих пор остается открытым при обсуждении программы развития пенсионной системы в России. Особенно актуальным этот вопрос стал в период определения возможностей снижения единого социального налога, так как отчисления в накопительную составляющую отвлекают значительную часть доходов пенсионной системы.

Пенсионный фонд РФ и Министерство здравоохранения и социального развития совместно подготовили концепцию развития пенсионной реформы до 2050г. Наиболее существенным изменением, вызывающим в настоящее время активные обсуждения, является инициатива сравнивать пенсионный возраст у мужчин и женщин, а также поэтапно повысить его в долгосрочной перспективе. Так, время выхода на пенсию для женщин будет повышаться до 60 лет к 2029г., начиная с 2017г. Далее с 2030г. планируется увеличивать пенсионный возраст для мужчин и женщин по три месяца за год, с 2036г. - по шесть месяцев. Таким образом, в 2047г. возраст выхода на пенсию достигнет 65 лет<sup>1</sup>.

Инициативой, которая заслуживает отдельного внимания, является поэтапное увеличение стажа работы, необходимого для накопления пенсии. Ведомства планируют ввести несколько категорий стажа, минимальной из которых будет 15 лет работы, обязательные для получения социальной пенсии. При 30-летнем стаже трудовой деятельности пенсия будет достигать 40% утраченного заработка, при стаже в 40 лет пенсионные выплаты составят 45% от оклада.

Глава Минфина обозначил два варианта реализации реформы пенсионной системы, которая будет происходить либо через повышение пенсионного возраста, либо через уточнение пенсионной формулы. А.Силуанов отмечал, что обсуждается вопрос увеличения порогового стажа работы, необходимого для получения пенсий.

---

<sup>1</sup> Люлев Ю.Д. Российская пенсионная система и пути ее реформирования // Вопросы экономики. 2013. №8. С. 30-36.

С 2015 года пенсия россиян рассчитывается по новой формуле. Сегодня размер трудовой пенсии по старости в первую очередь зависит от объема страховых взносов, которые работодатели уплачивают за работника в течение его трудовой деятельности в систему обязательного пенсионного страхования. По действующей сегодня пенсионной формуле трудовой стаж практически не влияет на размер пенсии.

Действующий порядок несправедлив к самому экономически активному населению, к тем, кто собирается долго трудиться. Сегодня действует уравнильный принцип расчета пенсий. Он приводит к тому, что пенсии граждан, которые имеют небольшой стаж, примерно равны пенсиям тех, кто имеет длительный страховой стаж. С 2015 года введен новый порядок формирования пенсионных прав и расчета пенсий. Он обеспечивает соответствие пенсионных прав человека уровню его зарплаты и повысит значение страхового стажа. При этом сохранен приемлемый уровень страховой нагрузки на работодателей, а также созданы условия для сбалансированности пенсионной системы.

Пенсионная система России основывается на страховых принципах. Работодатели уплачивают за своих работников страховые взносы, эти взносы при наступлении страхового случая, например, достижения пенсионного возраста, возвращаются работнику в виде пенсии. Главное в новой формуле то, что система оценки пенсионных прав человека за весь период его трудовой деятельности, станет более точной. Впервые вводится понятие «годовой пенсионный коэффициент», которым оценивается каждый год трудовой деятельности гражданина.

Годовой пенсионный коэффициент рассчитывается исходя из размера страховых взносов, которые работодатель перечислил за работника за год. Есть база для начисления страховых взносов - это предельная величина заработка и других выплат, с которой работодатели уплачивают за работника взносы. Эта величина будет постепенно увеличиваться. С 2014 года она составила 624 000 рублей в год, то есть 52 000 в месяц. Если зарплата работника больше или равна предельной величине, то он заработает за год 10 баллов. Это максимально возможное количество баллов, их можно сформировать только с максимальной зарплатой.

Для расчета страховой пенсии суммируются все годовые пенсионные

коэффициенты, в том числе особые коэффициенты за социально значимые «нестраховые периоды» срочной службы в армии, ухода за ребенком до 1,5 лет (но не более 4,5 лет в общей сложности), ребенком-инвалидом, гражданином старше 80 лет. Далее из суммы всех пенсионных коэффициентов за все годы трудовой деятельности гражданина будет формироваться его индивидуальный пенсионный коэффициент. Таким образом, новая формула учитывает не только размер зарплаты, который отражается в виде суммы уплаченных страховых взносов, но и стаж работы. Чем выше зарплата, тем выше значение годового пенсионного коэффициента. Чем дольше стаж, тем больше значение индивидуального пенсионного коэффициента.

Чтобы рассчитать размер страховой пенсии, необходимо значение индивидуального пенсионного коэффициента умножить на стоимость одного пенсионного коэффициента, установленную в году назначения пенсии. Чтобы рассчитать итоговый размер всей пенсии, необходимо к страховой пенсии прибавить фиксированную выплату (это аналог сегодняшнего фиксированного базового размера), а также накопительную пенсию, если она имеется.

Если человек решит отложить выход на пенсию, то его индивидуальный пенсионный коэффициент и фиксированная выплата дополнительно будут увеличены на коэффициент за отложенную пенсию. Стоимость коэффициента (балла) всегда выражена в рублях. Стоимостью коэффициента манипулировать нельзя – она будет определяться Правительством Российской Федерации в строгом соответствии с методикой и соответствующим федеральным законом, точно так же как сейчас определяются уровни индексации расчетного пенсионного капитала и индексации пенсий. При этом стоимость коэффициента будет ежегодно расти на уровень не ниже инфляции.

Из предлагаемых законопроектами норм следует, что коэффициент следующего года не может быть ниже коэффициента за предыдущий год. Он может быть только выше – поскольку учитывается инфляция и доходы Пенсионного фонда. Если в Пенсионный фонд пришло больше страховых взносов – значит, эти средства будут распределены в пользу застрахованных граждан.

С 2024 года минимальный страховой стаж для получения трудовой пенсии по старости достигнет 15 лет. При этом в 2015 году он будет составлять 6 лет и

ежегодно будет увеличиваться на один год. Кстати, в большинстве стран минимальный стаж, дающий право на трудовую пенсию, превышает 20 лет.

Те, у кого к 2025 году страховой стаж будет менее 15 лет, будут иметь право обратиться в ПФР за социальной пенсией, но в возрасте 60 лет (женщины) и 65 лет (мужчины), в то время как право на трудовую пенсию возникает у женщин в 55 лет, а у мужчин в 60 лет. При наличии 15 лет работы в районах Крайнего Севера и 20 лет страхового стажа у женщин и 25 лет - у мужчин, северяне могут выйти на пенсию в 50 и 55 лет соответственно<sup>1</sup>.

Второе условие для назначения страховой пенсии по старости – это необходимость сформировать пенсионные права в объеме 30 пенсионных коэффициентов. Здесь также предусмотрены переходные положения - необходимое минимальное количество пенсионных коэффициентов достигнет 30 только к 2025 году. В 2015 году для назначения страховой пенсии необходимо 6,6 баллов.

Что касается вопроса о низкой зарплате, то в действующих условиях при минимальном размере оплаты труда (МРОТ) 5205 рублей в месяц для получения 30 баллов, необходимо 40 лет страхового стажа. Расчеты минимальных требований к стажу и количеству баллов были сделаны исходя из того, что к 2018 году минимальная оплата труда достигнет прожиточного минимума, то есть такая зарплата обеспечит получение 30 баллов за 30 лет работы. Но это при минимальной зарплате. На практике очень трудно представить себе человека, который бы десятилетиями работал за зарплату в один МРОТ, если, конечно, речь не идет о тех, кто получает большую часть «в конверте». Установление порога в 30 пенсионных коэффициентов – это мера, призванная выводить зарплату из тени.

В настоящее время «северный» коэффициент увеличивает фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии. После введения нового порядка «северный» коэффициент сохранится и будет увеличивать фиксированную выплату (аналог базового размера) на соответствующий районный коэффициент, который устанавливает Правительство РФ в зависимости от района проживания. Это же правило будет распространяться на пенсии пенсионеров, которые переехали из

---

<sup>1</sup> Стратегия развития пенсионной системы РФ до 2030 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

района с обычными природно-климатическими условиями в районы Крайнего Севера или в местности, приравненные к ним. Требования к стажу, необходимому для досрочного назначения «северной» пенсии в 50 лет женщинам и в 55 лет мужчинам, не меняются.

Применяться новые правила будут к тем гражданам, кто собирается на пенсию в 2015 году и позже. У будущих пенсионеров, имеющих стаж до 2015 года, все сформированные пенсионные права фиксируются, сохраняются, и гарантированно будут исполняться. Преобразование пенсионных прав в коэффициенты по методике, указанной в законопроекте, будет производить Пенсионный фонд в беззаявительном порядке. Обращаться в ПФР для этого гражданам не нужно.

На уже назначенные пенсии нововведения никак не повлияют. Каждая пенсия будет пересчитана по новой формуле. И если при перерасчете она окажется меньше, то ее выплата будет производиться в прежнем размере. Если гражданин старше 1967 года рождения, то его пенсия по старости не будет содержать накопительную часть пенсии, потому что его работодатели отчисляют весь объем страховых взносов только на страховую часть пенсии.

Если же гражданин родился в 1967 году и позднее, ему предоставлена возможность выбрать тариф страхового взноса на накопительную часть пенсии. В соответствии с законопроектом, возможность выбрать свой тарифный план будет продлена до 31 декабря 2015 года. До конца 2015 года гражданин может выбрать: либо оставить 6% тарифа на накопительную часть пенсии как сегодня, либо отказаться от формирования пенсионных накоплений, тем самым значительно увеличить пенсионные права в страховой части пенсии.

При выборе тарифа нужно помнить, что приняв решение о формировании накопительной пенсии, уменьшаются пенсионные права в страховой пенсии, и наоборот. Годовой пенсионный коэффициент при равной зарплате всегда будет выше у того, кто отказался от формирования пенсионных накоплений.

Различия в том, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации. В то время как накопительная пенсия - это пенсионные накопления, которые передаются из ПФР в управление негосударственному пенсионному фонду или управляющей компании и

инвестируются ими на финансовом рынке. Накопительная часть не индексируется государством. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования. Какой вариант выгоднее - решает сам человек. Расчет накопительной части пенсии не изменится - вся сумма пенсионных накоплений по-прежнему будет делиться на количество лет ожидаемого периода выплаты пенсии.

Таким образом, на размер пенсии в первую очередь будет влиять размер зарплаты: чем выше зарплата, тем выше пенсия. Если работодатель не делал взносы за своего работника в полном объеме, то есть платил ему зарплату «в конверте», этот заработок в формировании пенсионного капитала не участвует. Кроме того, существенно будет влиять длительность страхового стажа: чем продолжительнее стаж, тем больше у человека будет сформировано пенсионных прав, ведь за каждый год трудовой деятельности будет начисляться определенное количество коэффициентов.

Еще очень важный момент - возраст обращения за назначением трудовой пенсии. Например, если гражданин обратится за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата в составе страховой пенсии будет увеличена на 36%, а страховая пенсия – на 45%. Другой пример: если обращение за назначением пенсии будет через 10 лет, то фиксированная выплата будет увеличена в 2,11 раза, а страховая часть пенсии – в 2,32 раза.

Можно выделить ключевые проблемы и перспективы дальнейшего развития пенсионной реформы в России. В настоящее время сфера пенсионного обеспечения характеризуется наличием большого числа острых проблем, требующих неотложного решения. Существующая пенсионная система является обременительной для экономики и в то же время не обеспечивает даже минимальные потребности значительных по численности слоев населения, охваченных пенсионным обеспечением.

С достаточной степенью достоверности можно прогнозировать, что негативные демографические тенденции в России, последствия экономического кризиса, структурная перестройка экономики в ближайшее десятилетие потребует

чрезвычайных усилий государства по обеспечению функционирования различных систем пенсионного обеспечения. Уже сейчас взносы предприятий и организаций в социальные внебюджетные фонды предельно высоки и не могут быть существенно увеличены без негативных социальных и экономических последствий. В то же время доходы 15 – 20% экономически активного населения значительно превышают средние доходы, и при выходе на государственную пенсию обеспеченность этой социальной группы значительно падает.

Законодательное обеспечение пенсий в РФ имеет довольно сложную и разветвленную систему, но, к сожалению, не всегда эффективную, и еще не один год потребуются, чтобы сбалансировать данную систему, привести ее в равновесие, заставить работать.

«Стратегия развития пенсионной системы до 2030 г.» разработана в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 г. № 597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики»<sup>1</sup>, была создана в целях совершенствования и повышения эффективности пенсионной системы РФ, которая должна обеспечить:

- размер трудовой пенсии, адекватный среднему заработку работника, сложившийся в рабочий период не ниже определенной продолжительности (коэффициент замещения не ниже 40%);

- размер пенсионных выплат не менее 2,5 - 3 прожиточных минимумов пенсионера;

- приемлемый уровень страховой нагрузки, существующей в пенсионной системе, на экономику страны;

- долгосрочную актуарную сбалансированность бюджета пенсионной системы.

Основными инструментами формирования, реализации и соблюдения конституционных прав граждан в области пенсионного страхования являются:

тарифно-бюджетная политика, в том числе изменение показателей бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации с учетом межбюджетных трансфертов федерального бюджета (регулирование объемов дефицита (профицита) бюджетов);

---

<sup>1</sup> Стратегия развития пенсионной системы РФ до 2030 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

параметрические изменения условий пенсионного страхования (требования к пенсионному возрасту, размеру страхуемого заработка и продолжительности страхового (трудового) стажа; к условиям реализации пенсионных выплат, определение ожидаемого периода выплаты пенсии и др.); формирование накопительной составляющей пенсионной системы, соотносимой с показателями развития финансового рынка и экономики страны в целом.

В этой связи в рамках Стратегии предлагаются основные принципы совершенствования тарифно-бюджетной политики, реформирования института досрочных пенсий и накопительной составляющей пенсионной системы, развития корпоративного пенсионного обеспечения, формирования пенсионных прав, системы управления обязательным пенсионным страхованием, а также развития международного сотрудничества в пенсионной сфере<sup>1</sup>.

Министерство труда и социального развития РФ готовит стратегию долгосрочного развития пенсионной системы России до 2050 г., в которой предлагается размер пенсии корреспондировать с заработком и трудовым стажем и таким образом регулировать возраст выхода на пенсию. На данный момент пенсионное законодательство говорит о том, что если человек получает пенсию, продолжая при этом работать, то пенсия каждый год пересчитывается и увеличивается.

Стоит обратить внимание на то, что прогнозная оценка развития пенсионной системы связана с прогнозом численности постоянного населения до 2030 г.

Проблемы реформирования пенсионной системы нельзя связывать только с фискальным аспектом, они с каждым годом всё больше привязаны к макроэкономической и системной проблемам всей экономики страны. Для эффективного использования методов и способов государственного реформирования пенсионной системы необходимо обращать внимание на факторы, сопровождающие ее развитие:

- макроэкономические: темпы роста и структура ВВП, доля в нем фонда оплаты труда, индексы роста потребительских цен (инфляции), количественные

---

<sup>1</sup> Стратегия развития пенсионной системы РФ до 2030 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

характеристики состояния рынка труда и др.;

- демографические: рождаемость, смертность, продолжительность жизни, возрастно-половая структура населения;

- социально-трудовые: ситуация на рынке труда, период трудовой активности и структура трудового стажа, уровень оплаты труда (доходы) лиц, уплачивающих взносы, величина прожиточного минимума трудоспособного и нетрудоспособного населения и др.;

- собственно пенсионные: нормативные требования к условиям выхода на пенсию (пенсионные схемы программы), исторически сложившаяся организационная структура самой пенсионной системы и т.п.

Данные факторы в какой-то степени выступают ограничителями при формировании экономических механизмов, которые влияют на пенсионную систему, они должны учитываться при разработке долгосрочной стратегии развития.

Развитая пенсионная система связана практически со всеми сферами жизни государства, поэтому для ее существования нужно развивать и связанные с ней области, начиная с государственного образования и адекватного ценностного ориентирования будущих поколений и заканчивая развитием финансового сектора.

России предстоит долгий и тяжелый путь для того, чтобы обустроить данные сферы, но это и неудивительно, учитывая всего лишь двадцатилетнюю историю существования рыночных отношений в современном их виде. Однако должна быть разработана четкая и последовательная программа реформ, которая будет затрагивать не только пенсионный сектор, но и смежные сферы общественной жизни.

В ближайшем будущем резкое и радикальное изменение системы неприемлемо, поскольку в России не созданы адекватные институциональные условия для функционирования накопительной пенсионной системы.

Нельзя проводить реформы, не создав для них благоприятной почвы.

Примером могут служить реформы пенсионной системы в латиноамериканских странах, которые так и не смогли поменять ментальность населения и вывести работников из теневого сектора экономики. На наш взгляд, полезным этапом формирования эффективной системы могло бы стать создание

трехуровневой пенсионной системы. Эта система могла бы включать и развивающийся накопительный сектор, в котором главную роль могло бы играть негосударственное пенсионное обеспечение при адресной и точечной пенсионной и социальной поддержке со стороны государства. Упор стоит сделать на накопительный принцип функционирования пенсионной системы. В начале реформы государственная поддержка выполняла бы ключевую роль, поэтому начальные шаги были бы сделаны с использованием государственных структур и в рамках нынешней распределительной системы. Адресной поддержкой (т.е. «старой» пенсионной системой и мерами вроде «государственного софинансирования пенсии») обеспечивались бы только беднейшие слои населения, граждане, имеющие право на льготы (инвалиды, потерявшие кормильца в семье), а также те работники и пенсионеры, которые «не успевают» накопить достаточно пенсионных средств в рамках накопительной пенсионной системы. Вполне вероятно, что людей, требующих поддержки, окажется большинство. В таком случае стоит увеличить бюджетные вливания. Однако в отличие от нынешней ситуации эти деньги были бы потрачены не только на выплату пособий, но и на мероприятия, которые помогли бы повысить автономность системы (иными словами, способность системы функционировать без привлечения внешних средств). Такое увеличение затрат будет относительно краткосрочным. При правильном использовании бюджетных средств система не только перестанет расширять «дыру» в государственном бюджете, но и начнет приносить прибыль.

На основании вышесказанного можно сделать следующие выводы.

1. Реформирование пенсионной системы требует комплексного подхода. Невозможно реформировать пенсионную систему в отрыве от реформы заработной платы и системы налогообложения, развития финансовой инфраструктуры экономики и подъема в реальном секторе народного хозяйства.

2. В программных документах должна быть четко сформулирована цель реформ, понятная и принятая обществом.

3. Реформа не должна осуществляться за счет пенсионеров и лиц предпенсионного возраста, так как они не имеют возможности защитить себя. Ущемление же их прав катастрофически подорвет доверие населения как к

пенсионной реформе, так и к государству.

4. Управление пенсионной системой должно основываться на четком разграничении функций. Причем сбор пенсионных средств и их расходование должны находиться в компетенции разных органов исполнительной власти.

5. Изменение механизма финансирования и исчисления пенсий должно обеспечивать повышение устойчивости пенсионной системы, справедливое определение размера пенсий.

6. Россия стремится выполнить главный международный норматив пенсионного обеспечения (Европейская социальная хартия, Конвенция МОТ №102) – уровень пенсии должен быть не ниже 40% заработной платы квалифицированного работника. Пока этот стандарт недостижим, и, по признанию самих авторов реформы, положение нынешних пенсионеров вряд ли изменится к лучшему.

Важнейшей составляющей дальнейших работ по совершенствованию пенсионной реформы России должна стать комплексная проработка перспектив развития обязательного накопительного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в увязке с другими вопросами развития пенсионной системы, в процессе которой необходимо решить следующие основные вопросы:

1. Определение и закрепление места накопительного элемента в пенсионной системе России, сбалансированное развитие двух принципов построения пенсионной системы – распределительного и накопительного, - главный вопрос нынешнего этапа реформирования пенсионной системы России, дальнейшего развития негосударственных пенсионных фондов.

2. Переосмысление роли и путей развития добровольного (негосударственного) пенсионного обеспечения, предусматривающее:

- дальнейшее развитие корпоративных пенсионных программ - основной составляющей добровольного накопительного страхования в России, их успешное встраивание в новую пенсионную систему России и обеспечение заинтересованного участия работодателей;

- создание в рамках социального партнерства механизмов, гарантирующих с одной стороны соблюдение прав работника по сохранению внесенных за него

взносов работодателя, а с другой стороны, позволяющих работодателю использовать корпоративные пенсионные программы в качестве инструмента управления персоналом.

3. Дальнейшее совершенствование обязательного накопительного компонента пенсионной системы, предусматривающее, прежде всего:

- принятие федерального закона о выплатах накопительной пенсии;
- формирование системы страхования пенсионных накоплений, построенной на принципах государственно-частного партнерства;
- обеспечение действительного волеизъявления граждан при выборе места формирования пенсионных накоплений;

4. Дополнительные меры по развитию процессов инвестирования пенсионных накоплений, позволяющие обеспечить:

- сближение требований к инвестированию пенсионных накоплений и размещению пенсионных резервов и обеспечение эффективного использования пенсионных средств в экономике России.

Пенсионная система, освобожденная от несвойственных ей функций по стимулированию занятости на работах с неблагоприятными условиями труда, будет более сосредоточена на проблеме обеспечения достойного уровня жизни нетрудоспособных граждан.

Переход к формированию гражданами своих пенсионных прав в рамках добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения освободит пенсионную систему от решения задач, связанных с предоставлением пенсионных привилегий отдельным категориям работников за счет других категорий работников, а также позволит проводить единую пенсионную политику в отношении всех застрахованных лиц.

Реализация предлагаемых мер позволит снизить дефицит распределительного компонента к 2020 году до 1,2% валового внутреннего продукта, а к 2030 году:

- оптимизировать дефицит пенсионной системы на уровне 0,9% валового внутреннего продукта;

- обеспечить соотношение пенсии с прожиточным минимумом пенсионера - до 3 прожиточных минимумов пенсионера в 2030-е годы с последующим

прогрессивным увеличением данного показателя;

- создать условия для повышения коэффициента замещения пенсией утраченного заработка не менее чем до 40% для лиц, выработавших нормативный стаж с заработком не менее среднестатистического. При этом индивидуальный коэффициент замещения с учетом дополнительных корпоративных и индивидуальных форм накоплений может достигнуть 47 - 50% (при 42 - 45-летнем трудовом стаже - до 55 - 70%)<sup>1</sup>.

Предлагается активизировать работу по заключению международных договоров в области пенсионного обеспечения, основанных на принципе пропорциональности, принимая во внимание необходимость соблюдения пенсионных прав граждан и интересы Российской Федерации. В среднесрочной перспективе особое внимание следует уделить созданию общего пенсионного пространства в отношениях с государствами, имеющими с Российской Федерацией интеграционные проекты.

В нынешних демографических условиях расходы государства на пенсионное обеспечения будут стремительно расти, поэтому необходимо более активно поддерживать становление добровольного пенсионного обеспечения, что послужит, с одной стороны, улучшению качества жизни пенсионеров в ближайшей перспективе, а с другой - будет способствовать социально-экономическому развитию регионов путем инвестирования на эти цели сформированных таким образом ресурсов. Развивать данное направление нужно путем активного информирования граждан и предоставления налоговых льгот и иных форм стимулирования для добровольных корпоративных пенсионных программ.

Таким образом, на основании рассмотрения теоретико-методологических и правовых основ функционирования системы оценки пенсионных прав граждан можно сделать несколько важных выводов.

1. В результате введения в действие новых законов пенсионная система в России стала состоять из государственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и дополнительного (негосударственного) пенсионного

---

<sup>1</sup> Стратегия развития пенсионной системы РФ до 2030 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

страхования и обеспечения.

2. Государственное пенсионное обеспечение - это назначение и выплата пенсий военнослужащим, инвалидам, участникам ВОВ, гражданам, которые пострадали от техногенной или радиационной катастрофы, государственным служащим, нетрудоспособным лицам. Этот вид пенсий выплачивается из федерального бюджета России. Пенсионное страхование вышеуказанных лиц осуществляется из средств федерального бюджета.

3. Современная распределительно-накопительная система пенсионного обеспечения, приводящая к дефициту государственного финансирования и не отвечающая потребностям экономически активного большинства должна быть модернизирована при помощи современных инструментов инвестирования. Новая система должна соответствовать следующим базовым принципам: добровольность, экономическая целесообразность, инвестиционная привлекательность, правовая и финансовая защищенность.

4. Пенсионный фонд РФ и Министерство здравоохранения и социального развития совместно подготовили концепцию развития пенсионной реформы до 2050г. Наиболее существенным изменением, вызывающим в настоящее время активные обсуждения, является инициатива сравнять пенсионный возраст у мужчин и женщин, а также поэтапно повысить его в долгосрочной перспективе.

## **РАЗДЕЛ II. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ ОЦЕНКИ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ ГРАЖДАН В РЕГИОНАЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ**

Пенсионный фонд является важным звеном финансовой системы государства, при этом обладая рядом особенностей:

- фонд запланирован органами власти и управления, и имеет строгую целевую направленность;
- денежные средства фонда используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;
- формируется в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;
- страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;
- на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов в фонд, распространено большинство норм и положений Налогового Кодекса РФ;
- денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;
- расходование средств из фонда осуществляется по распоряжению

Правительства или специально уполномоченного органа (Правление фонда)<sup>1</sup>.

Направления деятельности Пенсионного фонда в 2015:

- назначение и выплата пенсий;
- учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и др.<sup>2</sup>.
- учет участников системы обязательного пенсионного страхования;
- взаимодействие со страхователями, взыскание недоимки;
- выдача сертификатов на получение материнского капитала;
- управление средствами пенсионной системы;
- администрирование страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;
- установление федеральной социальной доплаты к социальным пенсиям, в целях доведения совокупного дохода пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера.
- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФ РФ страховых взносов, и правильным расходованием его средств;
- межгосударственное и международное сотрудничество России по вопросам, относящимся к компетенции ПФ РФ, участие в разработке и реализации межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам

---

<sup>1</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014. С.234-237.

<sup>2</sup> URL: <http://www.pfrf.ru/>

пенсий и пособий<sup>1</sup>.

Руководство Пенсионного фонда России осуществляет Правление и его постоянно действующий орган – Исполнительная дирекция. Дирекции подчиняются отделения в республиках в составе РФ, отделения в национально – государственных и административно-территориальных образованиях. На местах (в городах, районах) имеются уполномоченные Фонда. Отделения обеспечивают организационную работу по сбору взносов на социальное страхование, финансирование органов социального обеспечения, региональных программ социального обеспечения, а также контроль за расходованием средств.

Кроме ПФ РФ вопросами пенсионного обеспечения занимаются Министерство труда и социального развития РФ (назначает и перераспределяет размеры пенсий), сберегательные банки (обеспечивают пенсионеров наличными деньгами). Бюджет ПФ РФ и смета расходов (включая фонд оплаты труда), а также отчеты об их исполнении составляются Правлением. Бюджет утверждается законодательным органом. В законе о бюджете ПФ РФ утверждается общая сумма доходов, в том числе по источникам, общая сумма расходов – по направлениям<sup>2</sup>.

Пенсионный фонд РФ является самостоятельным финансово – кредитным учреждением, однако эта самостоятельность имеет свои особенности, и существенно отличается от экономической и финансовой самостоятельности государственных, акционерных, кооперативных, частных предприятий и организаций. Как уже было сказано выше, ПФ РФ организует мобилизацию и использование средств фонда в размерах и на цели, регламентированные государством. Государство также определяет уровень страховых платежей, принимает решение об изменениях структуры и уровня денежных социальных выплат<sup>3</sup>.

В настоящее время в России используется так называемая распределительная

---

<sup>1</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014. С.234-237.

<sup>2</sup> URL: <http://www.pfrf.ru/>

<sup>3</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014.С.234-237.

система пенсионного обеспечения. Её суть в следующем: взносы в пенсионный фонд, собираемые сейчас с работающего населения, идут на выплату пенсионерам. Такой механизм называют механизмом солидарности поколений, так как те, кто сегодня содержат пенсионеров, сами в старости окажутся на содержании следующего поколения. Неэффективность распределительной системы особенно ярко проявляется на фоне современной демографической ситуации в нашей стране и во всем мире в целом.

Помимо распределительной системы, современные пенсионные реформы предполагают создание, так называемых, накопительных пенсионных систем. При такой системе взносы, аккумулирующиеся в пенсионной системе за счет платежей работника и его работодателя, не расходуются на выплаты сегодняшним пенсионерам, а накапливаются, инвестируются и приносят доход до тех пор пока плательщик не выходит на пенсию. Все сбережения плательщика и весь его инвестиционный доход, полученный на эти сбережения, являются его личной собственностью, которая и обеспечит выплату пенсии.

Пожилой человек при данной системе не зависит ни от государства, ни от молодого поколения. В этом случае не может быть пенсионной уравниловки, в то же время экономика получает огромные ресурсы для долгосрочных вложений, накопительный механизм в большинстве случаев сочетается с распределительным, но иногда полностью его заменяет. В ряде случаев управление пенсионными деньгами остается за государством, но часто эту обязанность берут на себя и частные компании. Может существовать даже система конкурирующих друг с другом негосударственных пенсионных фондов.

Основные принципы, по которым все большее число стран переходит с распределительной системы на накопительную, следующие:

а) при накопительной пенсионной системе существует прямая связь между тем, сколько человек зарабатывал, и тем, какой будет размер его пенсии. Деньги на пенсионных счетах – собственность граждан, а не государства, поэтому надежность пенсионного обеспечения в накопительной системе повышается;

б) демографическая ситуация в мире сегодня такая, что на одного человека преклонного возраста постепенно приходится все меньшее число работающих.

в) накопительная система повышает норму сбережений в стране, что очень важно для ускорения экономического роста, тем более что основной фактор, определяющий низкий уровень пенсий в Российской Федерации – состояние экономики и производительности труда<sup>1</sup>.

Таким образом, результатом десятилетнего развития Пенсионного фонда является создание достаточно прочной системы пенсионного обеспечения населения, при которой такой важной задачей занимается не аппарат управления государством из средств государственного бюджета, а отдельно, специально созданный для этого государственный институт, занимающийся только непосредственно данной задачей, и использующий только собственные средства не входящие в какой-либо бюджет<sup>2</sup>. Также при этой системе собираются необходимые статистические данные необходимые для дальнейшего развития пенсионного дела, и обязательные при прогнозировании необходимых средств, для обеспечения людей нуждающихся в социальной защите.

Пенсионный фонд, как и все другие внебюджетные фонды, является участником бюджетного процесса. Особенности формирования бюджета фонда обусловлены его спецификой и заключаются в следующем.

Бюджет Пенсионного фонда РФ – форма образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

В составе бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также расходы бюджета Пенсионного фонда, связанные с

---

<sup>1</sup> Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. М., 2014. С.234-237.

<sup>2</sup> URL: <http://www.pfrf.ru/>

формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

Денежные средства обязательного пенсионного страхования хранятся на счетах фонда, открываемых в учреждениях Центрального банка РФ, а при отсутствии учреждений последнего – на счетах, открываемых в кредитных организациях, перечень которых на конкурсной основе определяется Правительством РФ.

Структурные подразделения Пенсионного фонда РФ функционируют в каждом регионе и районном центре России. В его структуру входят 7 Управлений в Федеральных округах Российской Федерации, 83 Отделение Пенсионного фонда в субъектах РФ, а также ОПФР в г. Байконур (Казахстан) и более 2500 территориальных управлений в регионах страны<sup>1</sup>. Руководство и Исполнительная дирекция ПФР осуществляют Правление. Дирекции подчиняются отделения Пенсионного фонда в республиках и административно-территориальных образованиях. В городах и районах действуют уполномоченные Фонда. Отделения ПФР обеспечивают работу по сбору взносов на соцстрахование, финансирование органов и региональных программ соцобеспечения. В столице работают отделения ПФР Москвы, каждый из которых по своему территориальному делению обслуживает клиентов того или иного района города Москвы и Московской области. Для повышения качества обслуживания клиентов открыты клиентские службы.

Управление Пенсионного фонда Российской Федерации в городе Старый Оскол и Старооскольском районе входит в систему Пенсионного фонда Российской Федерации и непосредственно подчиняется Отделению Пенсионного фонда России по Белгородской области, которое было образовано постановлением Правления Пенсионного фонда России № 59 от 22 марта 1991 года<sup>2</sup>.

Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным учреждением, наделенным публично-властными полномочиями и имеющим

---

<sup>1</sup> URL: <http://www.pfrf.ru/>

<sup>2</sup> Положение об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по городу Старый Оскол. URL: <http://zakon-region.ru/belgorodskaya-oblast/12642>. (дата обращения 14.12.2015)

специальную правоспособность.

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 о всех категориях застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования;
- организацию работы по учету средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- 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 и представление в Отделение в установленном порядке заявок и финансирование выплаты трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат, отнесенных законодательством к компетенции ПФР;
- целевое и рациональное использование средств, выделяемых на выплату трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат, отнесенных законодательством к компетенции ПФР;
- ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской и статистической отчетности и предоставление ее в установленном порядке соответствующим органам;
- контроль за перечислением остатков средств ПФР в установленном порядке;
- составление и предоставление в Отделение в установленном порядке

доходов а расходов на содержание Управления;

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

– контроль за обоснованностью предоставления документов 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<sup>1</sup>;

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

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

– 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 РФ и указаниями Правления ПФР, Исполнительной дирекции ПФР и Отделения;

– 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 и хранение документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования;

– организацию архивирования документации, связанной с обеспечением и

---

<sup>1</sup> Положение об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по городу Старый Оскол. URL: <http://zakon-region.ru/belgorodskaya-oblast/12642>. (дата обращения 14.12.2015)

сбором взносов в ПФР;

– выполнение мероприятий по гражданской обороне и мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством РФ<sup>1</sup>;

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

– представление интересов застрахованных лиц перед страхователями;

– осуществление взыскания в судебном порядке пеней и недоимок по страховым взносам;

– ведение учета страховых взносов физических лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию;

– ведение специальной части индивидуального лицевого счета в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом;

– своевременный учет в соответствующих разделах специальной части индивидуального лицевого счета страховых взносов, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии, размера назначенной пенсии и выплат на счет средств пенсионных накоплений<sup>2</sup>.

Пенсионный фонд Российской Федерации - один из крупнейших и наиболее значимых социальных институтов в стране. Создание Пенсионного фонда стало вехой в решении одной из важнейших задач по реформированию социальной сферы - перехода от государственного пенсионного обеспечения к обязательному пенсионному страхованию.

На сегодняшний день по масштабу решаемых задач деятельность Пенсионного фонда уникальна и не имеет прецедентов в истории России. Тем самым обращает на себя внимание история образования Пенсионного фонда, его отделения по Старооскольскому округу и в целом - преобразования пенсионного обеспечения в

---

<sup>1</sup> Положение об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по городу Старый Оскол. URL: <http://zakon-region.ru/belgorodskaya-oblast/12642>. (дата обращения 14.12.2015)

<sup>2</sup> Положение об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по городу Старый Оскол. URL: <http://zakon-region.ru/belgorodskaya-oblast/12642>. (дата обращения 14.12.2017)

России.

Государственное пенсионное страхование в России зародилось в начале двадцатого века, что было гораздо позднее, чем в большинстве развитых стран. В своем развитии оно охватило только небольшую часть населения России, только высшие слои населения могли пользоваться им. Но после революции 1917 года оно было практически отменено.

Однако по прошествии переходного периода экономической нестабильности социалистическое государство начало создавать принципиально новую пенсионную систему, основанную на принципах конституционно гарантированного государством пенсионного обеспечения по старости, которая была введена в 1927 году. Действовавшая система пенсионного обеспечения функционировала в рамках общей системы социального обеспечения и социального страхования, которая предусматривала не только выплаты пенсий и пособий различных видов, но и различные формы социального, медицинского, санаторно-курортного обслуживания трудящихся, содержание и обслуживание престарелых и нетрудоспособных.

В соответствии с Конституцией все граждане имели право на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты нетрудоспособности, а также потери кормильца. Это право реализовывалось путем общего социального обеспечения служащих и колхозников пособиями по временной нетрудоспособности и выплатой за счет государства и колхозов пенсий по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормильца, другими формами социального обеспечения.

Хотя данная пенсионная система входила в так называемую систему социального страхования, она не содержит экономических признаков системы государственного пенсионного страхования, которые наиболее наглядно выражаются в базовых принципах государственного пенсионного страхования. Однако, несмотря на многочисленные экономические недостатки, данная система имела одно важное преимущество - она обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень. Поэтому пенсионная система до 1990 г. носила определение - государственное пенсионное обеспечение. Средства на государственное пенсионное обеспечение, как и другие средства на

государственное социальное страхование, аккумулировались в бюджете государственного социального страхования, который в свою очередь, входил в государственный бюджет страны. Таким образом, эта пенсионная система была основана на консолидированной программе финансирования выплаты пенсий и полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета страны. Бюджет пенсионного обеспечения являлся составной частью государственного бюджета и был включен в него как по доходам, так и по расходам.

В целях поддержания жизненного уровня пенсионеров и в соответствии со ст.7 Закона РФ “О ПФ РФ создан Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. ПФ РФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда России для целей обязательного пенсионного страхования зарегистрировано более 120 миллионов застрахованных лиц, в том числе работающих граждан, включая самозанятое население, получателей пенсий, безработных граждан, учащуюся молодежь.

Пенсионный фонд России осуществляет пенсионное обеспечение около 40 миллионов пенсионеров, включая трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии пострадавшим от техногенных катастроф. А также осуществляет выплату всех видов пенсий гражданам, проживающим в 57 странах мира.

Пенсионный фонд ведет учет пенсионных прав граждан (включая их ежегодную выверку с участием работодателей, налоговых органов, казначейства), осуществляет ежегодное информирование застрахованных лиц о состоянии их лицевых счетов.

С 2005 года Пенсионным фондом создан общероссийский регистр федеральных льготников, по которому осуществляется выплата гражданам ежемесячных денежных выплат и реализуется их право на получение

государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг.

С 2007 года началось формирование нового федерального регистра - регистра семей, претендующих на дополнительную государственную поддержку в связи с рождением или усыновлением второго и последующих детей. На сегодняшний день организована работа по выдаче Сертификата на получение материнского (семейного) капитала<sup>1</sup>.

В Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по Старооскольскому округу<sup>2</sup> очень сплоченный коллектив. Где каждый работник помогает решать вопросы и исправлять ошибки в работе своих коллег. Это достигнуто тем, что в организации талантливый начальник.

Управление Пенсионного фонда Российской Федерации по Старооскольскому округу оперативно отслеживает все изменения внешней среды, оценивает их и выбирает наилучшую ответную реакцию, способствующую достижению его целей. Эффективно реагирует на взаимодействие внешней среды.

Принципиальное значение для функционирования Управления Пенсионного фонда Российской Федерации по Старооскольскому округу имеет обратная связь. Управление ПФР постоянно получает информацию из внешней среды, тем самым помогает приспособиться и позволяет предпринимать корректировочные действия по исправлению отклонений и параметров системы. Процесс позволяющий получить приток в систему информации и денег.

Пенсионное обеспечение является базовой и одной из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения, а оно обычно составляет свыше 25-30% населения любой страны. Также этот вопрос косвенно касается и всего трудоспособного населения. Для России этот вопрос в данное время является очень актуальным, так как в России проживает в настоящий момент свыше 38,5 миллионов престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца.

Общие положения об отделе оценки прав застрахованных лиц УПФР в городе

---

<sup>1</sup> URL: <http://www.pfrf.ru/>

<sup>2</sup> Положение об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по городу Старый Оскол. URL: <http://zakon-region.ru/belgorodskaya-oblast/12642>. (дата обращения 14.12.2017)

Старый Оскол и Старооскольском районе Белгородской области (Приложение 1).

– Отдел оценки пенсионных прав застрахованных лиц (далее – Отдел) является структурным подразделением Управления Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – Управления ПФР) и находится в непосредственном подчинении заместителя начальника Управления ПФР.

– Отдел в своей деятельности руководствуется Конституцией РФ, федеральными законами, иными нормативными правовыми актами РФ, постановлениями и распоряжениями Правления ПФР, приказами Исполнительной Дирекции Пенсионного фонда РФ, распоряжениями и указаниями управляющего Отделением ПФР по Белгородской области, приказами начальника Управления ПФР, а также настоящим Положением.

– Структура и штатная численность Отдела утверждается управляющим Отделением ПФР в установленном порядке.

– Отдел осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими структурными подразделениями Управления ПФР.

Основные задачи отдела:

– Обеспечение достоверности сведений индивидуального (персонифицированного) учета, содержащих данные о пенсионных правах застрахованных лиц, своевременное и правильное проведение работ по оценке индивидуальных сведений о трудовом стаже застрахованных лиц за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования (Приложение 1).

Функции отдела:

– Проведение правовой оценки индивидуальных сведений застрахованных лиц по общему трудовому стажу, стажу на соответствующих видах работ, стажу отдельных категорий застрахованных лиц (творческих работников, лиц свободных профессий, самозанятого населения, крестьянских (фермерских) хозяйств), а также их заработка (дохода) в соответствии с действующими нормативными правовыми актами.

– Проведение работ по информированию о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованных лиц, которым будет произведена конвертация

пенсионных прав.

– Проведение работы по оценке пенсионных прав застрахованных лиц путем конвертации (преобразования) в расчетный пенсионный капитал во взаимодействии с отделом назначения, перерасчета и выплаты пенсий.

– Осуществление работы по оценке индивидуальных сведений о трудовом стаже застрахованных лиц за период до регистрации в качестве застрахованного лица.

– Обеспечение совместно с Отделом назначения, перерасчета и выплаты пенсий единообразной практики применения пенсионного законодательства при оценке пенсионных прав застрахованных лиц и при назначении (перерасчете) пенсий.

– Представление сведений по вопросам оценки пенсионных прав (конвертации) застрахованных лиц по запросам Отделения ПФР.

– Проведение у страхователей проверок документов, связанных с назначением (перерасчетом) обязательного страхового обеспечения и осуществлением оценки пенсионных прав застрахованных лиц по периодам работы и (или) иной деятельности до регистрации гражданина в качестве застрахованного лица.

– Проведение документальных проверок достоверности представленных страхователями индивидуальных сведений о трудовом стаже (в том числе стаже на соответствующих видах работ) и заработке (вознаграждении), доходе застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования.

– Проведение документальных проверок на предмет обоснованности включения в Перечни рабочих мест, наименований цехов, профессий и должностей, работа в которых дает право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

– Контроль за правильностью и своевременностью представления Перечней рабочих мест, наименований цехов, профессий и должностей, работа в которых дает право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, а также списков работников, занятых в указанных должностях.

– Проведение работы по сверке списков работников, занятых по профессиям

и должностям, дающим право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, с распечаткой из базы ИС СПУ при приеме индивидуальных сведений за отчетный период.

– Осуществление контроля за применением действующего пенсионного законодательства и технологией отражения сведений о стаже на соответствующих видах работ в индивидуальных сведениях застрахованных лиц.

– Подготовка заключения о возможности (невозможности) использования при назначении (перерасчете) пенсий данных о стаже на соответствующих видах работ, содержащихся в индивидуальных сведениях застрахованных лиц.

– Применение в установленном порядке штрафных санкций к страхователям за нарушение законодательства РФ об обязательном пенсионном страховании, внесение предложений руководству Управления ПФР о взыскании штрафных санкций в судебном порядке.

– Рассмотрение и подготовка ответов на обращения граждан, застрахованных лиц, организаций и страхователей в установленном порядке.

– Проведение разъяснительной работы среди граждан о целях и задачах обязательного пенсионного страхования, подготовка и проведение со страхователями и застрахованными лицами семинаров, совещаний, выступлений в средствах массовой информации по вопросам оценки пенсионных прав застрахованных лиц.

– Подготовка отчетности и оперативной информации по вопросам, относящимся к компетенции Отдела.

– Обеспечение конфиденциальности данных, хранящихся в АИС персонализированного учета, имеющих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

– Подготовка документов для передачи в архив, контроль за соблюдением сроков их хранения, подготовка документов к уничтожению.

Права отдела.

Сотрудники отдела имеют право:

– Запрашивать от структурных подразделений Управления ПФР материалы,

необходимые для принятия решения по вопросам, входящих в компетенцию Отдела.

– Принимать участие в совещаниях по вопросам, входящим в компетенцию Отдела (Приложение 1).

Руководство отдела.

Руководство Отделом осуществляет начальник, который назначается и освобождается от должности начальником Управления ПФР.

В ходе работы по оценке пенсионных прав специалисты ПФР анализируют представленные сведения о стаже с точки зрения их правовой достаточности, то есть осуществляют «правовую обработку». Процесс правовой обработки состоит из нескольких этапов:

1. Работа с документами, имеющимися в Пенсионном фонде;
2. С материалами, полученными в результате документальных проверок;
3. Работа с дополнительно представленными материалами и документами, которые представляют застрахованные лица.

Объем представленных сведений огромен, и, конечно, не исключено, что в них могут быть ошибки, в том числе механические, возникшие при подготовке сведений, и более серьезные – ошибки делопроизводства, вызванные неправильным оформлением трудовых книжек или других представляемых документов. В ходе обработки документов все эти ошибки выявляются и устраняются.

Поскольку целью документальных проверок является обеспечение полной достоверности сведений о гражданах, страхователи должны оказывать всестороннюю помощь специалистам ПФР при их проведении. Предоставлять все необходимые для проверки документы (по личному составу), а по итогам проверки своевременно представлять корректирующие формы индивидуальных сведений.

Такие проверки особенно актуальны, если у застрахованного лица имеются периоды работы с особыми условиями труда. В этом случае, важно, чтобы наименование профессии устанавливалось в строгом соответствии с Общероссийским классификатором профессий рабочих (ОК 016-94), в соответствии

со Списками должностей и профессий с учетом которых назначается досрочная трудовая пенсия, в зависимости от характера выполняемой работы. Любое несоответствие классификатору или Списку создает серьезные трудности при рассмотрении вопроса о льготном пенсионном обеспечении.

По результатам проведенного специалистами Управления ПФР анализа правовой обработки представленных сведений форм СЗВ-К принимается решение о включении (исключении) каждого периода трудовой или иной деятельности застрахованного лица в трудовой стаж, принимаемый для расчета пенсионного капитала. Это может быть общий трудовой стаж, стаж на соответствующих видах работ или страховой стаж.

Итогом этой большой и кропотливой работы является принятие решения о внесении сведений о трудовом стаже на лицевой счет конкретного застрахованного лица.

Управлением Пенсионного фонда в Старооскольском городском округе проводится заблаговременная работа с застрахованными лицами, уходящими на пенсию.

Эта работа проводится в интересах гражданина, чтобы до наступления права на пенсию оценить все его пенсионные права, для расчета наиболее выгодного размера пенсии. Чтобы учесть в стаж все периоды работы, при необходимости истребовать архивные справки, справки о зарплате, оформить документы для получения надбавок на иждивенцев и т.д.

Большие трудности с оформлением полного пакета документов, необходимых для назначения пенсии, возникают у граждан, имеющих право на назначение досрочных трудовых пенсий в соответствии со ст.27 Федерального закона от 17.12.2001г. №173 (педагогам и медицинским работникам, лицам, проработавшим в особых и тяжелых условиях труда).

Управления Пенсионного фонда Российской Федерации по Старооскольскому округу имеет функциональную структуризацию, которая является наиболее широко

распространенной формой организации деятельности и имеет место почти на всех предприятиях на том или ином уровне организационной структуры<sup>1</sup>. В Управление Пенсионного фонда Российской Федерации по Старооскольскому округу присутствует деление на отдельные элементы, каждый из которых имеет свою четко определенную, конкретную задачу и обязанности. Весь персонал сгруппирован по широким задачам. В УПФР у каждого отдела существуют свои задачи.

Структуризация Управления Пенсионного фонда Российской Федерации по Старооскольскому округу направлена на стимулирование качества труда и творческого потенциала работников, обусловленного ростом масштабов услуг. Вместе с тем поддержание взаимодействия между разными функциями - задача сложная. Реализация различных функций предполагает разные сроки, цели и принципы, что делает трудными координацию деятельности и ее календарное планирование. Кроме того, функциональная ориентация связана с предпочтением стандартных задач, поощрением узкоограниченных перспектив и ведение отчетности о результатах деятельности.

В любой организации происходят действия или процессы. Одним из самых важных и значительных это принятие решений.

Руководители тратят значительную часть времени на принятие управленческих решений. Во многих случаях от этих решений зависят реальные возможности достижения целей организации, ее эффективная деятельность. Оценка работы руководителя производится исходя из числа значимости принятых им решений. Решения принимаются коллективно в правление ПФР.

Управленческое решение должно соответствовать следующим критериям:

- действенное и прагматичное, четко определяет, что, когда и как будет сделано по проблеме;
- выработано в интересах достижения целей организации;
- осуществлено эффективно, т.е. его реализация приносит организации определенную выгоду.

---

<sup>1</sup> Положение об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по городу Старый Оскол. URL: <http://zakon-region.ru/belgorodskaya-oblast/12642>.

Процесс принятия управленческих решений включает следующие стадии:

- 1) выявление и определение проблемы;
- 2) поиск информации и альтернатив решения;
- 3) выбор среди альтернатив;
- 4) принятия решения.

Необходимость принятия того или иного управленческого решения возникает при следующих условиях:

- имеется разрыв между желаемым и существующим уровнями развития (определенное несоответствие организации ее целям);
- разрыв достаточно большой, чтобы быть замеченным, а следовательно, заслуживает внимания;
- коллектив правления ПФР принимающий решение, стремится сократить разрыв;
- коллектив правления ПФР принимающий решение, уверенно в возможности сокращения разрыва.

Процессы коммуникации, в которых участвуют работники аппарата управления, являются жизненно важными связывающими звеньями между руководителями и их подчиненными, между руководителями одного уровня, между организацией и внешней средой. В повседневной работе руководитель должен использовать информацию от различных доступных источников - вышестоящих руководителей, подчиненных, руководителей того же уровня, заказчиков, поставщиков и т.д. оперативная деятельность руководителей отличается от его деятельности по принятию решений. Эти два существенных вида деятельности взаимосвязаны и зависят от информации, обрабатываемой и передаваемой внутри организации. Процессы коммуникации позволяют руководителям эффективно выполнять свою работу и принимать решения о выборе оптимальной стратегии для достижения поставленных целей.

Коммуникации в организационном контексте включают взаимодействие между людьми. Это процесс обмена информацией и передачи её между отдельными людьми или их группами. Организационная коммуникация - это процесс, с помощью

которого руководители развивают систему предоставления информации большому количеству людей внутри организации и отдельным индивидуумам и институтам за ее пределами. Она служит необходимым инструментом координации деятельности подразделений организации, позволяет получать необходимую информацию на всех уровнях управления.

Изменения в организации - это мероприятия, направленные на достижение качественно новых связей между объектами управления, реализуемых с целью адаптации организации к изменению внешней среды.

Принимая решение об изменениях, руководство должно быть проективным или реактивным, т.е. или само проявлять активность, или реагировать на требования ситуации. Поэтому управление изменениями может быть спонтанным, вызванным влиянием неожиданных факторов нестабильности, или же подготовленным и целенаправленным. Объективная необходимость изменений может быть как ответом на уже возникшую проблему, так и ее предвосхищением. В связи с этим выделяют следующие типы действий по осуществлению изменений. Изменение, которое принимается для исправления ошибки, обнаруженной системой контроля, - типичное реактивное действие. Действие, предпринятое для того, чтобы отреагировать на предоставленную окружением возможность, даже если пока не существует фактической проблемы, будет действие проективным.

Толчком для изменений может стать любое зафиксированное отклонение показателей деятельности от ранее намеченного плана. Исходным пунктом любого эффективного преобразования должна быть совместно осознанная проблема организации. Такие отклонения могут быть как отрицательными связанными с ухудшением конъюнктуры, так и положительными, вызванными неожиданным положительным эффектом от ранее предпринятых действий.

В работе регионального Пенсионного фонда выявлено несколько проблем:

- автаркия подразделений;
- бессубъектность;
- преобладание личных отношений над служебными;
- патологии строения организации.

Автаркия подразделений - замкнутость отделов на собственных задачах сосредоточенность на внутренних проблемах, причём в отрыве от целей, интересов смежных подразделений и организации в целом. Бессубъектность - сотрудники либо не хотят, либо не могут делать что-то за пределами предписанного. Преобладание личных отношений над служебными. Возникает при включении в организацию дружеских или родственных отношений.

Отдел персонифицированного учёта мало взаимодействует с другими отделами, так как в этом отделе существует задача, немного отличающаяся от других. В каждой организации работают люди, у которых существуют свои личные проблемы и заботы, которые могут "выплескиваться" на окружающих. Это всегда мешает отношениям в коллективе и отражается на работоспособности служащих, приводит к разногласиям. В отделе персонифицированного учёта данная проблема не столь ярко выражена, так как начальник отдела "сглаживает угловатости" в отношениях сотрудников, но все-таки она существует, и в данном курсовом проекте мы попробуем предложить решение этой проблемы.

Предложение для решения проблемы, преобладания личных отношений над служебными - полная автоматизация приема граждан.

Решения таких проблем как:

- преобладание межличностных отношений над служебными;
- сложный процесс принятия и обработки документации;
- на прием сведений уходит много времени;
- низкая заработная плата сотрудников;
- неэффективный, сложный и длительный по времени процесс документооборота между центром и периферией.

Эти проблемы предложили решить методом автоматизации процесса приема сведений. После внедрения нашей разработки так же решились другие немаловажные проблемы, и облегчился процесс приема, обработки и передачи данных в организации.

Таким образом, на основании анализа деятельности УПФР в Старооскольском городском округе по оценке пенсионных прав граждан можно сделать следующие

**ВЫВОДЫ.**

1. Управление Пенсионного фонда Российской Федерации по Старооскольскому округу имеет функциональную структуру. В Управлении присутствует деление на отдельные элементы, каждый из которых имеет свою четко определенную, конкретную задачу и обязанности.

2. Отдел по оценке пенсионных прав граждан является ключевым подразделением Управления. Он осуществляет обеспечение доверенности сведений индивидуального (персонифицированного) учета, содержащих данные о пенсионных правах застрахованных лиц, своевременное и правильное проведение работ по оценке индивидуальных сведений о трудовом стаже.

3. Отдел осуществляет проведение правовой оценки индивидуальных сведений застрахованных лиц по общему трудовому стажу, стажу на соответствующих видах работ, стажу отдельных категорий застрахованных лиц (творческих работников, лиц свободных профессий, самозанятого населения, крестьянских (фермерских) хозяйств), а также их заработка (дохода) в соответствии с действующими нормативными правовыми актами.

4. Существенные проблемы отмечаются в проведении работ по информированию о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованных лиц, которым будет произведена конвертация пенсионных прав.

5. В ходе работы по оценке пенсионных прав специалисты ПФР анализируют представленные сведения о стаже с точки зрения их правовой достаточности, то есть осуществляют «правовую обработку». Качественная характеристика представленных документов отмечается как удовлетворительная.

**РАЗДЕЛ III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ  
ОЦЕНКИ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ ГРАЖДАН В РЕГИОНАЛЬНОМ  
ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ НА ТЕРРИТОРИИ СТАРООСКОЛЬСКОГО  
ГОРОДСКОГО ОКРУГА**

Одной из актуальных проблем работы Пенсионного фонда является совершенствование системы оценки пенсионных прав граждан. От качества работы данной системы зависит социальная защищенность граждан РФ. На данном этапе пенсионной реформы не ставится задача решения всех проблем, накопившихся в современной пенсионной системе, а предполагается решить только часть из них, которые признаны приоритетными на период до конца текущего десятилетия (Приложение 2). Весь комплекс приоритетных мероприятий конкретизирован в правительственной Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, исходя из целевых ориентиров социальной политики на указанный период:

– уровень пенсионного обеспечения с учетом мер социальной поддержки начиная с 2010 г. не ниже прожиточного минимума пенсионера (ПМП);

– повышение среднего размера трудовых пенсий по старости к 2016–2020 гг. до величины, обеспечивающей не менее 2,5–3 ПМП;

– обеспечение индивидуальным коэффициентом замещения трудовой пенсии по старости не менее 40% заработка, на который начислялись страховые взносы.

Выделенные приоритеты современного этапа развития пенсионной системы обусловлены необходимостью ее адаптации к макроэкономическим условиям и глобальным демографическим процессам.

Комплекс мероприятий по развитию российской пенсионной системы был разработан с учетом выделенных федеральным бюджетом финансовых ресурсов и нашел законодательное закрепление в Федеральных законах №400-ФЗ и №424-ФЗ, реализация которых началась с 2015 г. Исходя из выделенных мероприятий строится работа по оценке пенсионных прав граждан<sup>1</sup>.

На новый порядок уплаты страховых взносов постепенно будут переведены все

---

<sup>1</sup> Ерусланова Р.И. Пенсионное обеспечение в России. М., 2014. С.126.

организации независимо от отраслевой принадлежности. Льготный режим уплаты страховых взносов в течение 2015–2017 гг. предусмотрен для сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны и производящих выплаты физическим лицам, работающим на территории технико-внедренческой особой экономической зоны, организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих единый сельскохозяйственный налог, страхователей, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы.

Трансформация БЧП в фиксированный базовый размер (ФБР) страховой части трудовой пенсии. Индексация обеих составных частей трудовой пенсии должна будет происходить по общему правилу – в соответствии с ростом доходов ПФР в расчете на одного пенсионера (а не с ростом потребительских цен).

После завершения переходного периода (т.е. начиная с 2015 г.) планируется установить зависимость ФБР страховой части трудовой пенсии по старости от продолжительности страхового стажа: снижение ФБР на 3% за каждый полный год, недостающий до стажа 30 лет, и повышение его на 6% за каждый полный год свыше 30 лет.

Государственное регулирование формирования пенсионных прав застрахованных лиц на основе страховых принципов невозможно до тех пор, пока в рамках распределительной части пенсионной системы сохраняется нестраховой механизм льготного и досрочного пенсионного обеспечения. Сегодня этот нестраховой механизм распространяется более чем на треть всех новых назначений трудовых пенсий. Весь объем финансовой нагрузки по досрочным пенсионным выплатам ложится на распределительную часть бюджета ПФР, что резко снижает размеры пенсий застрахованным лицам, выработавшим свои пенсионные права на общих основаниях.

Данная проблема обсуждается не первое десятилетие, однако адекватный страховой механизм финансового обеспечения досрочных и льготных пенсий до сих

пор не разработан. Основная причина затруднений заключается в высокой стоимости страховых обязательств, обусловленных вредными и опасными условиями труда и жизни, а также в занижении требований по трудовому стажу (как общему, так и льготному).

И еще один аргумент макроэкономического масштаба – перспективы снижения рынка труда до 2030 г.: количество рабочих мест неуклонно сокращается, и если остановить или хотя бы притормозить процесс освобождения рабочих мест пенсионерами, то основная часть молодежи автоматически пополнит отряд безработных, что обойдется экономике еще дороже (Приложение 2). В то же время решение проблемы пенсионного возраста возможно путем увеличения продолжительности страхового стажа через стимулирование более позднего выхода на пенсию<sup>1</sup>.

Кроме того, комплекс мероприятий, предусмотренных пенсионной реформой 2010 г., не смог решить главную проблему – отсутствие долгосрочной финансовой устойчивости и актуарный дефицит пенсионного бюджета.

В период 2015–2037 гг. необходимо полностью освободить распределительную пенсионную систему от всех видов досрочных и льготных трудовых пенсий и создать финансово-автономный экономический механизм пенсионного обеспечения на весь период реализации законодательно установленных льгот и привилегий вплоть до наступления общеустановленных требований по возрасту и стажу.

Финансирование уже назначенных досрочных пенсий по старости лицам, не достигшим общеустановленного пенсионного возраста, продолжится из распределительной системы за счет солидарной части тарифа в рамках установленного обоснованного тарифа страховых взносов в ПФР.

Реализация страховых принципов осложнена не только последствиями

---

<sup>1</sup> Афанасьев М.В. О современном этапе реформирования пенсионной системы в Российской Федерации: текущее состояние и проблемы // Институт Комплексных Стратегических Исследований. 2015. С.45-47.

финансового кризиса, но и обязательствами и проблемами, накапливавшимися в пенсионной системе на протяжении десятилетий. Поэтому для внедрения страховых принципов в практику требуется длительный переходный период.

В целях усиления страховых принципов необходимо на следующем этапе пенсионной реформы (не позднее 2015-2017 гг.) осуществить корректировку современной формулы исчисления пенсии для застрахованных лиц, пенсия которым будет назначаться в период 2010–2040 гг., с тем, чтобы начиная с 2040 г. все трудовые пенсии назначались исходя из страховых принципов.

В этих целях при исчислении трудовой пенсии по старости необходимо:

– начиная с 2019 г. – ввести в пенсионную формулу параметры, отражающие влияние демографических и макроэкономических факторов на пенсионные права застрахованных лиц;

– начиная с 2040 г. – использовать пенсионную формулу, полностью соответствующую страховым принципам:

Трудовая пенсия по старости = (Расчетный пенсионный капитал x Стажевый коэффициент x Коэффициент демографии) / Гендерно-статистический период выплаты пенсии.

Главное преимущество актуарной оптимизации, обоснованной специалистами ПФР, в отличие от лоскутных методов, предлагаемых независимыми экспертами, – комплексное решение всех перечисленных проблем. Взаимосвязанный комплекс мер призван резко сократить мучительный переходный период и обеспечить долгосрочную устойчивость пенсионной системы без шоковых последствий для всех участников пенсионной системы.

Как показывают актуарные расчеты, основными результатами актуарной оптимизации, которую предлагается провести в период 2018-2020 гг., станут окончательный перевод российской пенсионной системы на страховые принципы и достижение заданных целевых ориентиров.

Наиболее существенным экономическим результатом актуарной оптимизации следует признать достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионных государственных обязательств на весь период их реализации.

А для застрахованных лиц реализация предлагаемого комплекса мер должна обернуться существенным повышением размера трудовой пенсии по сравнению с неоптимизационным вариантом и коэффициента замещения трудовой пенсии.

Исходя из прогнозных оценок макроэкономических параметров развития нашей страны, принятых в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. разбалансированность бюджета ПФР достигнет своего максимума (1,35% ВВП) в начале 2020-х гг. При этом темпы роста расходных обязательств федерального бюджета на покрытие дефицита пенсионной системы вплоть до середины 2020-х гг. будут опережать темпы роста заработной платы в стране, а в последующие годы – даже темпы роста инфляции. Такая негативная тенденция обусловлена множеством причин. Однако наиболее существенный вклад в нарастание разбалансированности бюджета ПФР вносит фактор снижения доли налогово-страховых отчислений на формирование пенсионных прав застрахованных лиц, определенных действующим налоговым законодательством.

Актуарные расчеты подтверждают, что накопительная составляющая трудовой пенсии не окажет позитивного влияния на показатели пенсионной системы по крайней мере до 2027 г., когда установленного пенсионного возраста достигнет поколение 1967 года рождения и моложе, полностью подпадающее под действие пенсионной модели, введенной в 2002 г<sup>1</sup>.

Даже к 2050 г. доля накопительной части в общем размере трудовой пенсии по старости не превысит 15%. Средний размер накопительной части при этом составит менее 1% среднемесячной начисленной заработной платы, т.е. в 10 раз ниже

---

<sup>1</sup>Барабанов В.Н. Пенсионная реформа: вариант 2015. URL: [http://www.solidarnost.org/articles/articles\\_2902](http://www.solidarnost.org/articles/articles_2902)

установленного тарифа на накопление даже с учетом реальной доходности 4% (Приложение 3).

Таким образом, актуарный прогноз показывает углубление негативных тенденций, которые без реализации мер государственного регулирования макроэкономической ситуации не позволят стабилизировать финансовое положение пенсионной системы, необходимое для приведения ее в соответствие страховым принципам. Обеспечить существенное повышение жизненного уровня пенсионеров в этих условиях можно будет лишь при постоянном увеличении ассигнований из федерального бюджета.

В настоящее время пенсионная система России испытывает существенные трудности в части рационального использования средств пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования. Причина трудностей кроется в отсутствии достаточного количества инвестиционных инструментов, способных одновременно удовлетворить требование законодательства по инвестированию пенсионных накоплений и требование страховщиков по необходимой минимальной доходности для сохранения покупательной способности пенсии.

Решение возникшей проблемы возможно двумя путями. Первый – это снижение требований законодательства к надежности финансовых инструментов и тем самым расширение базы инвестиционных инструментов для использования в пенсионной индустрии. Второе – это развитие рынка финансовых активов, способных в полной мере удовлетворить потребности пенсионных фондов для инвестирования пенсионных накоплений.

Представляется, что необходимо двигаться сразу в двух направлениях. Однако второй путь является более предпочтительным, т. к. он не снижает надежности пенсионной системы и позволяет положительно влиять на экономическое развитие страны в целом. Двигаясь по первому пути, необходимо соблюдать крайнюю осторожность в принимаемых решениях, не допуская существенного ослабления финансовой надежности пенсионной системы и контроля над использованием пенсионных накоплений.

Одним из путей развития рынка финансовых активов, пригодных для инвестирования пенсионных средств, может стать выпуск долгосрочных федеральных и региональных ценных бумаг с фиксированной доходностью под определенные инвестиционные проекты, имеющие общегосударственное значение. К таким проектам, как правило, относятся проекты по развитию транспортной инфраструктуры, не подлежащие приватизации. Сектор транспортной инфраструктуры достаточно широк по видам транспорта – это могут быть железнодорожный, судоходный, автомобильный, авиационный транспорт, а также нефте- и газотрубопроводы. Опыт показывает, что у государства в большинстве случаев не хватает ни финансовых, ни управленческих ресурсов для одновременной реализации всех проектов.

Одним из инструментов привлечения инвестиционных средств в капиталоемкие и долгосрочные инфраструктурные проекты, в том числе с использованием ограниченного в обороте имущества, является государственно-частное партнерство на основе концессионных соглашений.

Это наиболее перспективный и эффективный механизм сохранения и развития транспортной инфраструктуры, который широко используется в мировой практике. Концессии явились одним из важных направлений реформирования экономики в десятках стран мира в 1990-х. По своей сути они представляют собой альтернативу приватизации в тех сегментах государственной, региональной и муниципальной собственности, где приватизация невозможна по социально-политическим, стратегическим и иным мотивам.

Внедрение проектного принципа построения инвестиционной деятельности призвано повысить эффективность принимаемых управленческих решений на всех основных стадиях реализации инвестиционных программ компании, что соответствует международной практике крупных корпораций.

Реализация этих принципов будет способствовать привлечению средств с финансовых рынков для развития проектов. Капитал, как правило, направляется в зоны высокой прибыльности, устойчивой ликвидности, безопасности. В этой связи

инвесторам будет важна прозрачность инвестиционного проекта и гарантии возвратности средств, что совпадает с интересами пенсионной системы по надежности.

В мировой практике концессионные соглашения находят широкое применение в строительстве транспортной инфраструктуры. Полная приватизация транспортной инфраструктуры отвергается многими странами из-за неспособности частных предприятий в большинстве случаев обеспечить быструю финансовую отдачу в размере, необходимом для покрытия эксплуатационных и первоначальных инвестиционных издержек и получения прибыли только за счет установленных тарифов. Но и концессионные проекты в этой сфере зачастую невозможны без существенных государственных субсидий.

В отличие от традиционных государственных инвестиционных проектов, расходы на которые финансируются за счет бюджета или кредитов, основой функционирования концессионных проектов служит сочетание акционерного и заемного капитала, соотношение между которыми варьируется в зависимости от конкретного проекта и по странам. Максимальное соотношение между ними в пользу заемного капитала составляет 80:20<sup>1</sup>.

В каждом конкретном случае при выборе между традиционным и концессионным контрактом государственная администрация обязана взвешивать их плюсы и минусы.

Заключая концессионное соглашение, государство просит частного инвестора вложить в государственные активы необходимые средства, а взамен предоставляет ему эти активы в коммерческую эксплуатацию на длительный срок.

Основным преимуществом концессионного соглашения является его гибкость и комплексность. Концессионная схема позволяет удовлетворить интересы всех трех заинтересованных сторон:

---

<sup>1</sup> Барабанов В.Н. Пенсионная реформа: вариант 2015. URL: [http://www.solidarnost.org/articles/articles\\_2902](http://www.solidarnost.org/articles/articles_2902)

государства – в развитии и эффективном управлении предприятием без значительных бюджетных расходов и в сохранении за собой ряда регулирующих функций (контроля за ценообразованием, безопасностью, составом и качеством производимых услуг);

частного инвестора – в возможности реализации инвестиционного проекта, разделении рисков по нему с государством и в обеспечении источников возврата вложенных средств;

потребителей – в гарантированном предоставлении социально-значимой услуги с высоким уровнем качества по доступной цене.

Важным аспектом внедрения концессионной схемы является то, что она позволяет добиться высокой эффективности управления объектами инфраструктуры, а также извлечь максимально возможный доход из имеющегося рыночного потенциала без консолидации всех активов в руках одного собственника.

Представляется, что для государственных и муниципальных структур будет возможным выпуск долгосрочных облигаций под определенные проекты с доходностью превышающей инфляцию. В этом случае рынок начнет насыщаться финансовыми активами, пригодными для инвестирования пенсионных накоплений, что волеет новые силы и возможности как в государственный, так и в частные пенсионные фонды.

Следует провести с учетом роста цен индексацию материнских и детских пособий. Пособия и иные затраты на детей в условиях рынка являются не столько формой социального обеспечения, сколько частью цены труда, в которую входят средства на воспроизводство работника и его семьи, включая содержание иждивенцев. Ныне установленный размер оплаты труда не включает расходы на детей. Следует поменять подобную систему отношений, не соответствующую принципам рыночной экономики. Главным инструментом их реализации в социальной сфере должна стать развитая система страхования.

Целесообразно воспользоваться мировым опытом и ввести обязательное

страхование детей. Из сформированных на его основе фондов можно либо доплачивать к начисленному заработку тем работникам, у кого она ниже прожиточного минимума, либо просто предоставлять соответствующее страховое пособие. Тем самым решается комплекс задач - вывод минимального заработка на прожиточный минимум, повышение оплаты труда бюджетников, увеличение помощи семьям с детьми.

Технология социального обеспечения закреплена в законодательных актах. Усовершенствование технологии социального обеспечения в системе УПРФ невозможно без законодательного закрепления механизма финансирования социального обеспечения, оказания адресной социальной помощи, соответствующих социальных выплат и услуг. Для того чтобы государство могло наиболее полно удовлетворять потребности населения в социальном обеспечении следует принять Кодекс социального обеспечения Российской Федерации - базовый законодательный акт, который закрепил бы основы правового регулирования отношений по социальному обеспечению и придал бы импульс к реформированию системы социального обеспечения. Действующее законодательство характеризуется крайней нестабильностью. Не во всех законах предусматриваются источники финансирования и механизмы реализации прав, что превращает их в декларации. К другим недостаткам правового регулирования отношений по социальному обеспечению относится бессистемность, противоречивость. Исходящей категорией для теоретического обоснования концепции Кодекса социального обеспечения РФ и разработки его примерной структуры должно служить установленное Конституцией РФ право на социальное обеспечение как основное право человека, которое естественно и принадлежит каждому от рождения.

Кодификация законодательства в сфере социального обеспечения должна быть направлена на решение следующих основных задач:

- 1) перевод максимально возможного числа норм права социального обеспечения из подзаконных в законодательные акты;

- 2) упорядочение существующих видов социального обеспечения;

3) закрепление финансирования социального обеспечения за тем уровнем бюджетной системы, на котором было принято решение об его установлении;

4) обеспечение взаимосвязи с актами иных отраслей законодательства (гражданским, трудовым, бюджетным и др.);

5) устранение противоречий между различными законодательными актами в сфере социального обеспечения;

6) достижение максимальной прозрачности в предоставлении социального обеспечения;

7) наполнение социального законодательства новыми содержательными нормами, необходимость которых назрела в правоприменительной практике.

Основная цель Кодекса - это создать условия, которые бы обеспечивали достойную жизнь и свободное развитие граждан, возможность широкого выбора гражданами предоставляемых социальных благ и услуг высокого качества, снижение социального неравенства и предотвращение социального иждивенчества. Причем Кодекс должен урегулировать предоставление социального обеспечения, только тем категориям граждан, которые в любом обществе являются социально уязвимыми (т.е. нуждающимся гражданам). Остальным категориям граждан государство создает лишь условия, при которых они самостоятельно могут обеспечить себе достойную жизнь и свободное развитие, путем закрепления указанных условий в актах иных отраслей законодательства<sup>1</sup>.

Руководящими началами в регулировании социального обеспечения должны быть принципы всеобщности, доступности, добровольности и равенства прав граждан на социальное обеспечение, а также гарантированности, многообразия, дифференцированности видов и размеров социального обеспечения.

Кроме того, Кодекс определит полномочия федеральных органов

---

<sup>1</sup> Барабанов В.Н. Пенсионная реформа: вариант 2015. URL: [http://www.solidarnost.org/articles/articles\\_2902](http://www.solidarnost.org/articles/articles_2902)

государственной власти, органов субъектов федерации; круг лиц, имеющих право на социальное обеспечение; порядок предоставления социального обеспечения.

Усовершенствование технологии социального обеспечения позволит урегулировать отношения по социальному обеспечению. Кардинальной перестройки структуры социального обеспечения невозможно осуществить, так как это тормозится самим развитием общества. Однако представляется возможным попытаться адаптировать существующую технологию социального обеспечения к новым условиям и заложить в ее основу положительные тенденции развития систем социального обеспечения за рубежом. Безусловно, технология социального обеспечения должна строиться на принципах адресности, всеобщности, доступности и гарантированности социального обеспечения. Это позволит изменить существующее положение различных категорий граждан посредством оказания социальных выплат и услуг, которые позволят обеспечить достойную жизнь граждан и повысить уровень и качество социального обслуживания.

Именно в этом случае все заложенные в Конституции РФ права граждан на социальное обеспечение будут соответствовать действительности, а статья 7 Конституции РФ, которая гласит, что «Российская Федерация - это социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека», будет иметь не только ярко выраженный декларативный, но и реализуемый в действительности характер.

Социальную политику необходимо направлять на решение приоритетных проблем, выработку механизмов эффективного использования ресурсов, выделяемых на социальные цели, согласование обязательств государства с реальными возможностями их финансирования. Решать эти задачи необходимо на основе государственных стандартов, развития самофинансирования и страховых принципов, укрепления финансовой базы социальной сферы в рамках работы Пенсионного фонда.

Необходимо ориентироваться на основные приоритеты социальной политики,

связанной с основными функциями Пенсионного фонда на переходном этапе, а именно:

1. Признание ответственности государства за социальное положение своих граждан;
2. Гарантирование всем гражданам бесплатного образования и медицинского обслуживания;
3. Приведение минимальной пенсии, стипендий и пособий в соответствии с реальным прожиточным минимумом;
4. Гарантирование своевременной выплаты заработной платы работникам государственного сектора, пенсий, стипендий и т.д.;
5. Поддержка семьи, материнства и детства, ветеранов и инвалидов.

Наиболее целесообразным для успешного функционирования социальной политики России является концентрация внимания на следующих трех блоках проблем.

1. Общеметодологические подходы к формированию социального государства.
2. Регулирование занятости, рынка труда, цены труда и заработной платы и пенсии.
3. Социальная защита населения, регулирование отношений в социальной сфере<sup>1</sup>.

Можно выделить следующие основные моменты.

Во-первых, коренное изменение экономических основ жизни общества, требует радикального изменения принципов социальной политики, подходов к их реализации.

---

<sup>1</sup> Булин Д.И. Пенсионная реформа: получить пенсию будет сложнее. URL: [http://www.bbc.co.uk/russian/society/2013/12/131223\\_duma\\_pensions\\_reform\\_approved.shtml](http://www.bbc.co.uk/russian/society/2013/12/131223_duma_pensions_reform_approved.shtml)

Во-вторых, государство может стать действительно социальным, только если три его элемента - эффективная экономика, сильная власть (законодательная, исполнительная, судебная) и общественные институты (система социального партнерства, согласование интересов главных субъектов трудовых отношений) - будут постоянно и эффективно взаимодействовать.

В-третьих, коренная перестройка всей социальной сферы должна основываться на базовых принципах демократического социального государства:

1) приоритете прав человека и его основных свобод в сочетании с принципом индивидуальной ответственности гражданина за свое материальное благосостояние;

2) солидарности, обусловленной взаимосвязанностью и взаимответственностью общества и его членов;

3) оптимальной поддержки как непосредственно со стороны самого государства, так и со стороны свободных ассоциаций людей, способных во все большей степени брать на себя решение многих социальных задач.

В-четвертых, при разработке государственных социальных программ должен доминировать перспективный, комплексный и социально ориентированный подход.

В-пятых, как показывает мировой опыт, огромную роль играют усилия государства, направленные на становление среднего класса, адресную помощь неимущим и прогрессивное налогообложение богатых.

Настоятельная необходимость разработки принципиальных подходов к решению проблем, определяется не только тем фактом, что сегодня в социальной защите нуждается значительная часть населения, но и тем обстоятельством, что действующая система гарантий и льгот не просто ведет к неэффективности государственных расходов на социальную помощь, но и вступает в противоречие с общим направлением реформирования социальных отношений. До сих пор в ней заложена определяющая роль государственных структур власти, федерального и местных бюджетов в сборе и распределении местных бюджетов.

Представляется целесообразной дифференциация функционально ориентированных, взаимодополняющих институтов социальной защиты, которые обеспечивают:

1) социальные гарантии, основанные на принципах равенства возможностей, всеобщей доступности общенациональных систем образования, здравоохранения и социального страхования;

2) социальную помощь наиболее уязвимым и, в первую очередь нетрудоспособным категориям населения.

3) социальное страхование: обязательное - всего активного населения страны за счет взносов работодателей и работников, добровольное - части трудозанятого населения в порядке личной инициативы работников и работодателей<sup>1</sup>.

Все пенсионные права независимо от источника их формирования и организации, ответственной за их реализацию, должны допускать возможность измерения и текущего контроля на протяжении всей трудовой деятельности человека. Возможность текущей оценки гражданином всех накопленных им пенсионных прав является важнейшим элементом доверия к пенсионной системе и развития пенсионной грамотности населения.

В наибольшей степени вопрос оценки пенсионных прав разработан в пенсионных системах, основанных на накопительном принципе (накопительном сегменте обязательного пенсионного страхования, корпоративных пенсионных программах и в личном пенсионном страховании) и реализуемых негосударственными пенсионными фондами.

Обязательным условием применяемых НПФ пенсионных схем является наличие методики актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками) и, следовательно, размера накопленных пенсионных прав участника.

Проанализировав пути совершенствования оценки пенсионных прав граждан УПРФ в Старооскольском городском округе можно сделать следующие выводы.

---

<sup>1</sup> Булин Д.И. Пенсионная реформа: получить пенсию будет сложнее. URL: [http://www.bbc.co.uk/russian/society/2013/12/131223\\_duma\\_pensions\\_reform\\_approved.shtml](http://www.bbc.co.uk/russian/society/2013/12/131223_duma_pensions_reform_approved.shtml)

1. Комплекс мероприятий по развитию российской пенсионной системы был разработан с учетом выделенных федеральным бюджетом финансовых ресурсов и нашел законодательное закрепление в Федеральных законах №400-ФЗ и №424-ФЗ, реализация которых началась с 2014 г и продолжилась в период до 2017г. Исходя из выделенных мероприятий строится работа по оценке пенсионных прав граждан.

2. Солидарно-страховой механизм будет эффективен по следующим причинам: 1) более адаптирован к российским социальным, экономическим и политическим условиям; 2) солидарно-страховой механизм финансирования системы социального обеспечения используется во многих зарубежных странах с развитой рыночной экономикой, а следовательно, доказал свою эффективность в условиях рынка; 3) сочетание административных и рыночных основ делают систему социального обеспечения, основанную на солидарно-страховом механизме, более устойчивой.

3. В сфере социальной поддержки населения Старооскольского городского округа должна быть определена программа мер, направленных на предоставление социальных выплат и услуг на принципах адресности. Для повышения открытости, адресности и эффективности социальной поддержки требуется создание Интернет - системы.

4. Пенсионная система России предоставляет гражданам России широкий спектр пенсионных прав в зависимости от их происхождения и источников формирования (обеспечения). Соблюдение особенностей, связанных с происхождением конкретного вида пенсионных прав способствует более полному учету и соблюдению пенсионных прав граждан.

5. Возможность получения данных о текущей величине индивидуального пенсионного коэффициента застрахованного лица при его обращении в Пенсионный фонд России способствовало бы повышению доверия населения к пенсионной системе. Обеспечение такой возможности необходимо реализовать в процессе перехода к работе по новому законодательству.

6. Представляется необходимой коренная корректировка целей, правовой основы и принципов организации индивидуального (персонифицированного) учета

сведений о гражданах, преобразование индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования либо в Единую систему учета пенсионных прав, либо (с учетом уже принятых решений по обязательному медицинскому страхованию) в еще более широкую Единую систему учета социальных прав.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Теоретическое значение исследования пенсионного обеспечения состоит в том, что правовое регулирование пенсий является мощным образованием в праве социального обеспечения. Одни исследователи относят пенсионное право к числу институтов отрасли, другие - к общности институтов, третьи считают подотраслью права социального обеспечения. Практическая значимость пенсионного обеспечения определяется тем, что оно затрагивает жизненно важные интересы престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца.

Анализ существующей системы трудовых пенсий свидетельствует о том, что она не лишена недостатков. Многоуровневая система пенсионного обеспечения с использованием накопительного компонента выгодна государству как длительный финансовый ресурс. Она увеличит объем внутренних инвестиций в экономику России. Однако хотелось бы, чтобы властные структуры не забывали конституционную формулу: «Человек, его права и свободы являются высшей ценностью», - и результаты экономического роста действительно повлияли бы на уровень пенсионного обеспечения граждан России.

В новой пенсионной системе можно выделить три вида пенсий: 1) государственные пенсии (финансируются из средств федерального бюджета); 2) трудовые пенсии (финансируются за счет поступлений части единого социального налога и обязательных страховых взносов); 3) дополнительные пенсии (финансируются за счет накопленных добровольных взносов работодателей и застрахованных лиц). Таким образом, смысл преобразований состоял в том, что пенсионное обеспечение перестает быть прерогативой государства и теперь за его финансирование ответственны и работодатели, и сами застрахованные.

Как показал анализ сведений о работе УПФР за 2014–2015гг. в Старооскольском городском округе, в настоящее время в деятельности Пенсионного фонда существуют определенные проблемы, в частности минимальный размер пенсий по отношению к прожиточному минимуму нетрудоспособного населения продолжает оставаться недостаточным. Вариант уменьшения этого разрыва за счет увеличения поступлений в ПФР также не является оправданным, так как увеличение страховых тарифов, прежде всего, повлияет на деятельность законопослушных

работодателей, численность которых будет неуклонно снижаться. Тариф страховых взносов на цели пенсионного обеспечения и так достаточно высок, что может привести к неблагоприятному соотношению численности плательщиков страховых взносов и пенсионеров.

Поэтому на сегодняшний день назрела необходимость пенсионной реформы, в рамках которой минимальный размер пенсии был бы доведен до уровня прожиточного минимума, размеры пенсий дифференцировались в зависимости от прошлого трудового вклада пенсионера, а взносы, уплачиваемые работодателями в Пенсионный фонд РФ, в составе единого социального налога были бы ограничены. Текущие реформы ПФР опираются на мировой опыт пенсионного страхования, за время которого в мировой практике были разработаны различные модели пенсионных систем. Так, социальная модель предоставляет пенсионерам определенный минимум средств независимо от трудового вклада: стажа работы, уровня оплаты, суммы страховых взносов и т.д. Другие модели пенсионной системы считаются трудовыми пенсиями. Первая устанавливает зависимость величины пенсии от трудового стажа, оплаты труда, суммы страховых платежей. Вторая предполагает формирование пенсии по накопительному принципу: страховые взносы зачисляются на пенсионный счет в лицензированную финансовую компанию, которая для увеличения этих средств размещает их на финансовом рынке.

Для развития отечественной пенсионной системы требуется создать новую институциональную базу, что предлагает определение макроэкономических пропорций и механизмов перераспределения для каждого института пенсионной системы. При этом должно быть обоснование оптимальной доли валового внутреннего продукта, используемое на пенсионное обеспечение, как в целом, так и по отдельным пенсионным институтам на долгосрочную перспективу с учетом совершенствования механизмов, их связи с системой заработной платы и доходов, условиями найма и возрастом выхода на пенсию. Здесь государство должно проводить активную политику в сфере занятости в создании рабочих мест, поощрении малого бизнеса, разработку действенных механизмов делегирования полномочий региональных, государственных структур гражданского общества, повышение открытости прозрачности информационного обеспечения.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2013, с изм. от 03.02.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».
2. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования [Текст]: Федер. закон от 01.07.1996 г. №27-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – №14. – Ст. 1401.
3. О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений: федер. закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ (ред. от 12.03.2014) // Справочно-правовая система

«Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

4. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федер. закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 12.03.2014) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

5. О страховых пенсиях: федер. закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ// Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

6. О накопительной пенсии: федер. закон РФ от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ// Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

7. О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений: федер. закон от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

8. О внесении изменений в статью 57 Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: федер. закон от 28 декабря 2013 г. № 428-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

9. О специальной оценке условий труда: федер. закон от 28 декабря 2013 г. № 426-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

10. Стратегия развития пенсионной системы РФ до 2030 г. утверждена Распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 г. №2524-р // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Информ. Банк. «Версия Проф». Разд. «Законодательство».

11. Положение об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по городу Старый Оскол. – Режим доступа: <http://zako№-regio№.ru/belgorodskaya-oblast/12642>.

- 12.Афанасьев, М.В. О современном этапе реформирования пенсионной системы в Российской Федерации: текущее состояние и проблемы: Аналитическая записка [Текст] / М.В. Афанасьев // Институт Комплексных Стратегических Исследований. – 2015. – 156 с.
- 13.Ахинов, Г.А. Социальная политика [Текст]/ Г.А. Ахинов, С.В. Калашников. – М.: Инфра-М, 2009. – 272 с.
- 14.Барабанов В.Н. Пенсионная реформа: вариант 2015[Электронный ресурс].- Режим доступа:[http://www.solidar№ost.org/articles/articles\\_2902](http://www.solidar№ost.org/articles/articles_2902)
- 15.Булин Д.И. Пенсионная реформа: получить пенсию будет сложнее [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http://www.bbc.co.uk/russia№/society/2013/12/131223\\_duma\\_pe№sio№s\\_reform\\_approved.shtml](http://www.bbc.co.uk/russia№/society/2013/12/131223_duma_pe№sio№s_reform_approved.shtml)
- 16.Базаров, Т.Ю. Управление персоналом [Текст]/ Т.Ю. Базаров. – М.: Академия, 2014. – 224 с.
- 17.Бакирова, Г.Х. Психология эффективного стратегического управления персоналом [Текст] / Г.Х. Бакирова. – М.: Юнити-Дана, 2008. – 592 с.
- 18.Борисенко, Н.Ю. Пенсионное обеспечение [Текст] / Н.Ю. Борисенко. – М.: Финансы и кредит, 2013. – 576 с.
- 19.Борисенко, Н.Ю. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости Пенсионного фонда России [Текст] / Н.Ю. Борисенко. – М.: Финансы и кредит, 2014. – 424 с.
- 20.Бровчак, С.В. Пенсионное обеспечение. Российский и зарубежный опыт [Текст]/ С.В. Бровчак. – М.: ГУ ВШЭ, 2008. – 80 с.
- 21.Все о льготах для пенсионеров. Справочник для населения. // Омега-Л.– 2014. – С.96-120.
- 22.Галаганов, В.П. Право социального обеспечения [Текст] / В.П. Галаганов. – М.: Академия, 2009. – 416 с.
- 23.Глазов, М.М. Управление персоналом. Анализ и диагностика персонал - менеджмента [Текст] / М.М. Глазов, И.П. Фирова, О.Н. Истомина. – М.: Андреевский Издательский дом, 2014. – 252 с.
- 24.Горшков, А.В. Право социального обеспечения [Текст]/ А.В. Горшков. – М.: Омега-Л, 2012. – 192 с.
- 25.Гусева, Т.С. Право социального обеспечения в России [Текст]/ Т.С. Гусева. – М.:

Юркомпани, 2014. – 276 с.

26. Демина Е.В. Пенсионная реформа 2015 года: последние новости [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: <http://god2015.com/№ovosti-2015/pe№sio№№aya-reforma-2015-goda>

27. Долженкова, Г.Д. Право социального обеспечения [Текст]: конспект лекций/ Г.Д. Долженкова. – М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2010. – 160 с.

28. Егоршин, А.П. Управление персоналом [Текст] / А.П. Егоршин. – М.: НИМБ, 2014. – 104 с.

29. Ерусланова, Р.И. Пенсионное обеспечение в России [Текст]/ Р.И. Ерусланова, Ф.Н. Емельянова, Р.А. Кондратьева. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 608 с.

30. Жуков, А.А. Персонал. Управление. Инновации. Современные подходы к организации управления персоналом на предприятиях туристической индустрии [Текст] / А.А. Жуков. – СПб.: Петрополис, 2015. – 212 с.

31. Зырянова, К.М. Зарубежный и отечественный опыт регулирования пенсионной системы [Текст] / К.М. Зырянова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – №3. – С. 28.

32. Коноваленко, В.А. Управление персоналом. Креативный менеджмент. В помощь руководителю [Текст] / В.А. Коноваленко, М.Ю. Коноваленко. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 224 с.

33. Люлев, Ю.Д. Российская пенсионная система и пути ее реформирования [Текст] / Ю.Д. Люлев // Вопросы экономики. – 2013. – №8. – С. 30.

34. Одегов, Ю.Г. Управление персоналом в структурно-логических схемах [Текст] / Ю.Г. Одегов. – М.: Альфа-Пресс, 2008. – 944 с.

35. Основы управления. Государственное и муниципальное управление. Антикризисное управление. Управление персоналом. Менеджмент [Текст] / Под ред. А.В. Сурина. – М.: КДУ, 2013. – 368 с.

36. Панков, Ю.В. Пенсионная система Российской Федерации [Текст]/ Ю.В. Панков. – М.: Самиздат, 2014. – 208 с.

37. Роик, В.Д. Пенсионная система России. История, проблемы и пути совершенствования [Текст] / В.Д. Роик. – М.: МИК, 2007. – 236 с.

38. Слинков, В.Н. Персонал и его менеджмент. Практические рекомендации [Текст]

/ В.Н. Слинков. – М.: КНТ, 2013. – 476 с.

39.Смирнов, В.Н. Психология управления персоналом в экстремальных условиях [Текст] / В.Н. Смирнов. - М.: Академия, 2012. – 256 с.

40.Соловьев, А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России [Текст] / А.К. Соловьев. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 156 с.

41.Федоров, Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации [Текст]/ Л.В. Федоров. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 396 с.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ**

## Приложение 1

### ПОЛОЖЕНИЕ

Об отделе оценки пенсионных прав застрахованных лиц  
УПФР в городе Старый Оскол  
и Старооскольском районе Белгородской области

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Отдел оценки пенсионных прав застрахованных лиц (далее – Отдел) является структурным подразделением Управления Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – Управления ПФР) и находится в непосредственном подчинении заместителя начальника Управления ПФР.
- 1.2 Отдел в своей деятельности руководствуется Конституцией РФ, федеральными законами, иными нормативными правовыми актами РФ, постановлениями и распоряжениями Правления ПФР, приказами Исполнительной Дирекции Пенсионного фонда РФ, распоряжениями и указаниями управляющего Отделением ПФР по Белгородской области, приказами начальника Управления ПФР, а также настоящим Положением.
- 1.3 Структура и штатная численность Отдела утверждается управляющим Отделением ПФР в установленном порядке.
- 1.4 Отдел осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими структурными подразделениями Управления ПФР.

#### 2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ОТДЕЛА

- 2.1 Обеспечение достоверности сведений индивидуального (персонифицированного) учета, содержащих данные о пенсионных правах застрахованных лиц, своевременное и правильное проведение работ по оценке индивидуальных сведений о трудовом стаже застрахованных лиц за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования.

#### 3. ФУНКЦИИ ОТДЕЛА

- 3.1 Проведение правовой оценки индивидуальных сведений застрахованных лиц по общему трудовому стажу, стажу на соответствующих видах работ, стажу отдельных категорий застрахованных лиц (творческих работников, лиц свободных профессий, самозанятого населения, крестьянских

- (фермерских) хозяйств), а также их заработка (дохода) в соответствии с действующими нормативными правовыми актами.
- 3.2 Проведение работ по информированию о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованных лиц, которым будет произведена конвертация пенсионных прав.
  - 3.3 Проведение работы по оценке пенсионных прав застрахованных лиц путем конвертации (преобразования) в расчетный пенсионный капитал во взаимодействии с отделом назначения, перерасчета и выплаты пенсий.
  - 3.4 Осуществление работы по оценке индивидуальных сведений о трудовом стаже застрахованных лиц за период до регистрации в качестве застрахованного лица.
  - 3.5 Обеспечение совместно с Отделом назначения, перерасчета и выплаты пенсий единообразной практики применение пенсионного законодательства при оценке пенсионных прав застрахованных лиц и при назначении (перерасчете) пенсий.
  - 3.6 Представление сведений по вопросам оценки пенсионных прав (конвертации) застрахованных лиц по запросам Отделения ПФР.
  - 3.7 Проведение у страхователей проверок документов, связанных с назначением (перерасчетом) обязательного страхового обеспечения и осуществлением оценки пенсионных прав застрахованных лиц по периодам работы и (или) иной деятельности до регистрации гражданина в качестве застрахованного лица.
  - 3.8 Проведение документальных проверок достоверности представленных страхователями индивидуальных сведений о трудовом стаже (в том числе стаже на соответствующих видах работ) и заработке (вознаграждении), доходе застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования.
  - 3.9 Проведение документальных проверок на предмет обоснованности включения в Перечни рабочих мест, наименований цехов, профессий и должностей, работа в которых дает право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.
  - 3.10 Контроль за правильностью и своевременностью представления Перечней рабочих мест, наименований цехов, профессий и должностей, работа в которых дает право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, а также списков работников, занятых в указанных должностях.
  - 3.11 Проведение работы по сверке списков работников, занятых по профессиям и должностям, дающим право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, с распечаткой из базы ИС СПУ при приеме индивидуальных сведений за отчетный период.
  - 3.12 Осуществление контроля за применением действующего пенсионного законодательства и технологией отражения сведений о стаже на соответствующих видах работ в индивидуальных сведениях застрахованных лиц.
  - 3.13 Подготовка заключения о возможности (невозможности) использования при назначении (перерасчете) пенсий данных о стаже на соответствующих видах работ, содержащихся в индивидуальных сведениях застрахованных лиц.
  - 3.14 Применение в установленном порядке штрафных санкций к страхователям за нарушение законодательства РФ об обязательном пенсионном страховании, внесение предложений руководству Управления ПФР о взыскании штрафных санкций в судебном порядке.
  - 3.15 Рассмотрение и подготовка ответов на обращения граждан, застрахованных лиц, организаций и страхователей в установленном порядке.
  - 3.16 Проведение разъяснительной работы среди граждан о целях и задачах обязательного пенсионного страхования, подготовка и проведение со страхователями и застрахованными лицами семинаров, совещаний, выступлений в средствах массовой информации по вопросам оценки пенсионных прав застрахованных лиц.
  - 3.17 Подготовка отчетности и оперативной информации по вопросам, относящимся к компетенции Отдела.
  - 3.18 Обеспечение конфиденциальности данных, хранящихся в АИС персонифицированного учета, имеющих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.
  - 3.19 Подготовка документов для передачи в архив, контроль за соблюдением сроков их хранения, подготовка документов к уничтожению.

#### **4. ПРАВА ОТДЕЛА**

Сотрудники отдела имеют право:

- 4.1 Запрашивать от структурных подразделений Управления ПФР материалы, необходимые для принятия решения по вопросам, входящим в компетенцию Отдела.
- 4.2 Принимать участие в совещаниях по вопросам, входящим в компетенцию Отдела.

#### **5. РУКОВОДСТВО ОТДЕЛА**

- 5.1 Руководство Отделом осуществляет начальник, который назначается и освобождается от должности начальником Управления ПФР.

Начальник отдела:

- Руководит деятельностью Отдела и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Отдел задач;
- Определяет функциональные обязанности работников Отдела;
- Осуществляет планирование, распределение, постановку задач работникам Отдела;
- Доводит до сведения специалистов Отдела законодательные акты, нормативные правовые документы, проводит обучение специалистов в связи с изменением программного обеспечения, оказывает методическую помощь;
- Осуществляет взаимодействие с начальниками отделов Управления ПФР по вопросам, связанным с применением действующего пенсионного законодательства и оценкой пенсионных прав застрахованных лиц;
- Вносит предложения по вопросам совершенствования технологии работ по персонифицированному учету в части отражения сведений о стаже на соответствующих видах работ в индивидуальных сведениях застрахованных лиц и конвертации пенсионных прав застрахованных лиц;
- Визирует проекты документов, отнесенных к компетенции Отдела, представляемых на подпись руководству Управления ПФР;
- Вносит на рассмотрение руководства Управления ПФР предложения о переводе (перемещении) и увольнении работников Отдела, а также предложения о поощрении работников Отдела и о применении к ним в соответствии с трудовым законодательством РФ дисциплинарных взысканий;
- Обеспечивает соблюдение работниками Отдела правил внутреннего трудового распорядка, техники безопасности, промсанитарии и противопожарной защиты.

## Приложение 2

## Цели пенсионной реформы

Цели пенсионной реформы	За счет чего будут решаться в...	
	среднесрочной перспективе	долгосрочной перспективе
<i>Заявленные в программных документах Правительства, прямые</i>		
1. Усиление страховых принципов в пенсионном обеспечении	установление тесной связи между размером пенсии и прошлыми заработками пенсионеров, а также величиной страховых взносов, уплаченных за них в ПФ РФ	развитие накопительной составляющей пенсионной системы
2. Повышение реального размера пенсий	регулярная индексация пенсий, в том числе темпами, опережающими рост цен	развитие накопительной составляющей пенсионной системы
		развитие дополнительного пенсионного обеспечения и страхования
3. Обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности пенсионной системы	повышение реального уровня пенсионного обеспечения при условии поддержания финансовой устойчивости пенсионной системы	развитие накопительной составляющей пенсионной системы
	создание неперсонифицированного резерва ПФ РФ	развитие дополнительного пенсионного обеспечения и страхования
	реформирование пенсионного обеспечения в связи с особыми условиями труда	
<i>Заявленные в программных документах Правительства, косвенные</i>		
4. Вовлечение сбережений граждан в инвестиционный процесс через страхование	создание стимулов для развития долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование; развитие дополнительного пенсионного обеспечения	
<i>Имплицитно подразумеваемые, косвенные</i>		

Цели пенсионной реформы	За счет чего будут решаться в...	
	среднесрочной перспективе	долгосрочной перспективе
5. Увеличение объема долгосрочного кредитования в экономике	создания благоприятных условий для деятельности институциональных инвесторов (включая негосударственные пенсионные фонды)	развитие накопительной составляющей пенсионной системы
6. Легализация трудовых доходов и стимулирование сокращения неформального сектора на рынке труда посредством:	установление тесной связи между размером пенсии и прошлыми заработками пенсионеров, а также величиной страховых взносов, уплаченных за них в ПФ РФ	
6.1. снижения налогового бремени на работодателя	в рамках налоговой реформы – установление плоской шкалы НДФЛ и введение регрессивной шкалы ЕСН	изменение формулы расчета пенсии - в зависимости от уплаченных взносов
		развитие накопительной составляющей пенсионной системы
6.2. повышения заинтересованности работника в уплате отчислений в пенсионную систему	установление тесной связи между размером пенсии и прошлыми заработками пенсионеров, а также величиной страховых взносов, уплаченных за них в ПФ РФ	развитие накопительной составляющей пенсионной системы
7. Обеспечение прозрачности пенсионной системы	определение правового статуса основных участников пенсионной системы – ПФ и государственной управляющей компании,	развитие накопительной составляющей пенсионной системы
	ограничение монополизма ПФ в пенсионной сфере. Развитие конкуренции на рынке обязательных пенсионных накоплений.	
8. Обеспечение независимости пенсионной системы от влияния политических факторов	четкое ограничение функций государства в пенсионной системе.	развитие накопительной составляющей пенсионной системы

### Приложение 3

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) Оценивается за каждый год работы и рассчитывается как:

отношение

*Сумма страховых взносов на формирование страховой части пенсии, уплаченных вашим работодателем с*

*вашей зарплаты по тарифу 10% или 16%*

**ИПК** \_\_\_\_\_ =

----- X

----- 1

*Сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону зарплаты, уплачиваемых работодателем по тарифу 16%*

Ограничение для лиц, не имеющих пенсионных накоплений в 2015 г. - 7,39 для пенсионеров, имеющих накопительную пенсию - 4,62

Предельная величина базы для начисления страховых взносов в 2013 году - 568 000 руб. в 2014 году - 624 000 руб. в 2015 году - 705 500 руб.