

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Организация и планирование производства

ВВЕДЕНИЕ 2

1 Теоретические основы страховых взносов в пенсионный фонд 5

1.1 Сущность и классификация источников финансирования трудовой пенсии в РФ 5

1.2 Системы финансирования трудовой пенсии в РФ 14

1.3 Модель страховой и накопительной частей трудовой пенсии по старости 24

2 Анализ модели управления пенсионным обеспечением в России 35

2.1 Исходные данные для моделирования экономического эффекта от использования взносов в пенсионные фонды 35

2.2 Исходные данные для моделирования экономического эффекта от использования взносов в пенсионные фонды по накопительным счетам 43

2.3 Сравнение эффективности экономического эффекта систем начисления на пенсионные счета 47

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 54

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 56

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В настоящее время пенсионная система РФ находится в центре внимания различных авторов, ученых, аналитиков. Это обосновано динамичным реформированием пенсионной системы в течение последних 20-ти лет, вызванным ростом числа пенсионеров и стабильно увеличивающимся дефицитом Пенсионного фонда РФ. Изменения касались не только увеличения возраста выхода на пенсию, но и изменения порядка получения пенсий, а также порядка их расчёта.

Пенсионная система РФ состоит трех частей: обязательного пенсионного страхования, государственного пенсионного обеспечения и негосударственного пенсионного обеспечения. С 1 января 2015 г. выделяют следующие виды пенсий в РФ: страховая пенсия и накопительная (в рамках обязательного пенсионного страхования), добровольная пенсия и пенсия по государственному пенсионному обеспечению.

Накопительная пенсия – ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности в старости, исчисляемые исходя из сумм средств пенсионных накоплений, которые учитываются в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной части застрахованного лица по состоянию на день назначения пенсии. В свою очередь, гражданам РФ, рожденным в 1967 году и моложе, предоставляется возможность выбора: направить часть взносов на накопительную пенсию (6 % страховых отчислений) и часть на страховую пенсию (16 % страховых отчислений) или формировать только страховую часть пенсии по обязательному пенсионному страхованию (22% страховых отчислений).

В течение последних лет поступления и расходы бюджета ПФР постоянно растут, причем их рост примерно соответствует. Снижение доходов в 2014 г. связано с уменьшением ассигнований из федерального бюджета, а также с изменением законодательства об обязательном пенсионном страховании, в соответствии с которым принято решение о направлении всех страховых взносов по индивидуальному тарифу на финансирование страховой части трудовой пенсии. Начиная с 2014 г., наблюдается стабильный дефицит. По прогнозным данным бюджет следующих лет также планируется дефицитным. Учитывая, что государственное пенсионное обеспечение планируется и финансируется целевым методом за счет ассигнований можно констатировать, что дефицит бюджета ПФР связан с нехваткой поступающих страховых взносов на выплату страховых пенсий. Это может быть связано со следующими причинами: значительным приростом численности пенсионеров по старости при относительно стабильной численности трудоспособного населения; недостаточным объемом поступления в виде страховых взносов (неофициальные зарплаты, теневой бизнес); отсутствие альтернативных источников финансирования. С первой проблемой Правительство РФ решило бороться непопулярным методом – сокращать прирост

численности пенсионеров путем увеличения пенсионного возраста. Это усугубляет, на наш взгляд, существующую проблему недоверия населения к пенсионной системе в целом и к проводимой пенсионной политике, в частности. Что в свою очередь, помимо прочих факторов, является причиной второй проблемы – роста «серых» зарплат и невыплаченных страховых взносов. Поэтому, так важно проанализировать прорывные технологии в пенсионном обеспечении.

Целью данной работы является анализ модели управления пенсионным обеспечением в России, а также убытки для граждан от предпочтения системы пенсионного обеспечения, действующей в настоящий момент. Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы использования модели пенсионного страхования, действующей в данный момент, а также альтернативной модели накопительных пенсионных счетов;
- провести сравнение эффективности, действующей и предлагаемой моделей пенсионного страхования;
- сделать выводы о полученных результатах.

Объектом данного исследования являются модели накопления финансовых ресурсов на пенсионных накопительных счётах граждан РФ.

Предметом исследования является актуальность и целесообразность применения модели накопления финансовых ресурсов на пенсионных накопительных счётах граждан в России.

В научной работе использовались следующие методы: метод обобщения и систематизации теоретического и практического материала, а также методы сравнения, табличный, графический, экономико-математический, аналитический.

1 Теоретические основы страховых взносов в пенсионный фонд

1.1 Сущность и классификация источников финансирования трудовой пенсии в РФ

Финансирование пенсий по государственному обеспечению производится за счет средств федерального бюджета – базовая часть (из сумм единого социального налога (взноса), зачисляемых в федеральный бюджет). Финансирование выплаты страховой и накопительной частей трудовой пенсии производится за счет средств бюджета Пенсионного фонда РФ. При этом финансирование выплаты накопительной части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица. Бюджет ПФ формируется в основном за счет страховых взносов субъектов пенсионного страхования, к которым относятся:

- работодатели – предприятия, учреждения, организации;
- крестьянские хозяйства;
- родовые семейные общины малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
- индивидуальные предприниматели;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, частные детективы.

На трудовую пенсию сегодня имеют право все лица, занятые трудовой деятельностью. Для тех, у кого такого права нет, социальную пенсию устанавливают согласно ФЗ №166 от 15/12/01 г.

Известная сегодня система пенсионного обеспечения по сути является распределительно-накопительной. То есть, часть страховых взносов утекает на выплаты текущих пенсий, а вторая часть идет на лицевой счет страхователя.

С 01.01.2015 года страховые пенсии по старости, страховые пенсии по инвалидности, страховые пенсии по случаю потери кормильца устанавливаются в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (ранее указанные пенсии назначались по нормам Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»).

Страховая пенсия, это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации зарегистрированным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи зарегистрированных лиц заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих зарегистрированных лиц.

Пенсионное страхование сегодня – это часть общей системы обязательного соцстрахования, в которой также учитывается страхование от несчастных случаев на работе, ОМС и страхование на случай временной нетрудоспособности.

Государственные пенсии сегодня финансируются из двух источников:

- Из федерального бюджета для обеспечения каждой категории госслужащих и социальных пенсий.
- Из бюджета, формируемого ПФ РФ.

Составные части трудовой пенсии в РФ:

- Базовая. Данная часть фиксирована, устанавливается в твердой сумме, а размер зависит от вида пенсии, от наличия иждивенцев и группы инвалидности.
- Страховая. Эта часть зависит от трудовой деятельности гражданина.
- Накопительная. Зависит от суммы накопленных страховых взносов, которые учитываются также на лицевом счете гражданина.

Выплату пенсий осуществляет ПФ РФ, средства которого формируются, благодаря следующим источникам:

- Страховые взносы от работодателей и ИП на обязательное соцстрахование.
- Отчисления от единого социального налога.
- Средства, полученные от размещенных сумм страховых взносов, уплачиваемых для накопительной части трудовой пенсии.
- Средства федерального бюджета.
- Прочие источники.

Что касается размера взносов в ПФ от предприятий/организаций – он устанавливается каждый год правлением фонда и далее утверждается соответствующими органами власти .

Страховые взносы уплачиваемые работодателями, предпринимателями и самозанятыми лицами составляют 30% от начисленной заработной платы (22% - Пенсионный фонд; 5,1% - Фонд обязательного медицинского страхования и 2,9% - страхование по временной нетрудоспособности) и перечисляются персонально за каждого работающего.

С 1 января 2021 года действуют новые лимиты, утверждённые Постановлением Правительства РФ № 1935 от 26.11.2020. Их устанавливают только для взносов на обязательное социальное и пенсионное страхование. Для страховых взносов от несчастных случаев и на обязательное медстрахование предельных баз нет.

На социальное страхование/ Предельная величина базы на соцстрахование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ) — 966 тыс. руб. Когда облагаемые доходы работника превысят эту сумму, взносы на этот вид страхования до конца года больше не начисляют.

В дальнейшем при расчёте больничных, пособий по беременности и родам, по уходу за ребёнком до 1,5 лет учитывают только облагаемый взносами заработок, то есть не более 966 тыс. руб.

На пенсионное страхование/ Предельная база по пенсионным взносам — 1 млн 465 тыс. руб. Если плательщик применяет общий тариф 22%, то с превышения рассчитывает взносы по ставке 10%. Если пониженный, то при достижении лимита не начисляет взносы до конца года.

Исключение — организации и ИП из реестра МСП. Для них действует пониженный тариф с зарплаты свыше МРОТ, но при достижении предельной базы они продолжают начислять взносы по льготному тарифу 10%. Лимит по взносам на пенсионное страхование не относится к доптарифам за вредность, установленным ст. 428 НК РФ. О последних мы недавно рассказывали .

Страховые взносы ИП за себя на 2021 год/ По сравнению с 2020 годом они не изменились. В 2021 году для всех ИП фиксированные страховые взносы с дохода, не превышающего 300 тыс. руб.:

- 32 448 руб. — на пенсионное страхование;
- 8 426 руб. — на медицинское.

Осталась прежней и максимальная сумма годовых пенсионных взносов за себя — 259 584 руб. (фиксированный взнос 32 448 руб 1% допвзносов с доходов свыше 300 тыс. руб.).

Предпринимателям на патенте с 2021 года разрешили вычитать страховые взносы за себя и работников из стоимости патента. Вычет действует по аналогии с УСН 6% и отменённым ЕНВД. ИП без работников могут уменьшить стоимость патента на сумму уплаченных взносов вплоть до 100%, ИП с работниками — максимум до 50% .

Льготные ставки страховых взносов для IT-компаний/ С 1 января 2021 года для организаций из сферы информационных технологий снизили страховые взносы. Вместо 14% совокупный тариф составил 7,6%, из них:

- 6% — на пенсионное страхование;
- 1,5% — на соцстрахование в связи с нетрудоспособностью и материнством;
- 0,1% — на медицинское страхование.

Право на пониженные тарифы получили организации, которые занимаются проектированием и разработкой изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции (пп. 18 п. 1 ст. 427

НК РФ).

IT-компании могут получить льготу по страховым взносам при соблюдении условий:

- госаккредитация в Минкомсвязи (включение в спецреестр);
- доля доходов от IT-деятельности — не менее 90% от общего дохода;
- среднесписочная численность — не менее 7 человек.

В письме № 03-07-07/111669 от 18.12.2020 Минфин разъяснил как определить долю доходов и привёл примеры применения налоговых льгот. Если IT-компания соответствует нужным критериям, можно применять новые тарифы, не сообщая об этом в налоговую.

Пониженные тарифы для малых и средних предприятий

С 1 января 2021 года организациям и ИП из реестра МСП бессрочно продлили право на пониженные тарифы страховых взносов (пп. 17 п. 1 ст. 427 НК РФ):

- 10% — на пенсионное страхование;
- 0% — на соцстрахование;
- 5% — на медстрахование .

Льготные ставки применяют к ежемесячным выплатам, превышающим федеральный МРОТ по каждому застрахованному. На выплаты, равные МРОТ, действуют общие тарифы.

Также, граждане РФ самостоятельно выбирают, кому доверить управление накопительной части пенсии:

- Пенсионному фонду Российской Федерации с возможностью выбрать один из инвестиционных портфелей государственной управляющей компании – Внешэкономбанка, управляющую компанию, с которой ПФР имеет договорные отношения по доверительному управлению средств пенсионных накоплений;
- Негосударственному пенсионному фонду, который осуществляет в соответствии с нормативно – правовыми актами РФ деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Институт негосударственных пенсионных фондов на сегодняшний день – один из инфраструктурных основ функционирования российской пенсионной системы, способствующий развитию накопительной компоненты в рамках негосударственного пенсионного обеспечения и опосредующий процесс трансформации сбережений в инвестиции на финансовом рынке. Присутствие социально – экономического дисбаланса поколений работающих граждан, связанного с продолжающимся процессом старения населения и с низким уровнем социальных выплат приводит к актуальности деятельности негосударственных пенсионных фондов в пенсионной системе РФ.

Особенностью негосударственных пенсионных фондов выступает более активное управление пенсионными накоплениями граждан. В период различных экономических, финансовых кризисов НПФ осуществляют роль стабилизаторов внутреннего финансового рынка, являются единственными рыночными инвесторами в объекты инфраструктуры, развитость и полнота которой определяет социально – экономический уровень развития любой страны. Выполняя важную социальную роль, негосударственные пенсионные фонды в первую очередь предназначены для улучшения финансового положения лиц пенсионного возраста, гарантируя получение пенсий в размерах, приближенных к уровню их прежней зарплаты.

Помимо этого НПФ позволяют снизить постоянно растущие расходы федерального бюджета, которые возникают

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. 25 декабря.
2. Федеральный закон от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2001. №52. Ст. 4920.
3. Федеральный закон от 28.12.2013 №400-ФЗ «О страховых пенсиях» (с // Собрание законодательства РФ. 2013. №52. Ст. 6965
4. Федеральный закон "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 166-ФЗ
5. Постановление Правления ПФ РФ от 16.01.2014 №2п «Об утверждении формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и Порядка ее заполнения» (вместе с «Порядком заполнения формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (форма РСВ-1 ПФР)» (Зарегистрировано в Минюсте России

- 18.02.2014 №31344) // Российская газета. 2014. 21 февраля.
6. Болотнова Е.А. Совершенствование и модернизация выставочных железнодорожных путей необщего пользования в городе темрюк/ Болотнова Е.А., Тыртышная Л.Н., Гусаков В.В.// Естественно-гуманитарные исследования. 2019. № 26(4). С. 19
7. Васильева Н.К. Эффективность производства риса на кубани/Васильева Н.К., Коврякова Е.А.// Москва, 2016
8. Глинская Д.Р. Основные проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Д.Р. Глинская // ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева». – 2018.
9. Закономерности и тенденции формирования системы финансово - кредитных отношений: сборник статей Международной научно - практической конференции (13 июля 2017 г. г. Саратов). - Уфа: АЭТЕРНА, 2017. – 328 с.
10. Иванова С.В. История развития пенсионного обеспечения в России / С.В. Иванова // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2016 г.). – Казань: Бук, 2016. – С. 84–87.
11. Каспарьянц Н. М., Косенко С. Г. Важнейшие этапы формирования пенсионного обеспечения и страхования в России и на региональном уровне // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 35. – С. 38–43.
12. Кобылинская С.В. Право социального обеспечения. Конспект лекций. - Краснодар: КГАУ, 2016. - 56 с.
13. Малева Т.М., Ляшок В.Ю., Елисеева М.А., Логинов Д.М. Уровень жизни населения: статистические и социологические измерения (по результатам регулярного мониторинга ИНСАП РАНХИГС) // Экономическое развитие России. 2019. Т. 26. № 4. С. 60–74.
14. Население России в 2017 году: доходы, расходы и социальное самочувствие. Мониторинг НИУ ВШЭ. Итоги года. / Под ред. Л.Н. Овчаровой. – М.: НИУ ВШЭ, 2018.
15. Пенсионные системы стран мира книга: стратегии и опыт модернизации. / Под ред. Лебедева Л.Ф. – М.: Весь мир, 2016.
16. Пудова В.С. Проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации и способы их решения / В.С. Пудова // «Научно-практический журнал Аллея Науки». – 2018. – №4(20) – С. 4.
17. Пучкова Л.М. Проблемы Пенсионного фонда России. // Вестник Российского университета кооперации. – 2017. - №3. С. 59-61.
18. Россия в пространстве глобальных трансформаций: в фокусе наук о человеке, обществе, природе и технике. Девятнадцатые Вавиловские чтения: материалы постоянно действующей международной междисциплинарной научной конференции / под общей редакцией профессора. В.П. Шалаева. — Йошкар-Ола: ПГТУ, 2016. — 410 с.
19. Слободенюк Е.Д., Аникин В.А. Где пролегает «черта бедности» в России? Вопросы экономики. 2018. № 1. С. 104–127.
20. Совершенствование пенсионной системы в РФ: развитие негосударственного пенсионного обеспечения. Под ред. М.В. Емельянова, К.Н. Андрианова. Издание Государственной Думы. Москва. 2018.
21. Соколов Е.В., Костырин Е.В. Обоснование необходимости и эффективности внедрения медицинских накопительных счетов для всех субъектов Российской Федерации и России в целом // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. № 11, Том 1. С. 52-64.
22. Соловьев А.К. Пенсионное обеспечение в России // Народонаселение. – 2017. – №1 (75). – С. 14–21.
23. Соколов Е.В. Прорывные технологии финансирования здравоохранения, пенсионного обеспечения и экономики России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2020. № 2, Том 1. С. 5-11.
24. Станчин И.М. Пенсионное обеспечение как инструмент социальной защиты / И.М. Станчин // Воронежский экономико-правовой институт. – 2018. – №7. – С. 192–196.
25. Храмченко А.А. К вопросу ускорения оборачиваемости оборотных средств и улучшения финансового состояния в целом на примере молочно-товарной фермы краснодарского края/ Храмченко А.А.// Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-3 (77). С. 561-567.
26. Regulation of insurance company and pension fund investment. OECD report to G20 Finance ministers and Central Bank governors. Sep. 2015.
27. Закон РФ от 6 февраля 1992 г. № 2296-1 «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на I квартал 1992 года» // КонсультантПлюс: справ. прав. система: офиц. сайт / Компания «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/data.html>
28. Изменения по страховым взносам в 2021 году. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/moedelo/509693/>
29. Как и из чего формируется страховая пенсия в России в 2021 году. URL: <https://lgoty->

vsem.ru/pensiya/strahovaya-pensiya/formirovanie-strahovoj-pensii.html

30. Общая характеристика системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации. -

<http://txtb.ru/68/11.html>

31. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/>

32. Пенсионный индекс Natixis Global Asset Management по 45 странам / Информационно-аналитический проект о реальных инвестициях 2017. Режим доступа [Электронный ресурс] - URL:

<http://www.investinfra.ru/novosti/891-opublikovan-pensionnyi-indeks-melbournemercer-global-pension-index-po-27-stranam.html>

33. Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г.

№ 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» // КонсультантПлюс: справ. прав. система: офиц. сайт / Компания «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/data.html>

34. Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» (вместе с «Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)», «Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)») // КонсультантПлюс: справ. прав. система: офиц. сайт / Компания «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/>

35. РИА Новости «Средняя пенсия в 2021 году вырастет до 17,4 тысячи рублей» [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20200914/pensii-1577236692.htm>

36. Россия вошла в пятерку худших стран для пенсионеров. Официальный сайт независимого интернетхолдинга Банки.ру. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=9886594>

37. Федеральный закон от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» // КонсультантПлюс: справ. прав. система: офиц. сайт / Компания «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/data.html>

38. Федеральный закон «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 N 424-ФЗ. / Правовая система «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156541/.

39. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru>

40. Финансовое обеспечение пенсионной системы России в категориях системы национальных счетов. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-obespechenie-pensionnoy-sistemy-rossii-v-kategoriyah-sistemy-natsionalnyh-schetov>

41. Формы пенсионного страхования. URL: <https://crediti-bez-problem.ru/formy-pensionnogo-strahovaniya-kak-finansiruetsya-pensionnoe-strahovanie-v-rossii.html>

42. Численность населения [Электронный ресурс]. URL: <https://численность-населения.рф>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

[D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8](https://studservis.ru/gotovye-)