

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-raboty/diplomnaya-rabota/341025>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Право социального обеспечения

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РФ 6

1.1. Сущность, место и значение накопительных пенсий в пенсионной системе РФ 6

1.2. Правовое регулирование накопительных пенсий 19

2. ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В ООО

«ЛОГИСТИКА ФОРТЕ+» Г. ПОДОЛЬСК 27

2.1. Общая характеристика объекта исследования 27

2.2. Организация системы накопительной пенсионной системы

в ООО «Логистика Форте +» 36

2.3. Разработка мероприятий по повышению эффективности накопительной пенсионной системы в ООО

«Логистика Форте +» г. Подольск 39

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 52

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 56

ПРИЛОЖЕНИЕ 62

Актуальность темы. Роль пенсионной системы в любой стране мира является весьма существенной. Именно пенсионная система реализует значимую часть социальных гарантий государства, предоставляя пенсии гражданам, достигшим пенсионного возраста, а также обеспечивая пенсиями другие категории граждан (в зависимости от реализуемой государственной политики).

Расходы Пенсионного фонда строго определены, а доходы формируются за счет поступлений страховых взносов граждан. В зависимости от объема сформированных доходов, дополнительного финансирования из Федерального бюджета формируется трудовая пенсия.

Накопительная часть трудовой пенсии – это относительно новое явление в пенсионной системе РФ, эффективность которого еще не до конца исследована учеными теоретиками и практиками. Формирование накопительной части трудовой пенсии зависит от множества факторов, как внешних, так и внутренних, а эффективный механизм, законодательное и экономическое регулирование проблем формирования накопительной части трудовой пенсии способствуют повышению благосостояния граждан пенсионного возраста. Соответственно, актуальным является исследование существующих проблем формирования накопительной части трудовой пенсии в пенсионной системе Российской Федерации и разработка мероприятий по их решению.

Степень разработанности проблемы. Проблема формирования и инвестирования накопительной части трудовой пенсии в опыте разных стран мира исследовалась различными отечественными и зарубежными авторами. Общие проблемы пенсионного обеспечения, особенности функционирования пенсионной системы стран мира рассматривались: N. Barr, P. Diamond, Г.И. Андрущенко, А. Дегтяревым, Г. Дегтяревым, Т.А. Ивановой и другими.

Особенности пенсионной реформы России, изменения в системе формирования страховой и накопительной исследовали: М. Багринцева, В.А. Черепанов, Ю.В. Кузьмичева, Е.Е. Шестакова и другие. Проблемы финансового обеспечения расходов Пенсионного фонда Российской Федерации изучали: А.Х. Алеева, О.А. Селезнева, Н.Б. Балашев, Н.В. Аленичев, С.А. Ибрагимов и другие.

Отдельные авторы посвятили свои труды проблемам формирования накопительной части трудовой пенсии, исследуя вопрос как исключительно на примере России, так и основываясь на примерах из зарубежной практики: F. Chybalski, В.С. Тарманова, Н.А. Толстоброва, Е.К. Климова, Т.О. Минеева, В.К. Рудик, С.В. Бурденюк, В.В. Слепцов и другие.

Однако несмотря на наличие фундаментальных трудов, посвященных исследуемому направлению, сохраняется ряд вопросов, как теоретического, так и практического характера, требующего дальнейшего изучения и осмысления.

Целью исследования является изучение проблем и перспектив развития накопительной пенсии.

Задачи исследования:

- раскрыть сущность, место и значение накопительных пенсий в пенсионной системе РФ;
- представить правовое регулирование накопительных пенсий;
- рассмотреть общую характеристику объекта исследования;
- представить общую характеристику деятельности организации;
- отразить организацию системы накопительной пенсионной системы в ООО «Логистика Форте +»»;
- разработать мероприятия по повышению эффективности накопительной пенсионной системы в ООО «Логистика Форте +» г. Подольск.

Объектом исследования является система инвестирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионной системе Российской Федерации.

Предметом исследования является практика применения накопительной системы ООО «Логистика Форте +» г. Подольск.

Методологическая основа дипломной работы. При обработке статистических данных применялись экономико-статистические методы выборки, сравнения, группировки, метод экспертных оценок и графических интерпретаций. Использованы сводка и анализ данных статистики пенсионной системы РФ, обобщение и систематизация положительных и отрицательных факторов развития пенсионной системы РФ. Теоретическая и практическая значимость дипломной работы. Теоретическая значимость исследования заключается в изучении системы инвестирования накопительной части трудовой пенсии в системе Пенсионного фонда Российской Федерации. Практическая значимость исследования заключается в том, что сделанные в работе рекомендации по совершенствованию системы инвестирования накопительной части трудовой пенсии позволят улучшить эффективность работы Пенсионного фонда Российской Федерации, в данной области.

Структура работы включает в себя введение, две главы, заключение, список использованных источников, приложения.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РФ

1.1. Сущность, место и значение накопительных пенсий в пенсионной системе РФ

Пенсионное обеспечение традиционно занимает одно из ведущих, определяющих мест в жизнедеятельности страны и общества. Оно находится в непосредственной зависимости от прогресса экономики и тесно связано с социальным благополучием трудящихся людей и незанятых слоев населения. В этой связи, в науке образовались две базовые концепции, которые содержат этого понятия – правовая и экономическая. Экономическая концепция добавляет в процесс пенсионного обеспечения все виды помощи гражданам за счет фондов общественного потребления (в их числе бюджетное среднее, среднее специальное и высшее образование, государственное предоставление жилплощади (либо субсидий), бесплатные спортивные и физкультурные занятия, обслуживание организациями культуры, различные виды пособий, пенсий, социальное обслуживание, лечение и медицинская помощь, а также разнообразные льготы для конкретных категорий граждан). Базу этой концепции формирует способ перераспределения благ через социально-общественные фонды потребления .

Правовая концепция с самого начала основана одновременно на нескольких, иногда не очень совместимых показателях, в особенности, на субъектном и экономическом. Так, обеспечение полагается не всем членам общества, а только определенным гражданам, которые пользуются особой государственной защитой. «В число субъектов, которые использовали особую заботу общества входят: чиновники и военнослужащие» . К структуре пенсионного обеспечения Российской Федерации (далее РФ) в настоящее время относятся все виды пособий, пенсий, компенсационных выплат, медицинская помощь и социальное обеспечение, а также разнообразные льготы для конкретных категорий граждан . В суть пенсионного обеспечения не включено право на бюджетное образование и предоставление жилья – ввиду отсутствия события как одного из неотъемлемых критериев, с которыми связано пенсионное обеспечение.

По отрасли работы принципы пенсионного обеспечения традиционно классифицируют следующим образом:

- общеправовые (которые присущи всем правовым отраслям);
- межотраслевые (которые отражают общие черты нескольких отраслей права);
- отраслевые (которые характеризуют конкретную отрасль);
- внутриотраслевые (которые касаются отдельных отраслевых институтов) .

Общеправовые принципы означают:

- гарантированность и признание в России свобод и прав человека и гражданина в соответствии с

общепризнанными принципами и нормами международного права;

- не отчуждаемость базовых прав и свобод человека и обладание ими каждым от рождения;
- признание прав и свобод гражданина непосредственно функционирующими;
- равные права всех перед судом и законом;
- равные права мужчин и женщин и равенство ресурсов для их реализации;
- право на единение для защиты собственных интересов;
- гарантированная государственная защита прав и свобод, в том числе судебная защита, и др. .

Социальная политика государства реализуется с помощью принятия государственных решений (механизмов государственного управления), социальных мероприятий, социальных программ .

Основные направления социальной политики государства состоят в следующем:

- повышение уровня жизни граждан, обеспечение достойной жизни;
- поддержка безработных;
- поддержка социально незащищенных категорий граждан: инвалидов, пенсионеров, сирот и др.;
- формирование механизма социального страхования, определение прожиточного минимума, минимального размера оплаты труда граждан страны;
- защита и развитие окружающей среды, образования, медицины, охраны труда .

Объемы социальной политики различаются в разных странах, но общий механизм ее реализации является распространенным по всему миру .

С точки зрения социальной политики государства обеспечение достойной старости гражданина нуждается в реализации двух категорий инструментов экономики: оптимизации расходов (сглаживание потребления) и страхования.

«Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости, в случае наступления инвалидности, потери кормильца или в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности» .

Важнейшей частью пенсионной системы страны является Пенсионный фонд, гарантирующий получение минимальной пенсии. В государственном пенсионном фонде большинства стран мира взносы, выплачиваемые гражданами с собственных трудовых доходов, предназначены для выплаты пенсий пенсионерам. Эта система, которая в целом является обязательной, основывается на солидарности между поколениями. Будучи очень уязвимым к безработице и демографическим изменениям, финансовый баланс системы зависит от соотношения числа вкладчиков к числу пенсионеров .

Пенсия в России состоит из двух частей: страховой и накопительной. Страховая пенсия – это часть пенсии, которую обеспечивает государство в лице Пенсионного фонда. Для того чтобы ПФР мог ее платить, предприятия-работодатели отчисляют в фонд определенный процент от зарплаты работника. Эта пенсия индексируется государством на величину инфляции. А если денег на ее выплату не хватает, дефицит ПФР покрывается из бюджета .

С 1 января 2019 года на территории Российской Федерации начала действовать пенсионная реформа 2019-2024 годов. Цель нововведений: постепенное повышение уровня пенсионных выплат, чтобы к 2024 году её уровень превысил уровень инфляции.

Демографические изменения ведут к значительным экономическим и социальным последствиям, затрагивающим рынки труда и капитала, товаров и услуг, сферу социальной защиты и здравоохранения, а также пенсионную систему. Следствием сокращения численности трудоспособного населения становится снижение производительности труда и совокупных сбережений, а значит, замедление инвестиций, спроса и экономического роста .

В результате происходящих изменений происходит и реформирование пенсионной системы в Российской Федерации.

Накопительная пенсия – это финансовые средства, накопленные самим гражданином в процессе трудовой деятельности. Их называют пенсионными накоплениями. Часть пенсионных взносов от работодателя с 2002 по 2013 год оставалась на счете граждан в Пенсионном фонде РФ – из них сформировались пенсионные накопления .

В Пенсионной системе Российской Федерации действует механизм формирования накопительной части трудовой пенсии, основанный на распределении страховых взносов. Предусматривается два варианта формирования пенсии (рисунок 1).

Рисунок 1 - Варианты формирования накопительной пенсии

В случае первого варианта пенсия формируется в системе обязательного пенсионного страхования, где

состоит только из страховой пенсии или из страховой и накопительной пенсий. Накопительная часть может формироваться как в ПФР, так и в негосударственном пенсионном фонде .

В системе негосударственного пенсионного обеспечения пенсия формируется на добровольной основе и выплачивается негосударственным пенсионным фондом.

Рисунок 2 - Формирование накопительной пенсии в системе обязательного пенсионного страхования

До 2025 г. приостановлено формирование накопительной пенсии за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, которые полностью направляются на финансирование страховой пенсии .

«Действующее законодательство России предусматривает, что накопительная пенсия формируется у работающих граждан, которые родились в 1967 году и позже – за счет того, что работодатели уплачивают страховые взносы на финансирование этой части пенсии» .

«Также она формируется у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения, в пользу которых с 2002 по 2004 год работодатели уплачивали страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Кроме того, накопительная часть формируется у участников программы государственного софинансирования пенсий и тех, кто направил средства материнского капитала на формирование пенсионных накоплений» .

Проведем расчеты накопительной части трудовой пенсии, исходя из следующих исходных данных: сумма страховых взносов принимается в размере 290 тыс. руб., размер страховой пенсии – 8100 руб., период выплаты ежегодно увеличивается на 6 месяцев. Расчеты представим до 2022 года, в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 - Расчет накопительной части трудовой пенсии

Год Сумма страховых взносов, тыс. руб. Период выплаты, месяцев Размер страховой пенсии, руб. Размер накопительной пенсии, руб. Всего пенсия, руб. Доля накопительной части, %

2018 290 246 8100 1179 9279 12,70

2019 290 252 8100 1151 9251 12,44

2020 290 258 8100 1124 9224 12,19

2021 290 264 8100 1099 9199 11,94

2022 290 270 8100 1074 9174 11,71

«составлено автором»

Оценка показывает, что доля накопительной части трудовой пенсии в заданных условиях составит от 11,71% до 12,7%.

Ожидаемый период выплаты НП по общему правилу определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни мужчин и женщин в возрасте соответственно 60 и 55 лет. На 2023 г. ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета ее размера, установлен продолжительностью 264 месяца (22 года) .

Текущий механизм формирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионной системе Российской Федерации содержит финансовые, правовые, информационные элементы, в соответствии с таблицей 2 .

Содержание механизма определяет основные факторы влияния на формирование накопительной части трудовой пенсии в Пенсионной системе Российской Федерации.

Таблица 2 - Элементы механизма формирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионной системе Российской Федерации

Элемент Определение Характеристика

1 2 3

Финансовые методы приемы и способы воздействия финансов на экономику (инвестирование, налогообложение, лимитирование и т.д.) Сбор средств от страховых взносов

Финансовые рычаги инструменты воздействия финансов на экономику (цена государственной (муниципальной услуги), доходы от приносящей доход деятельности, расходы на обеспечение деятельности) 6% от заработной платы

Правовое обеспечение наличие законодательных и других правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность (законодательные акты, постановления, приказы, циркулярные письма и другие правовые документы органов управления) Федеральный закон от 04.12.2013 № 351-ФЗ Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ

Продолжение таблицы 2

Нормативное обеспечение наличие норм и нормативов финансовой деятельности (инструкции, нормативы, нормы, тарифные ставки, методические указания и разъяснения и т. п.) Внутренняя нормативная документация ПФР, внутренние документы НПФ

Информационное обеспечение наличие необходимой информации для принятия финансовых решений (разного рода и вида экономическая, финансовая и прочая информация, государственные (муниципальные) программы развития) Информация Пенсионной системы РФ

«составлено автором»

На рисунке 3 представлена структура формирования доходов Пенсионного фонда за рассматриваемый период.

Рисунок 3 - Структура формирования доходов Пенсионного фонда РФ

Большая сумма доходов бюджета Пенсионного фонда стабильно формируется от налогов и страховых взносов. При этом, проводимая пенсионная реформа предполагает, что доля поступлений от налогов и страховых взносов возрастет с фактических 60,02% в 2019 году до 63,26% к концу 2022 года. Высокая доля поступлений из федерального бюджета (38,74% в 2020 году) говорит о том, что пенсионная система РФ не является сбалансированной – страховых взносов и налогов граждан недостаточно для выполнения пенсионных обязательств.

Тенденции, представленные на рисунке 6, отражают постепенное увеличение в структуре формирования доходов ПФ РФ налогов и страховых взносов при сокращении финансирования из федерального бюджета, снижение зависимости Пенсионного фонда от федеральных финансов.

Доходы бюджета Пенсионного фонда РФ стабильно составляют значимую долю от ВВП, рисунок 4.

Рисунок 4 - Доля доходов бюджета Пенсионного фонда РФ в ВВП России, %

В 2022 году наблюдалось сокращение показателя с 8,32% до 7,85%, вызванное общим ростом ВВП России и тем, что увеличение бюджета Пенсионного фонда РФ не поспевает за ростом показателя ВВП.

Тот факт, что доля доходов бюджета Пенсионного фонда РФ в ВВП России превышает показатель 7%, показывает, что в России много пенсионеров и текущая социальная политика во многом определена работой пенсионной системы.

Представленные на рисунке 4 тенденции отражают общее сокращение доли доходов бюджета Пенсионного фонда РФ в ВВП России, что показано с помощью линии тренда.

Оценивая риски формирования накопительной части трудовой пенсии в России, следует уделить внимание следующим рискам:

- недополучение средств Пенсионной системы из налогов и страховых взносов;
- недофинансирование из федерального бюджета;
- превышение расходов на осуществление ежемесячной денежной выплаты;
- превышение расходов обязательного пенсионного страхования;
- превышение расходов по выплатам материнского (семейного) капитала;
- превышение расходов на финансирование затрат содержания исполнительного органа Фонда;
- превышение прочих расходов;
- повышенный уровень инфляции.

По каждому риску следует дать весовое значение в соответствии с влиянием факторов по данным факторного анализа 2022 года, в соответствии с таблицей 3.

Таблица 3 - Определение весовых значений рисков формирования накопительной части трудовой пенсии в России

Риск Влияние фактора в 2022 году, млрд руб. Вес фактора (0-1)

1 2 3

Недополучение средств из налогов и страховых взносов 2,38 0,1

Недофинансирование из федерального бюджета 0,03 0,1

Продолжение таблицы 3

1 2 3

Превышение расходов на осуществление ежемесячной денежной выплаты -24,89 0,1

Превышение расходов обязательного пенсионного страхования -627,28 0,1

Превышение расходов по выплатам материнского
(семейного) капитала -2,81 0,12

Превышение расходов на финансирование затрат содержания исполнительного органа Фонда -8,95 0,05

Превышение прочих расходов 220,92 0,2

Повышенный уровень инфляции 340,9 0,23

Итого -99,7 1

«составлено автором»

Для оценки вероятности возникновения рисков формирования накопительной части трудовой пенсии в России воспользуемся методом экспертной оценки. Результаты оценки рисков представлены, в соответствии с таблицей 4.

Таблица 4 - Оценка рисков формирования накопительной части трудовой пенсии в России

Риск Вес фактора (0-1) Оценка вероятности риска (1-5 баллов) Взвешенная оценка

Недополучение средств из налогов и страховых взносов 0,1 2 0,2

Недофинансирование из федерального бюджета 0,1 1 0,1

Превышение расходов на осуществление ежемесячной денежной выплаты 0,1 2 0,2

Превышение расходов обязательного пенсионного страхования 0,1 3 0,3

Превышение расходов по выплатам материнского (семейного) капитала 0,12 3 0,36

Превышение расходов на финансирование затрат содержания исполнительного органа Фонда 0,05 3 0,15

Превышение прочих расходов 0,2 4 0,8

Повышенный уровень инфляции 0,23 4 0,92

«составлено автором»

Итоговую оценку рисков представим в виде диаграммы на рисунке 5.

Рисунок 5 - Диаграмма оценки рисков формирования накопительной части трудовой пенсии в России
«составлено автором»

Сводная оценка показывает, что максимальное внимание следует обратить на риски повышенного уровня инфляции и превышения прочих расходов бюджета ПФР.

Средний размер накопительной пенсии менее 1 тыс. руб. (при том, что страховая – около 15 тыс. руб.), и получает ее в настоящее время очень незначительное количество людей. Доходность накопительной пенсии за все годы была ниже инфляции и соотносимых финансовых инструментов.

Общая эффективность формирования накопительной части трудовой пенсии в России находится под влиянием различных внешних и внутренних факторов. Риски формирования являются существенными, необходимо обратить внимание на макроэкономические проблемы и общие проблемы функционирования Пенсионной системы в РФ. Накопительная часть трудовой пенсии формируется неэффективно, заморозка накопительной части пенсии действует с 2014 года. Сейчас накопительная часть пенсии граждан идет на выплаты современным пенсионерам, а реальные доходы населения не позволяют формировать накопительную часть в достаточном объеме для ее эффективного инвестирования.

Основными проблемами формирования накопительной части трудовой пенсии сегодня являются: эпидемиологические ограничения, проблемы с занятостью, нестабильный малый и средний бизнес, падение доходов населения, девальвация рубля, которая снижает покупательную способность граждан.

1.2. Правовое регулирование накопительных пенсий

Правовое регулирование накопительных пенсий в Российской Федерации регламентируется целым рядом законодательных актов. К числу законодательных актов, регулирующих отношения в сфере пенсионного обеспечения, относятся:

1. Конституция Российской Федерации ;
2. Трудовой кодекс Российской Федерации ;
3. Налоговый кодекс Российской Федерации ;
4. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в

Российской Федерации» ;

5. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» ;

6. Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» ;

7. Закон РФ от 12 февраля 1993 г. № 4468-I «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей» ;

9. Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» ;

10. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» ;

11. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» ;

12. Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» .

Конституция РФ является основным законом Российской Федерации. Статья 7 Конституции РФ устанавливает, что в Российской Федерации создаются условия, обеспечивающие достойную жизнь, в том числе развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные меры социальной защиты.

Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» устанавливаются обязательные организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Правовое регулирование отношений данного закона направлено на создание правовых, экономических и организационных мер, обеспечивающих компенсацию заработка гражданам, которую они получают до установления им трудовой пенсии .

Действие Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» распространяется на те категории граждан, в отношении которых действует законодательство об обязательном пенсионном страховании, и к ним относятся: физические лица – граждане Российской Федерации, осуществляющие трудовую деятельность, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие выплаты физическим лицам. Закон устанавливает в отношении перечисленных категорий граждан организационные основы и принципы учета этих граждан, а основной целью индивидуального (персонифицированного) учета является создание условий для назначения трудовых пенсий в соответствии с результатами каждого застрахованного лица . В соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» пенсия по государственному пенсионному обеспечению выплачивается:

- федеральным государственным служащим;
- военнослужащим;
- участникам Великой Отечественной войны;
- гражданам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф;
- нетрудоспособным гражданам .

Закон устанавливает четыре вида пенсий:

- пенсия за выслугу лет;
- пенсия по старости;
- пенсия по инвалидности;
- социальная пенсия.

Статья 1 Федерального закона «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей» устанавливает перечень категорий лиц, которым в соответствии с законом может быть установлена пенсия. К ним относятся лица, проходившие военную службу в Вооруженных Силах РФ и объединенных Вооруженных силах Содружества Независимых Государств:

- лица, которые проходили военную службу в качестве офицеров, прапорщиков, мичманов;
- лица, которые проходили военную службу по контракту в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин;
- лица офицерского состава, прапорщики и мичманы, проходившие военную службу в воинских формированиях СССР;

- лица рядового и начальствующего состава, проходившие службу в органах внутренних дел Российской Федерации, бывшего СССР;
- лица, проходившие службу в государственной противопожарной службе;
- лица, проходившие службу в органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ;
- лица, проходившие службу в органах уголовно-исполнительной системы .

Члены семей перечисленных категорий лиц имеют право на получение пенсии в порядке, установленном законом .

Федеральный закон «О выплате пенсий гражданам, выезжающим на постоянное жительство за пределы Российской Федерации» устанавливает порядок пенсионного обеспечения граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих право на пенсионное обеспечение в соответствии с законодательством РФ и выезжающих за пределы Российской Федерации.

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» устанавливает порядок реализации прав граждан РФ на трудовые пенсии. Закон предусматривает три разновидности трудовой пенсии:

- трудовая пенсия по старости;
- трудовая пенсия по инвалидности;
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Условиями для назначения трудовой пенсии по инвалидности являются:

- наступление инвалидности;
- определенное медицинскими показаниями ограничение способности к трудовой деятельности III, II или I степени.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца выплачивается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» дополняет пенсионное законодательство в части обеспечения трудоспособных граждан России в период их временной нетрудоспособности. К страховым случаям в соответствии с Федеральным законом «Об основах обязательного социального страхования» относятся:

- необходимость получения медицинской помощи;
- временная нетрудоспособность;
- трудовое увечье и профессиональное заболевание;
- материнство;
- инвалидность;
- наступление старости;
- потеря кормильца;
- признание безработным;
- смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении .

Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» регламентирует создание негосударственных пенсионных фондов и регулирует их деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» регулирует отношения по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии .

Налоговый кодекс РФ в ст. 213.1 устанавливает особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами. В гл. 24 НК РФ содержатся положения, регламентирующие налогообложение в сфере обязательного пенсионного страхования.

Трудовой кодекс РФ устанавливает порядок исчисления стажа работы, необходимого для определения страхового стажа, который дает право на трудовую пенсию.

В завершении первой главы дипломной работы можно сделать следующие выводы:

1. Пенсионное обеспечение имеет очень важное значение в жизнедеятельности социума и всего государства в целом. В общенаучной практике сформулированы две базовые концепции, которые содержат суть понятия социального обеспечения – правовая и экономическая. Экономическая концепция включает в ход пенсионного обеспечения все формы помощи людям из фонда общественного потребления. Суть правовой концепции заключается в том, что обеспечение доступно определенным гражданам, которые пользуются особой защитой государства.

Современная пенсионная система, касаемо накопительной пенсии, в глазах граждан выглядит

противоречивой. Одни считают ее адекватной рыночным условиям – появилась возможность увеличить пенсионные накопления. Другие, относятся резко негативно, считая, что баллы – это откровенный обман, накопить их для достойной пенсии практически невозможно.

Анализ перспектив развития системы накопительных пенсий позволил выделить следующее:

- необходимо бороться с «черными» работодателями, из-за которых у граждан отсутствует реальный пенсионный стаж;
- размер пенсионного коэффициента должен корректироваться на основании цен, качества и уровня жизни в каждом отдельном регионе;
- процедура начисления должна быть максимально прозрачной и понятной каждому человеку, без излишней бюрократии и ненужных оборотов.

2. Правовое регулирование накопительных пенсий в РФ содержит 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. 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.

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=14657>.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=134789>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=23134>.
4. Закон РФ от 12 февраля 1993 г. № 4468-I «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=146778>.
5. Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=766432>.
6. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=763421>.
7. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=342123>.
8. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=185966>.
9. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=13456>.
10. Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=167456>.
11. Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=231789>.
12. Федеральный закон от 19.12.2022 N 516-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2023 год» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_434542
13. Александрова А.А. Оценка эффективности функционирования Фонда социального страхования Российской Федерации А.А. Александрова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. - № 12. - С. 5-9

14. Аникеева Л. В. Корпоративное пенсионное страхование как элемент управления персоналом / Л.В. Аникеева // Управление. - 2017. - № 3. - С. 17-32.
15. Барцевский М.Ю. Все о пенсиях и льготах / М.Ю. Барцевский. - М.: Астрель, АСТ, 2019. - 192 с.
16. Билалова Л.А. Анализ показателей рентабельности предприятия / Л.А. Билалова З.Т. Насретдинова // Международный студенческий научный вестник. - 2021. - № 5. - С. 664-670.
17. Бит-Шабо И. В. О роли и месте государственных внебюджетных фондов в финансовой системе Российской Федерации / И.В. Бит-Шабо // Ленинградский юридический журнал. - 2019. - №7. - С. 58-63
18. Богомолова Е.В. Экономический анализ: учебное пособие / Е.В. Богомолова. - Липецк: Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2021. - 89 с.
19. Бренерман М.Х. Комплексный анализ: учебное пособие / Т.В. Бренерман. - Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2020. - 127 с.
20. Ваша пенсия в ваших руках. Как ориентироваться в пенсионной системе, как позаботиться о собственной пенсии, рассчитать и увеличить ее. - М.: Библиотека «Российской Газеты», 2019. - 143 с.
21. Гребенщиков Э.С. Корпоративные пенсионные программы и комплексное страхование жизни / Э.С. Гребенщиков // Финансы. - 2018. - № 6. - С. 44-47.
22. Жутяева С.А. Развитие корпоративной пенсионной системы в России / С.А. Жутяева // Экономика и управление. - 2018. - № 11. - С. 14-17.
23. Зигангиров А.М. Задачи, значение и понятие анализа финансового состояния предприятия / А.М. Зигангиров // В сборнике: Молодежь и XXI век - 2020 материалы IX Международной молодежной научной конференции. - Курск, 2020. - С. 190-194.
24. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Конспект лекций с задачами и тестами: учебное пособие / В.В. Ковалев. - Москва: Проспект, 2011. - 369 с.
25. Кравченко Е.В. Особенности корпоративного пенсионного страхования в России и за рубежом / Е.В. Кравченко // Экономика труда. - 2019. - № 3. - С. 1203-1218.
26. Кравченко Е.В. Особенности функционирования зарубежных пенсионных систем в современных условиях / Е.В. Кравченко // Современные фундаментальные и прикладные исследования. - 2019. - № 2. - С. 57-66.
27. Кравченко Е.В. Современные пенсионные системы: вызовы, тенденции, перспективы / Е.В. Кравченко // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. - 2018. - № 2. - С. 83-91.
28. Малышенко В.А. Стратегический финансовый анализ как метод изучения комплексной финансовой устойчивости предприятия / В.А. Малышенко. - М.: Русайнс, 2020. - 457 с.
29. Мальковский Д. В. Основные направления деятельности государственных и муниципальных органов власти по предупреждению совершения нецелевого расходования бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов / Д.В. Мальковский // Теория и практика общественного развития. - 2018. - №7. - С. 363-370
30. Мораторий на формирование накопительной части пенсии продлен до конца 2025 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/78188.html>.
31. Никифорова О.Н. Специальные. Особенности пенсионного страхования за рубежом / О.Н. Никифорова // Страхование дело. - 2018. - №. 4. - С. 44-61.
32. Облигация ОФЗ 26209 (SU26209RMFS5) Доходность, Цена [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://smart-lab.ru/q/bonds/SU26209RMFS5>.
33. Облигация ОФЗ 26209 (SU26209RMFS5) Доходность, Цена [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://smart-lab.ru/q/bonds/SU26209RMFS5>.
34. Облигация ОФЗ 29012 с переменным купоном (SU29012RMFS0) Доходность, Цена [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://smart-lab.ru/q/bonds/SU29012RMFS0>.
35. Облигация ОФЗ 52002 с индексировемым номиналом (SU52002RMFS1) Доходность, Цена [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://smart-lab.ru/q/bonds/SU52002RMFS1>.
36. ОФЗ-Н-53003 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://bonds.finam.ru/issue/details0218100002/default.asp>.
37. Официальный сайт АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://gazfond-pn.ru>.
38. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru>.
39. Официальный сайт Социальный фонд России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://sfr.gov.ru>.
40. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>.

41. Пенсионное обеспечение: учебное пособие для среднего профессионального образования / М. О. Буянова, О. И. Карпенко, С. А. Чирков ; под общей редакцией Ю. П. Орловского. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 193 с.
42. Пенсионные системы: досрочные пенсии: учебное пособие для вузов / Д. Н. Платыгин, В. Д. Роик. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 395 с.
43. Пенсионный возраст и модернизация пенсионных систем: отечественный и зарубежный опыт: монография / В. Д. Роик. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 336 с.
44. Право социального обеспечения: учебник для академического бакалавриата / Ю. П. Орловский [и др.] ; под редакцией Ю. П. Орловского. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2017. - 524 с
45. Сибирко И.В. Корпоративные программы пенсионного страхования как инструмент реализации социальной политики предприятия / И.В. Сибирко. - Краснодар. Новация, 2019. - 159 с.
46. Советова Н.П. Актуальные вопросы пенсионного страхования в Российской Федерации / Н.П. Советова // Экономика, предпринимательство и право. - 2020. - № 4. - С. 43-48.
47. Финогенова Ю.Ю. Роль корпоративных пенсионных программ в архитектуре пенсионной системы России / Ю.Ю. Финогенова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2019. - № 21. - С. 466-476.
48. Хмелевская С.А. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика / С.А. Хмелевская. - М.: Дашков и К, 2018. - 218 с.
49. Черных А.А. Комментарий к Федеральному закону от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (постатейный) / А.А. Черных. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. - 131 с.
50. Яруллин Р.Р. Проблемы и перспективы развития Фонда социального страхования РФ /Р.Р. Яруллин // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2022. - №1. - С. 281-289.

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-raboty/diplomnaya-rabota/341025>