

Министерство образования Российской Федерации

Иркутская государственная экономическая академия

В.И. Самаруха
Д.Ю. Федотов

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ

Учебное пособие

ИРКУТСК
2000

УКД336.1: 369.5
ББК 65.9(2)27
С 17

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Иркутской государственной экономической академии

Рецензенты д-р. экон. наук, проф. Р.Ф. Старков
 д-р. экон. наук, проф. Т.К. Петрова

Самаруха В.И., Федотов Д.Ю.

С17 Пенсионный фонд России: Учеб. пособие. – Иркутск: Изд-во
ИГЭА, 2000. – 176 с.

Содержит анализ современного состояния государственной пенсионной системы России. В книге рассмотрен механизм работы Пенсионного фонда РФ, определен порядок формирования доходов и исполнения расходной части его бюджета, приведены условия организации учета в органах Пенсионного фонда России.

Предназначено для студентов и аспирантов вузов и колледжей, изучающих учебные курсы «Финансы», «Внебюджетные фонды», «Социальное страхование», «Исполнение бюджета Пенсионного фонда России».

ББК 65.9(2)27

© Самаруха В.И., Федотов Д.Ю., 2000
© Издательство ИГЭА, 2000

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ПФР В СИСТЕМЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОССИИ.....	6
1.1 СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ.....	6
1.2 ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	12
1.3 ЭВОЛЮЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ	17
1.4 ЦЕЛЬ ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ. ОРГАНИЗАЦИЯ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РФ.....	24
2. ДОХОДЫ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ.....	33
2.1 ПЛАТЕЛЬЩИКИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ	33
2.2 ВЕДЕНИЕ ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОГО УЧЕТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ	43
2.3 ОБЪЕКТ ДЛЯ НАЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ.....	55
2.4 ОТЧЕТНОСТЬ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ ПО СРЕДСТВАМ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ	62
2.5 КОНТРОЛЬ ЗА УПЛАТОЙ ВЗНОСОВ В ПФР.....	71
2.6 НЕСТРАХОВЫЕ ДОХОДНЫЕ ИСТОЧНИКИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ	78
3. РАСХОДЫ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ.....	85
3.1 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ, ФИНАНСИРУЕМЫЕ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РФ	86
3.2 РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ ИЗ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ	100
3.3 ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ ПЕНСИЙ ИЗ ЗАРАБОТКА.....	110
4. УЧЕТ В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИИ	120
4.1 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИИ.....	120
4.2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ	125
4.3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ НА СОДЕРЖАНИЕ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ	130
4.4 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ	162
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	176

ВВЕДЕНИЕ

Проведение радикальной экономической реформы в России выдвигает объективные требования адекватного их отражения в совершенствовании пенсионного обеспечения, которая как составная часть системы социальной защиты населения является одной из первостепенных основ государственности. В этой связи политический курс Президента России В.В. Путина по укреплению государства должен быть неразрывно связан с повышением системы социальной защиты населения, нуждающегося в социально-экономической помощи общества. Соответственно успех проводимой политики и доверие народа к своему Президенту и Правительству во многом будет зависеть от достигнутых целей в социальной сфере.

В программе социально-экономического развития России до 2010 года отмечается, что в стране образовался неблагоприятный деловой климат, государство оказалось неспособным выполнять все взятые на себя обязательства, в структуре экономики все еще преобладает производство товаров с низкой долей добавленной стоимости (главным образом, сырьевых) и нерыночных услуг. Из-за нерациональной структуры народного хозяйства России, трудностей перехода на рыночную экономику, ее эксплуатируют страны «золотого миллиарда» с развитой рыночной экономикой. Нерациональная, технически отсталая и в следствие этого неконкурентная (по большинству отраслей) структура народного хозяйства России сложилась не в последние годы, а является наследием административно-командной экономики советского периода. В это же время, за годы проведения реформирования, из-за волюнтаризма экс-президента Б.Н. Ельцина и Правительства В.С. Черномырдина было допущено ослабление государственной власти, ее коррумпированность при проведении приватизации и подмена государственных интересов балансом интересов чиновников и бизнесменов, думающих и действующих на благо собственного обогащения, разрушая среду для конкурентной и законной предпринимательской деятельности, зачастую уводя свои финансовые потоки от налогообложения на счета зарубежных банков. Это нанесло вред реформированию экономики России, созданию эффективной системы социального обеспечения населения, вследствие чего социально незащищенные слои российского общества (включая пенсионеров) оказались за чертой бедности. Пенсионеры были выключены из процесса приватизации созданных их трудом предприятий и в подавляющем большинстве сегодня получают нищенские пенсии (15-20 американских долларов в месяц).

Россия имеет прочный фундамент проведения справедливой социальной политики. Общество приняло и поддержало демократические процедуры, политические и экономические свободы, частную собственность на средства производства как базис его социально-экономического

развития и экономических отношений, в основе которых будет лежать новый (невидимый на поверхности общества) общественный договор и Конституция Российской Федерации и принятие в ее развитие социально-ориентированного светского государства, включая пенсионное обеспечение гражданам по возрасту, в случае инвалидности, болезни, потери кормильца и в иных случаях.

Но на наш взгляд, В Программе социально-экономического развития России до 2010 года правильно указывается, что экономические реформы, структурная перестройка экономики невозможна без создания эффективной системы социальной защиты, а экономический рост останется иллюзорным без инвестиций в человеческий капитал – образование и здоровье граждан, науку и культуру, при этом никакое существенное повышение уровня жизни граждан, снижение социального неравенства не станут реальными без экономического роста.

Ухудшение макроэкономической ситуации и рост цен, допущенные в результате ошибок реформирования экономики России, привели к обесцениванию реальных начисленных пенсий, сокращению дифференциации между максимальной и минимальной пенсиями. В настоящее время размер назначаемой пенсии практически не зависит от величины заработков в предшествующие годы. Из-за высокого уровня инфляции (которая является следствием экономического кризиса и неспособностью государства обуздать его) невозможно спрогнозировать величину будущей пенсии, в следствии чего снижается заинтересованность работников и работодателей в уплате взносов в пенсионный фонд. Невыполнение национальной валютой (рублем) в долгосрочной перспективе важнейшей функции – накопления и сохранения стоимости, делает бессмысленным пенсионное обеспечение по возрасту на основе принципа страхования. Следует отметить, что в пенсионной системе развитых стран трудовая пенсия, зависящая от уровня оплаты труда и длительности страхового стажа является главной составляющей пенсионной системы. Она ориентирует работника на личную ответственность в формировании доходов пенсионного фонда в системе государственных финансовых отношений.

На усиление страховых принципов пенсионного обеспечения в России направлен Федеральный закон №113 «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» от 21.07.1997 года, в котором предусмотрен принципиально новый механизм исчисления и увеличения государственных пенсий на основании индивидуального коэффициента пенсионера.

1. ПФР В СИСТЕМЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОССИИ

1.1 СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

В современном обществе объективно существуют отдельные слои населения, испытывающие потребность во временной или постоянной материальной поддержке, реализуемой через систему социального обеспечения.

Социальное обеспечение - система материального обеспечения определенных категорий лиц, неспособных, либо испытывающих значительные затруднения самостоятельно обеспечить свое существование.

Основной формой социального обеспечения является социальное страхование, представляющее собой систему материального обеспечения населения страны, основанную на принципах страхования. Ведущая роль в процессе российского государственного социального страхования принадлежит Пенсионному фонду России, управляющему финансами пенсионного обеспечения в стране.

Государственное пенсионное страхование - вид страхования, осуществляемого за счет обязательных страховых взносов работодателей и граждан, с целью обеспечения граждан трудовыми пенсиями по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца и за выслугу лет в соответствии с Законом РСФСР "О государственных пенсиях".

Пенсионное обеспечение производится в виде выплаты пенсий отдельным категориям лиц при наличии оснований, установленных действующим законодательством. Основанием для пенсионного обеспечения являются различные юридические факты: достижение определенного возраста; наступление инвалидности; смерть кормильца; длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет).

Пенсия (от лат. pensio – платеж) – регулярная денежная выплата (в расчете на месяц), которая производится в установленном законом порядке определенным категориям лиц из социальных внебюджетных фондов и других источников, предназначенных для этих целей.

Право и гарантии пенсионного обеспечения в РФ установлены Конституцией РФ: «Российская Федерация - социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты» (статья 7). «Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государ-

ственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.» (статья 39).

Пенсионное страхование, являясь подсистемой социального страхования, обладает рядом специфических особенностей экономической категории страхования:

Объектом пенсионного страхования является социальный риск граждан страны, связанный с неизбежным наступлением преклонного возраста, приобретением стойкой нетрудоспособности, потерей кормильца и других в случаях.

Страхователями пенсионного страхования являются организации всех форм собственности, частные предприниматели.

Страховщиком государственного пенсионного страхования в Российской Федерации от имени государства является Пенсионный фонд России.

Страховщиком пенсионного страхования отдельных граждан на добровольной основе являются негосударственные пенсионные фонды (финансовые институты, функционирующие в рамках правового поля России).

В процессе пенсионного страхования используются отдельные понятия и термины:

застрахованное лицо - лицо, на которое распространяется государственное пенсионное страхование. Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

работодатели - юридические лица, в том числе иностранные, и их обособленные подразделения; международные организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации (в отношении граждан, имеющих право на государственное пенсионное обеспечение в соответствии с Законом РСФСР "О государственных пенсиях в РСФСР"); родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования; крестьянские (фермерские) хозяйства; граждане, в том числе иностранные, лица без гражданства, проживающие в Российской Федерации, и индивидуальные предприниматели, осуществляющие прием на работу по трудовому договору;

плательщики страховых взносов государственного пенсионного страхования - работодатели, а также граждане, в том числе индивидуальные предприниматели, иностранные граждане, лица без гражданства (далее - граждане), которые самостоятельно уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации согласно законодательству Российской Федерации;

страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации - обязательные платежи на государственное пенсионное страхование, которые плательщики страховых взносов уплачивают в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

страховой стаж застрахованного лица - суммарная продолжительность периодов трудовой деятельности застрахованного лица в течение его жизни, за которые уплачивались страховые взносы;

индивидуальный (персонифицированный) учет - организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для целей государственного пенсионного страхования.

Процесс пенсионного страхования имеет в своей основе долгосрочный социальный контракт между активным населением и теми, кто в силу своего преклонного возраста не может более работать, но кто в прошлом сам материально (через уплату страховых взносов) поддерживал лиц пожилого возраста.

Задачи системы пенсионного обеспечения:

1. Материальное обеспечение проживания и защита от бедности при наступлении старости, и в других, установленных законодательством случаях;

2. Предоставление гарантированного дохода по завершении трудовой деятельности, размер которого обычно составляет определенную сумму, пропорционально сумме заработка, выплачиваемого непосредственно перед выходом на пенсию;

3. Защита дохода, получаемого в виде пенсии, от последующего снижения реального уровня жизни в результате инфляции.

Экономическая сущность пенсионного страхования проявляется через его функцию: обеспечение посредством финансового механизма образования и использования Пенсионного фонда в целях выплат пенсий определенным социальным группам общества. Под финансовым механизмом пенсионного страхования, на наш взгляд, следует понимать действие законов, подзаконных актов и инструкций государственных финансовых органов по образованию и использованию денежного Пенсионного фонда. Денежный характер Пенсионного фонда позволяет организовать его эффективное функционирование, так как его формирование происходит в процессе перераспределения валового внутреннего продукта общества.

Современной экономической наукой разработано несколько видов пенсионных систем (имеющих свой определенный финансовый механизм), которые характеризуются определенными признаками и имеют отличительные черты. К важнейшим моментам, определяющим уровень эффективности функционирования пенсионных систем, относятся:

методы их финансового обеспечения;

структура фондов, роль частных, профессиональных систем и роль государства;

взаимосвязь страховых взносов и пенсионных выплат.

При всем многообразии подходов к построению пенсионных систем, как правило, выделяют три их основные характерные черты:

1. Методы финансового обеспечения пенсионных систем - либо с помощью государственных механизмов перераспределения страховых взносов, либо посредством применения систем частичной или полной капитализации страховых взносов, либо с использованием персонифицированных счетов;

2. Форма организации пенсионных систем - частная, профессиональная (отраслевая), государственная;

3. Механизм определения размеров пенсий - на основе индивидуальных (фиксированных) расчетов или с учетом установленных единых взносов, а значит, и единых величин выплат.

В настоящее время в мире существует две классические системы пенсионного обеспечения: солидарная и накопительная. Система солидарности поколений работников наемного труда предполагает содержание неработающих пенсионеров за счет страховых взносов более молодых работающих слоев населения. Накопительная система пенсионного обеспечения в наибольшей степени реализует принцип социального страхования и состоит в возврате части заработной платы, изъятой у работника посредством прямых (страховых взносов трудящихся) и косвенных (взносы работодателей) вычетов на эти цели.

1. Система солидарности поколений наемного труда.

В данной системе размер пенсии, с одной стороны, единообразен (государство устанавливает нижний и верхний уровень взносов и пособий), что позволяет обеспечить защиту минимальных доходов и достичь социального согласия в обществе. С другой стороны, он связан с уровнем заработка перед выходом на пенсию, что позволяет говорить о наличии основ социальной справедливости. Как правило, при таких системах взносы используются для покрытия текущих обязательств, но не создают базового резервного фонда.

Такие системы являются обязательными, их гарантом выступает государство. Они предполагают определенную степень солидарности в отношении трудящихся с наиболее низким уровнем дохода, для этого используется универсальная и фиксированная структура пенсий; тем не менее они ориентируются на трудящихся, чья заработная плата значительно возрастет к концу их трудовой деятельности. К положительным сторонам подобных систем относится то, что государство гарантирует выплату пенсий ни в зависимости от результатов деятельности социальных субъектов, финансовых рынков, ни от способностей руководства пенсионных систем эффективно обеспечивать капитализацию (инвестирование) средств.

2. Накопительная система.

Профессиональные и частные пенсионные системы строятся, как правило, на принципах капитализации взносов и персонификации пенсионных счетов. При этом устанавливаются уровни страховых взносов и пенсий (как наемных работников, так и работодателей), которые накапливаются на индивидуальных счетах в пенсионном фонде. На них начисляются проценты в течение трудовой жизни застрахованного, а при выходе последнего на пенсию используются для выплаты пенсий (для выплаты ренты). В системах с установленным уровнем пенсий индивидуальные взносы, накапливаемые с учетом процента приращения (через их капитализацию), вплоть до выхода на пенсию должны соответствовать расчетному уровню затрат на соответствующее пенсионное пособие.

Такие системы в основном не пользуются финансовыми гарантиями; они делают ставку на финансовые рынки, позволяющие обеспечить при благоприятных экономических условиях уровень дохода. В результате пенсионное пособие отражает как взносы, так и проценты на сумму взносов трудящихся за их трудовую жизнь, а не только заработки в годы, непосредственно предшествующие их выходу на пенсию. Однако у данных систем нет преимуществ, присущих системам с универсальными и фиксированными пособиями, для которых характерен дух солидарности с малоимущими слоями населения. В то же время им присущ более наглядный и контролируемый характер формирования средств. Застрахованный (он же является одним из двух субъектов страхования, т.е. страхователем) может в любое время получить информацию об общей сумме своих взносов (по аналогии со счетов в банке) и начисленных на нее процентах или об уровне причитающихся ему пособий.

В отличие от систем, использующих принципы перераспределения, в частных пенсионных системах страховые взносы должны устанавливаться на сравнительно высоком уровне и необходим соответствующий резервный фонд.

Следует отметить также, что такие системы, если они не имеют доступа к государственным облигациям, имеющим определенную защиту от инфляции, не обладают достаточными средствами для индексации сумм дохода на пенсионный фонд или пенсий, предоставляемых ими.

Экономическая общественность при сравнении пенсионных систем в большей мере склоняется к тому, что более прогрессивной считается накопительная пенсионная система, обладающая рядом преимуществ:

Независимость от демографических проблем в стране – соотношения числа трудящихся (плательщиков страховых взносов) к числу получателей пенсий (пенсионеров);

Позволяет аккумулировать значительные финансовые ресурсы для их инвестирования в коммерческие проекты;

Повышает справедливость в процессе пенсионного обеспечения, так как возвращает пенсионеру накопленные им страховые взносы.

Между этими двумя принципиально различными моделями пенсионных систем имеется множество промежуточных вариантов, многие из которых нацелены на то, чтобы ослабить недостатки каждой из систем и усилить их преимущества. Это получило свое выражение в попытках создания соответствующих организационно-правовых структур. В наиболее обобщенном виде такие структуры можно представить в виде трехуровневой системы, элементы которых взаимно дополняют друг друга:

1) система фиксированных социальных пенсий, предоставляемых через систему обязательного социального страхования и в необходимых случаях использующая дотации из государственного бюджета для лиц, которые не "набрали" необходимого страхового стажа;

2) система всеобщего обязательного страхования пенсионного обеспечения, осуществляемая под контролем государства, гарантирующая предоставление пенсий, размер которых зависит от величины заработков, с образованием пенсионного фонда по принципу распределения взносов, взимаемых как с работодателей, так и с наемных работников;

3) добровольная система, использующая принцип полной капитализации и единых взносов, как индивидуальная или профессиональная, т.е. связанная с определенным предприятием или профессией, предназначенная для частных лиц, которые хотели бы получить дополнительные пенсии (помимо пенсий, выплачиваемых через обязательные государственные пенсионные системы), и зависящая от заработков трудящегося.

Сформированная в процессе развития рыночной экономики западных стран, такая модель пенсионного обеспечения базируется на следующих основных принципах:

во-первых, она призвана обеспечить социальную защиту от бедности всех граждан страны (социальные пенсии) и прежде всего тех лиц, которые по тем или иным причинам не имеют возможности позаботиться о себе сами;

во-вторых, важным элементом трехуровневой системы является всеобщее страхование, что обеспечивает "зарабатывание" пенсий по старости всем активным населением страны;

в-третьих, система дополнительного добровольного страхования призвана стать инструментом достижения трудящимися большей экономической свободы и ограничения их зависимости от государства, что помогает каждому человеку, если он того желает, сформировать дополнительный источник помощи (дополнительные негосударственные пенсии).

Системы пенсионного обеспечения многих стран зачастую используют смешанные модели финансирования и перераспределения. Системы пенсионного обеспечения строятся в виде основной и дополнительных пенсий и пособий по старости. Основные пенсии по старости предо-

ставляются в ряде стран (Нидерландах, Люксембурге, Великобритании, Дании, Ирландии) посредством выплаты одинаковых денежных сумм для всех лиц, независимо от размеров предшествовавшего заработка. В остальных странах ЕС размер основных пенсий увязывается со средним заработком за определенный период времени и может быть ограничен минимальным и максимальным размером пенсии.

Дополнительные пенсии выплачиваются по отраслям или фирмам. Они достигают в среднем 10-20% от основной пенсии и являются не только способом поддержания дохода вышедших на пенсию, но и средством закрепления кадров на данном предприятии (в отрасли).

При расчете пенсий учитывается состав семьи (одиноким пенсионеры, есть дети). Почти во всех странах ЕС введена индексация пенсий. Доля трудящихся в финансировании пенсионных фондов составляет в среднем 30-40% их общего объема. Основную часть взносов уплачивают предприниматели (частично государство). Размер пенсионных взносов для трудящихся колеблется от 6-7% (Бельгия, Великобритания, Италия) до 12%.

1.2 ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Пенсионное обеспечение пожилых людей - одна из самых острых социальных проблем, с которой столкнулось российское общество в кризисные 90-е годы. Основная ее суть - резкое уменьшение размеров пенсий из-за экономического кризиса по сравнению с величиной прожиточного минимума, массовая и систематическая задержка их выплат, фактическая ликвидация дифференциации размеров пенсий.

Если в 1990 г. средняя пенсия превышала величину прожиточного минимума пенсионера в 2,4 раза, то в 1992-1998 годы - в среднем лишь на 21,7%. В I квартале 1995 года средний размер пенсий впервые стал меньше прожиточного минимума, что заставило правительство принять экстренные меры по повышению пенсий, но его решение не было подкреплено финансовыми ресурсами, что привело к возникновению задолженности по пенсионным выплатам, которая составила к концу года 0,7 трлн.рублей (без учета деноминации). Начиная с 1995 года средний размер пенсий не превышал прожиточного минимума более чем на 16%, а в первом полугодии 1999 г. стал ниже этого уровня более чем на 30% (табл.1).

Таблица 1

Основные показатели государственного пенсионного обеспечения¹

	1992г.	1993г	1994г	1995г	1996г	1997г	1998г	1999г. (I полугодие)
Численность занятых в экономике, приходящихся на одного пенсионера	2,02	1,94	1,84	1,79	1,73	1,69	1,64	-
Средний размер назначенных пенсий тыс. рублей	1,6	19,9	78,5	188,1	302,1	328,1	399,0	419,9
в % к величине прожиточного минимума пенсионера	116,9	138,1	128,6	101,0	116,0	113,2	114,7	67,8
в % к среднему размеру начисленной заработной платы	26,0	33,9	35,6	39,8	38,2	34,0	36,4	30,5
Расходы на пенсионное обеспечение в % к ВВП	4,0	5,6	5,8	5,1	5,4	5,8	6,8	-

Задолженность по пенсионным выплатам устойчиво нарастала, достигнув своего максимального уровня в феврале 1997 года (17,1 трлн. рублей, что составляло 130% объема месячных выплат), и была полностью погашена лишь к июлю 1997 года. Однако уже в апреле 1998 года она возникла вновь и стала резко возрастать. Несмотря на принимаемые меры по погашению этой задолженности, на 1 июня 1999 года она составляла 83% необходимых месячных выплат (около 15 млрд. рублей).

Государственное регулирование пенсионной системы в 90-е годы фактически сводилось к попыткам предотвратить падение среднего уровня пенсий ниже прожиточного минимума пенсионера с помощью разовых экстренных мер. На практике такое «регулирование» означало периодическое повышение минимального размера пенсии и ограничение ее максимального уровня. Помимо того, что такая политика была абсолютно нерезультативной с точки зрения решения основной задачи - поддержания приемлемого уровня жизни пенсионеров, она привела к устранению

¹ Маркова Н. Возможности совершенствования пенсионной системы// Экономист. 1999. №12, с.38.

дифференциации назначаемых трудовых пенсий.

Ресурсы Пенсионного фонда до 1995 года позволяли удерживать среднюю пенсию на уровне не ниже прожиточного минимума: в 1992-1994 годы бюджет Пенсионного фонда исполнялся с профицитом (в 1993 году - 6,08%, 1994 году - 4,08%). В 1995 году его финансовое положение значительно ухудшилось: предусмотренный в бюджете уровень профицита снизился до 1,97%, а по фактическому исполнению составил 1,93%. Бюджет 1996 года был принят уже с нулевым сальдо, а исполнен с дефицитом в 15,7 трлн.рублей (неденоминированных), что равнялось 12% доходов Пенсионного фонда. Погасить эту задолженность в 1997 году удалось лишь за счет экстренной мобилизации средств федерального бюджета. На 1999 год было предусмотрено погашение задолженности по выплате пенсий за прошлые периоды при сохранении сбалансированности бюджета Пенсионного фонда по доходам и расходам (248,7 млрд. рублей). Однако эта сбалансированность достигнута за счет включения в доходы средств от реализации гуманитарной помощи и свободных остатков средств нескольких государственных целевых бюджетных фондов. Тем не менее уже в марте 1999 года для погашения задолженности по выплате пенсий Пенсионному фонду потребовалось привлечение кредита Сбербанка в сумме 3,0 млрд. рублей (в соответствии с постановлением правительства «О дополнительных мерах, направленных на погашение задолженности по выплате государственных пенсий» размер этого кредита в марте-сентябре 1999 г. достигал 10 млрд. рублей).

Таким образом, начиная с 1996 года стало не хватать финансовых ресурсов Пенсионного фонда для обеспечения гарантированных государством пенсионных выплат даже на минимальном уровне, несмотря на очень высокую ставку отчислений от заработной платы, значительно превышающую ее уровень в развитых странах.

Главной причиной сложившейся ситуации в государственном пенсионном обеспечении является резкое сокращение поступления страховых взносов (из-за углубления экономического кризиса и спада объемов производства), за счет которых формируется более 80% текущих доходов Пенсионного фонда: в 1996 году объем этих поступлений составил 82,4% к годовым назначениям, в 1997-1998 годы из-за значительных разрывов в величине начисленной и фактически выплаченной заработной платы уровень собираемости страховых взносов оценивается немногим более 60%, а в бюджете Пенсионного фонда на 1999 год среднегодовой сбор страховых платежей предусматривался, в размере 78%.

Несмотря на принимаемые меры по улучшению собираемости страховых взносов, включающие совместные проверки региональными отделениями Пенсионного фонда и органами налоговой инспекции, беспорочное взыскание недоимок со счетов организаций, дифференцированное списание пеней и др., задолженность предприятий и организаций перед Пенсионным фондом продолжает расти: в мае 1999 года она превысила

136 млрд. рублей, что составляло 68,6% запланированного в бюджете объема поступления страховых взносов и 54,8% общего объема доходов фонда.

Наибольшую задолженность по пенсионным платежам имеют организации машиностроения и металлообработки - 20,5 млрд. рублей (15,6% общего объема задолженности по страховым взносам на конец I квартала 1999 г.), строительства - 17,5 млрд. рублей (13,3%), сельского хозяйства - 16,4 млрд. рублей (12,5%), металлургии - 7,2 млрд. рублей (5,5%), транспорта (за исключением железнодорожного) - 7,1 млрд. рублей (5,4%), электроэнергетики (включая атомную энергетику) - 6 млрд. рублей (4,6%), угольной промышленности - 5,6 млрд. рублей (4,3%), деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной - 4,7 млрд. рублей (3,5%), химической и нефтехимической промышленности - 3,1 млрд. рублей (2,3%).

Задолженность по страховым взносам организаций, финансируемых из бюджетных средств, составила 12,7 млрд. рублей, из которых 10,5 млрд. рублей (83%) приходится на организации, финансируемые из бюджетов регионального уровня. Среди последних наибольшая сумма задолженности имелась в следующих регионах: Республика Татарстан - 796,3 млн рублей. Иркутская область - 749,3 млн рублей, Красноярский край - 651,0 млн рублей, Ханты-Мансийский автономный округ - 430,9 млн рублей, Алтайский край - 413,5 млн рублей, Омская область - 339,9 млн рублей, Ямало-Ненецкий автономный округ - 285,4 млн рублей, Мурманская область - 281,8 млн рублей.

Принятие и исполнение бюджета Пенсионного фонда осложнялось неурегулированностью его взаимоотношений с федеральным бюджетом, средства которого составляют около 9% доходов Фонда. Проблемы возникали в связи с неточностями положений о разграничении источников финансирования различных видов пенсий. В 1998 году они были в основном урегулированы принятием федерального закона «О порядке финансирования государственных пенсий, выплата которых осуществляется за счет средств федерального бюджета». Однако сохраняются разногласия по вопросам финансирования пенсионных выплат за так называемые нестраховые периоды и возмещения расходов по доставке и пересылке пенсий. В бюджете Пенсионного фонда на 1999 год принято компромиссное решение, в соответствии с которым в законе «О федеральном бюджете на 1999 год» предусмотрены средства на компенсацию текущих затрат Пенсионного фонда по выплате государственных пенсий в размере 17,7 млрд. рублей и перечисление средств на погашение задолженности по выплате пенсий за 1998 год из средств Федерального дорожного фонда и Федерального фонда воспроизводства минерально-сырьевой базы, но одновременно приостановлено действие ряда статей федеральных законов в части возмещения средств Пенсионного фонда из федерального бюджета за 1996-1998 годы. Долги федерального бюджета за эти годы составляют 21,1 млрд. рублей, что равняется 8,5% объема доходов бюд-

жета Пенсионного фонда 1999 года и примерно 15,5% размера задолженности предприятий и организаций по уплате страховых пенсионных взносов.

Однако проблемы государственного пенсионного обеспечения как в ближайшей, так и особенно в долгосрочной перспективе не могут быть решены лишь за счет урегулирования проблемы задолженности плательщиков страховых взносов и федерального бюджета. Это представляет собой лишь «видимую часть айсберга» финансовых проблем Пенсионного фонда. Основные же из них имеют более глубинные причины и не могут быть решены в рамках существующей модели государственного пенсионного обеспечения, поскольку связаны с общим экономическим кризисом, переживаемым Россией.

Как и во всех развитых странах, в России существует демографическая проблема старения населения, что в условиях пенсионной системы распределительного типа означает увеличение финансовой нагрузки на трудоспособное население. Этот процесс совпал с периодом усиленного роста безработицы, что негативно сказалось на финансовом положении Пенсионного фонда. Только за шесть лет (1993-1998 годы) численность занятых в экономике, приходящихся на одного пенсионера, уменьшилась с 2,02 до 1,64 (см.табл.1). Это значительно меньше аналогичных показателей в большинстве развитых.

Прогноз основных показателей пенсионного обеспечения, разработанный на основе целевого сценария развития экономики в 1999-2001 годы, концепции социально-экономического развития страны до 2005 года и действующего пенсионного законодательства, показывает, что соотношение среднего размера пенсии и прожиточного минимума пенсионера в 2000-2001 годы составит немногим более 70% .

Долгосрочные прогнозные расчеты развития пенсионной системы подтверждают, что продолжать финансировать пенсионные обязательства даже на существующем уровне через распределительную систему будет весьма проблематично. Быстрое ухудшение финансового положения Пенсионного фонда под воздействием демографических факторов начнется с 2006 г., когда резко нарушится соотношение между численностью пенсионеров и плательщиков пенсионных взносов. Так, долгосрочный прогноз финансового состояния Пенсионного фонда РФ, составленный в Московском центре Карнеги, показывает, что при сохранении тарифа страховых пенсионных взносов на уровне 29% дефицит бюджета Пенсионного фонда к 2006 году составит не менее 5% ВВП, а сбалансированность бюджета потребует увеличения тарифа до 60%. Достижение же бездефицитности бюджета Фонда при существующей ставке пенсионных взносов приведет к снижению уровня средней пенсии с 36% уровня средней заработной платы в настоящее время до 16% .

Сложность решения проблемы государственного пенсионного обеспечения в настоящее время усугубляется и другими обстоятельствами.

Если в зарубежных странах помимо государственной существуют более или менее развитые системы частного пенсионного обеспечения, то в России государственная пенсия является практически единственным источником обеспечения пожилых людей. Доля расходов на выплату пенсий в ВВП в 90-х годы колебалась на уровне 5-6%. Это вполне сопоставимо с удельным весом расходов на государственное пенсионное обеспечение в ВВП. В начале 90-х годов в США данное соотношение составляло - 6,9%, Великобритании - 6,4%, Канаде - 6,0%, т.е. в странах с высоким уровнем экономического развития. Тем не менее такая финансовая нагрузка создавала определенные проблемы и послужила стимулом к реформированию пенсионных систем в этих странах. Учитывая то, что в России удельный вес затрат на пенсионное обеспечение в структуре ВВП соответствует уровню мировых тенденций, основная задача улучшения пенсионного обеспечения населения связана с повышением эффективности народного хозяйства страны в аспекте увеличения объемов производства, ВВП и повышения уровня жизни всех слоев населения. Уровень страховых пенсионных взносов в России является очень высоким, поэтому уже в настоящее время весьма часто возникают случаи уклонения от их уплаты. Дальнейшее повышение пенсионных тарифов практически невозможно в нашей стране с точки зрения увеличения налоговой нагрузки и возможности полной собираемости страховых платежей. Вероятность увеличить участие федерального бюджета в финансировании пенсионных выплат очень незначительна. Соотношение федерального бюджета и бюджета Пенсионного фонда: в 1998 г. последний составлял примерно треть размера федерального бюджета, а в 1999 г. - около половины.

1.3 ЭВОЛЮЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Система пенсионного обеспечения России, как и любая форма социально-экономических отношений, переживала определенные этапы своего развития, начиная от введения данного вида социального страхования в российскую систему социального обеспечения населения и его развития до современных форм. Основные этапы эволюции отечественной пенсионной системы прошли в XX веке.

I. До 1917 года случай наступления старости не включался в сферу социального страхования. В данный период в России, как и в большинстве государств мира, действовала родовая форма поддержки лиц преклонного возраста, основанная на том, что содержание стариков брали на себя члены его семьи. Право на государственное пенсионное обеспечение в России имели только государственные чиновники, и в число революционных требований большевиков было включено требование установления всеобщего пенсионного обеспечения. В.И. Ленин утверждал, что трудящиеся имеют право на государственные пенсии, так как они «содержат свои трудом все богатые классы и все государство, а потому

они не менее имеют право на пенсию, чем чиновники, получающие ее»¹. После Великой Октябрьской Социалистической революции перечень лиц, имеющих право на получение пенсии был значительно расширен.

II. В 1920-х гг. развернулась дискуссия о необходимости рассмотрения старости как отдельного вида нетрудоспособности, нуждающегося в пенсионном обеспечении. В то время социальное обеспечение престарелых строилось не на основе учета возраста, а на основе утраты трудоспособности и наступления инвалидности, исходя из принципа: «... фарисейское уважение к сединам и морщинам — шутка, чуждая пролетарской морали... Если ты старик и способен еще к труду — работай. А лишился трудоспособности — получай пенсию»². Что приводило к достаточно низкому, по современным меркам, показателю числа пенсионеров. Например, в г.Иркутске на 1 октября 1924 года на 1000 застрахованных всего 65 пенсионеров (общее число пенсионеров в г.Иркутске на тот момента — 763 человека)³. В тот период времени при среднемесячной заработной плате в г.Иркутске 41,6 рублей, ежемесячный размер пенсии составлял 7,5 рублей, т.е. около 18% от заработной платы.

Однако ситуация быстро менялась и уже к концу 1920-х годов пенсионным обеспечением по старости были охвачены преподаватели высших учебных заведений (с 1924 года по достижении 65 лет), рабочие текстильной промышленности (с 1928 года), ведущих отраслей тяжелой промышленности и транспорта (с 1929 года). В 1929 году впервые были установлены различия в размере между пенсией по инвалидности и по старости, а также порядок выплаты пенсий по старости для продолжающих работать.

В 1932 году пенсионное обеспечение по старости охватило рабочих всех отраслей народного хозяйства. В результате проведенных тогда обследований рабочих, выходящих на пенсию по инвалидности в связи с потерей трудоспособности, было выявлено, что к 55 годам большая часть женщин и к 60 годам большая часть мужчин теряют возможность продолжать работать⁴. На этой основе в 1932 году законодательно были введены пенсионные возрасты — 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. С тех пор эти границы не менялись.

III. В 1936 году после принятия Конституции СССР пенсионное обеспечение стало всеобщим для рабочих и служащих.

В 1956 году был принят Закон о государственных пенсиях, регулирующий размер пенсии по старости. Новый закон отменял выплату пенсии по старости работающим пенсионерам, но одновременно увеличил размер пенсии. В результате доля работающих пенсионеров резко сократилась — по некоторым оценкам с 60% в 1956 году до 9% в 1962 году.

¹ Ленин В.И. ПСС, 5 изд., т.7, с.175.

² Быховский Н. О страховании инвалидности // вопросы страхования. 1924. №12, с.4-5.

³ Кац Я.Ю. Социальное страхование в Иркутске в 1923-1924 хозяйственном году. Иркутск: Издательство Комитета Иркутской Общей кассы социального страхования. 1924. с. 36.

⁴ Гордин В.Э. Чем старость обеспечим? М. 1988. С.30.

В 1964 году был принят Закон о пенсиях и пособиях членам колхозов, который предусматривал с 1965 году выход на пенсию для мужчин с 65 лет и для женщин с 60 лет. В 1968 году колхозники получили право на пенсию по старости с такого же возраста, как рабочие и служащие. В результате к середине 60-х годов в России (как части бывшего СССР) сложилась государственная система всеобщего пенсионного обеспечения к старости для работающего населения, которая модифицировалась многократно.

Вплоть до середины 1960-х годов демографический аргумент не учитывался в явном виде при создании пенсионной системы, если не считать выводы по исследованиям состояния здоровья в конце 20-х - начале 30-х годов. Постарение населения еще не было осознано как неизбежный социальный феномен и не стало фактом, требующем к себе внимания. В 1920 году в СССР доля лиц в возрасте 60 лет и старше составляла 6,2%, в 1925 — 5,9%, в 1930 — 5,8% , в 1935;— 6,0%, в 1940 - 6,9%, в 1950-7,9%, в 1955 - 8,6%, в 1960 -9,3%.

С середины 60-х годов по мере развития процесса постарения населения и сокращения прироста численности населения в трудоспособном возрасте в дискуссию по реформированию пенсионной системы вошел демографический контекст. Однако демографический фактор трактовался односторонне — как дефицит трудовых ресурсов. С этой точки зрения последствия постановления 1956 года — резкое сокращение числа работающих пенсионеров, оказались негативными. Во многом поэтому в дальнейшем пенсионное законодательство изменялось в направлении все большего материального стимулирования занятости пенсионеров.

Постановления Совмина СССР 1964, 1966 и 1969 годов о мерах по повышению материальной заинтересованности трудоспособных пенсионеров по старости в продолжении работы после назначения пенсии остановили падение доли работающих пенсионеров, а затем и увеличили ее. Доля работающих пенсионеров в общем числе всех пенсионеров по старости составила 10,1% в 1960, 14,1% в 1965, 20,8% в 1970, 24,4% в 1975, и 30,4% в 1980 году. Решающую роль сыграло постановление 1969 года, на основании которого 65% всех пенсионеров по старости получили право на получение пенсии (преимущественно полной) в период работы. Эта льгота была введена как временная, однако привлечение к работе пенсионеров оказалось успешным и срок ее действия ежегодно продлевался вплоть до 1979 года. Специальное постановление ЦК КПСС и Совмина СССР 1979 года закрепило сложившуюся практику получения работающими пенсионерами и пенсии и зарплаты и ввело надбавки к пенсии за работу после достижения пенсионного возраста. Это было продиктовано низкой производительностью труда в условиях административно-командной экономики и как следствие – дефицитом трудовых ресурсов.

IV. К 80-ым годам XX века пенсионная система СССР сформировалась к тому виду, который сохранился до периода демократических ре-

форм (перенеся отдельные черты и на современную российскую пенсионную систему). К тому времени пенсионное обеспечение в СССР осуществлялось в форме обязательного государственного социального страхования трудового населения страны. Средства на пенсионное страхование аккумулировались в Фонде государственного социального страхования, через который образовывались и использовались средства государственного социального страхования. Фонд был консолидирован в государственном бюджете и включался в него по доходам и расходам. В 1987 году бюджет Фонда государственного социального страхования СССР составил 12,6% Государственного бюджета СССР – при размере Государственного бюджета СССР 435,7 млрд.рублей бюджет Фонда государственного социального страхования СССР на 1987 год был утвержден в размере 55,1 млрд.рублей.¹

Основным источником доходов Фонда государственного социального страхования являлись страховые взносы, уплачиваемые предприятиями, организациями, учреждениями на сумму начисленной заработной платы своих работников. Расходы по уплате страховых взносов хозяйствующих предприятий и организаций включались в себестоимость продукции, работ и услуг, в бюджетных учреждениях – в состав сметных назначений.

Предприятия, организации, учреждения уплачивали страховые взносы по тарифам, установленным к фонду заработной платы и дифференцированным по отраслям народного хозяйства в пределах от 4,4 до 14 процентов, в том числе:

Таблица 2

Тарифы страховых взносов в Фонд государственного социального страхования

Отрасль народного хозяйства	Размер страхового тарифа
Сельское хозяйство	4,4%
Культура, просвещение, здравоохранение	7%
Лесная, бумажная, деревообрабатывающая промышленности	8%
Авиация, авиационная промышленность, машиностроение, приборостроение	14%

Размер тарифа страховых взносов был значительно ниже современного страхового тарифа в Пенсионный фонд России, даже максимальный

¹ Государственный бюджет СССР: Учебник/ Под ред. М.В. Романовского, Г.Л. Рабиновича – М.: Финансы и статистика, 1988.- стр.6, 278.

страховой тариф был в два раза ниже действующего размера взноса в Пенсионный фонд для основных категорий плательщиков.

Сроки уплаты страховых отчислений в Фонд государственного социального страхования дифференцировались в зависимости от величины фонда заработной платы и других показателей. Предприятия уплачивали страховые взносы два раза в месяц в сроки, установленные для выплаты заработной платы за первую и вторую половины месяца. Бюджетные учреждения перечисляли начисления на социальное страхование один раз в месяц одновременно с выплатой заработной платы за вторую половину месяца.

В состав прочих доходов были включены:

возмещения фонду расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием, наступившим по вине администрации предприятия, организации, учреждения;

штрафы за нарушение законов о труде, пени, начисленных в случаях несвоевременного перечисления отчислений на социальное страхование; другие поступления.

Сумма поступлений страховых взносов планировалась по предприятию, организации, учреждению, району, области, краю, республике, по отраслевому профсоюзу на основе показателей: численность работающих; среднегодовая плата одного работающего; процент отчислений на социальное страхование.

Численность работающих на планируемый год рассчитывалась с учетом среднегодовой численности работающих в отчетном году, ожидаемого исполнения по этому показателю в текущем году, тенденции изменения численности работающих за ряд лет, а так же изменения объемов производства в планируемом году. Аналогично исчислялась и среднегодовая заработная плата одного работающего. Путем перемножения этих показателей планировался фонд заработной платы на год. Начисления на социальное страхование рассчитывались по установленному тарифу от фонда заработной платы.

Расходная часть бюджета Фонда государственного социального страхования в значительной степени повторяет структуру расходов современного российского Пенсионного фонда, в РФ в основном сохраняется преемственность организации пенсионного обеспечения - в советский период истории России из Фонда выплачивались те же пенсии: по старости; по инвалидности; по случаю потери кормильца; за выслугу лет. Сохранился так же возрастной ценз по основному виду пенсий – пенсии по старости: мужчинам - по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет; женщинам - по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет.

Основное же отличие советского Фонда государственного социального страхования от Пенсионного фонда РФ в том, что в расходную часть

бюджета Фонда включены выплаты пособий, выплачиваемые в настоящее время из Фонда социального страхования РФ: пособия по временной нетрудоспособности; пособие по беременности и родов; пособие на рождение ребенка; пособие детей малообеспеченным семьям и других пособий. Вследствие чего Фонд государственного социального страхования СССР всегда имел дефицит бюджета, так как отчисления на социальное страхование (максимальный размер которых не превышал 14% фонда оплаты труда) полностью не покрывали расходы по социальному страхованию (имевших более широкий, по сравнению с настоящим временем перечень обязательств), и недостающая доля средств поступала из союзного бюджета. В 80-х годах она составляла около 60% объема бюджета Фонда.

В целом же можно констатировать сохранение и перенесение советской модели пенсионного обеспечения на современные российские условия.

V. В 1992 году в России начало действовать новое пенсионное законодательство, принятое еще в пору пребывания РСФСР в составе СССР. Главной его особенностью являлась более выраженная социальная направленность:

- 1) унификация для всех категорий занятых, включая священнослужителей, творческих работников и т.п.;
- 2) расширение списка льготных категорий для более раннего выхода на пенсию;
- 3) введение социальных пенсий для лиц, не имеющих трудового стажа;
- 4) установление размера пенсии в равной степени зависящего от предыдущего заработка и трудового стажа, а также многое другое, связанное с формой расчетов пенсионных выплат.

Однако главное новшество заключалось в том, что была введена выплата полного размера пенсии всем работающим пенсионерам без исключения. В результате к настоящему времени все пожилое население России находится на содержании государства.

В результате действия нового законодательства состав населения старше трудоспособного возраста стал практически однородным. Среди пожилых людей фактически не стало иждивенцев отдельных лиц. Ими продолжают оставаться только никогда не работавшие женщины в возрасте 55-59 лет и мужчины в возрасте 60-64 лет, так как для назначения социальных пенсий требуется возраст, на 5 лет превышающий официальный пенсионный.

Наряду с другими хорошо известными событиями социально-экономического и политического плана, новый закон привел к существенному увеличению числа пенсионеров в возрастах до официального пенсионного возраста (женщины — до 55 лет, мужчины — до 60 лет). Так, в

1992-1993 годы по сравнению с 1991 года число ранних пенсионеров увеличилось не менее чем на 30%. Среди них некоторую долю составляют досрочные пенсионеры, появляющиеся по причине начавшейся безработицы: около 1% от общего числа пенсионеров по старости.

Общероссийская экономическая нестабильность пятого этапа эволюции пенсионной системы России характеризуется неустойчивой тарифной политикой государства в области пенсионного страхования – за 8 лет в Российской Федерации 5 раз изменялся размер страховых тарифов в Пенсионный фонд РФ, как это указано в табл.3.

Таблица 3

**Тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
в 1991-2000 годы**

Категории плательщиков	1991 г.	1992 г.	1993-1996 гг.	1997 г.	1998-2000 гг.
Работодатели	26	31,6	28	28	28
Сельскохозяйственные предприятия	26	20,6	20,6	20,6	20,6
Предприниматели, адвокаты	5	5	5	28	20,6
Наемные работники	1	1	1	1	1

Система пенсионного обеспечения, сложившаяся в СССР к концу 80-х годов, после начала радикальных экономических реформ (1992 год) оказалась неприспособленной к новым условиям.

В связи с либерализацией цен реальный размер пенсионных выплат в первые месяцы 1992 года упал более чем в 2 раза. Началась открытая и высокая инфляция. Тем самым, появилась необходимость, во-первых, в компенсации (хотя бы частичной) потерь пенсионеров и, во-вторых, в регулярной индексации пенсионных выплат.

Правительство приняло принципиальное решение и установило в начале 1992 года одинаковый для всех получателей размер трудовой пенсии в размере 342 рубля в месяц, а затем индексировало именно эту величину. Главным принципом, на котором строилось государственное регулирование пенсий в жестких макроэкономических и финансово-бюджетных условиях, являлась попытка предотвращения падения среднего уровня пенсий ниже прожиточного минимума пенсионера. По существу лишь этот критерий лежал в основе принятия решений о частоте, форме и размерах индексационных выплат.

В 1993 году была проведена новая дифференциация пенсий в соответствии с законодательными актами, принятыми Верховным Советом России. Практически был восстановлен принцип начисления пенсий, существовавший в советское время. Однако эта попытка привела к многочисленным социальным издержкам. Так, в частности, в ущемленном по-

ложении оказались пенсионеры старых лет назначений, то есть лица второго пенсионного возраста, не имеющие возможности работать и, тем самым, пополнять свой бюджет.

В 1994 году этот недостаток попытались исправить при помощи пересчета прошлых заработков из которых исчисляется пенсия. Но повышение пенсий для лиц, имевших в прошлом более высокие заработки, вызвало недовольство со стороны пенсионеров, имевших более низкие заработки, но получавших в советское время пенсии в максимальном размере.

Однако гораздо более серьезный недостаток сложившейся в 1993-1994 годы системы пенсионного обеспечения в России связан с проблемой максимальной пенсии. В настоящее время максимальная пенсия не может быть больше чем 3 минимальные пенсии, а для лиц, имевших неблагоприятные условия труда, — 3,5 минимальные пенсии. В связи с тем, что размер минимальной пенсии (без введенной указом Президента РФ в 1995 году компенсационной выплаты) крайне низок (в конце 1996 года составлял 26% официального прожиточного минимума пенсионера), размер максимальной пенсии также невысок. С учетом всех возможных надбавок и льгот максимальная пенсия (без компенсационной выплаты) в тот период превышала прожиточный минимум пенсионера всего на 15%. Это приводит к фактической ликвидации дифференциации трудовых пенсий последних лет назначений из-за того, что в последнее время практически все лица, достигающие пенсионного возраста, предъявляют справку о заработной плате, достаточной для назначения максимальной пенсии.

Компенсационная выплата, введенная указом Президента РФ в мае 1995 года, наибольшая (в начале 1997 года — 150 рублей в месяц, достигшая к середине 2000 года 300 рублей) для тех, кто получает пенсию в минимальном размере и наименьшая — для тех, у кого пенсия максимальная. Тем самым, фактическая минимальная пенсия поднята до 85% прожиточного минимума пенсионера, что является, положительным шагом. Однако в еще большей степени оказался уменьшенным разрыв между минимальной и максимальной пенсиями.

1.4 ЦЕЛЬ ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ. ОРГАНИЗАЦИЯ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РФ

Среди всех субъектов пенсионного страхования ведущее место принадлежит Пенсионному фонду России.

Пенсионный фонд — самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения в стране.

Пенсионный фонд РФ образован 22 декабря 1990 года посредством выделения из Фонда государственного социального страхования СССР. Учредителем Пенсионного фонда РФ являлся Верховный Совет РСФСР. Пенсионный фонд РФ подконтролен и подотчетен Государственной Думе Российской Федерации, которая утверждает и годовой бюджет Пенсионного фонда РФ, и отчет о его исполнении.

Пенсионный фонд РФ выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

Пенсионный фонд РФ и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Через Пенсионный фонд РФ проходит значительная часть финансовых ресурсов в стране: на 1999 год бюджет Пенсионного фонда РФ был установлен в размере 244,5 млрд.рублей, что сопоставимо с поступлениями в федеральный бюджет на тот же год основных налогов и сборов, таких как налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, подоходный налог с физических лиц, платежи за пользование природными ресурсами, вывозные таможенные пошлины вместе взятые (поступление которых на 1999 год установлено в сумме 245,2 млрд.рублей). Доходы Пенсионного фонда РФ запланированы на 1999 год всего лишь на 38,8% меньше всех налоговых поступлений в федеральный бюджет и составляют 6,1% планируемого на 1999 год валового внутреннего продукта страны, что является значительной величиной.

Формированию доходной базы Пенсионного фонда РФ отведено ключевое место в российской системе государственного социального страхования: в общей совокупности страховых начислений на оплату труда, максимальный размер которых в РФ установлен в размере 35,6% суммы начисленной заработной платы, тариф, уплачиваемый в Пенсионный фонд составляет 28%, или четыре пятых всех страховых отчислений из заработной платы, что подчеркивает то значение, которое уделяется в нашей стране организации пенсионного обеспечения и большую важность Пенсионного фонда РФ над остальными тремя государственными внебюджетными фондами, входящими в общую систему социальных внебюджетных фондов России.

Задачи Пенсионного фонда РФ:

1. целевой сбор и аккумуляция страховых взносов;
2. финансирование выплаты государственных пенсий в Российской Федерации;
3. организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового

увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;

4. капитализация средств Пенсионного фонда РФ, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;

5. контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в Пенсионный фонд РФ страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

6. организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц, а также организация и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

7. межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам пенсионного обеспечения;

8. участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;

9. изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в Пенсионный фонд РФ страховых взносов и внесение в органы законодательной власти предложений по ее совершенствованию;

10. проведение научно - исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

11. проведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда РФ.

Пенсионный фонд РФ может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Работа Пенсионного фонда РФ проявляется в выполнении ряда функций.

Функции Пенсионного фонда РФ:

1. Фискальная – аккумуляция денежных средств граждан страны для финансирования государственных мероприятий пенсионного обеспечения.

2. Перераспределительная – обеспечение граждан страны, нуждающихся в материальной поддержке, государственными пенсиями по старости, инвалидности, потери кормильца, за выслугу лет, а так же дополнительным пенсионным обеспечением.

3. Контрольная – отображение сложившихся в стране условий функционирования государственной пенсионной системы и уровня материальной поддержки пенсионеров.

Работа Пенсионного фонда РФ, как финансового института, состоит в перераспределении финансовых средств из источников, установленных

российским законодательством, на проведение мероприятий государственного пенсионного страхования.

Средства Пенсионного фонда РФ формируются за счет:

1. взносов работодателей по единому социальному налогу;
2. взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью по единому социальному налогу;
3. страховых взносов иных категорий работающих граждан;
4. ассигнований из федерального бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий отдельным категориям граждан;
5. средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований;
6. доходов от эмиссии ценных бумаг;
7. добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
8. доходов от капитализации средств Пенсионного фонда РФ и других поступлений.

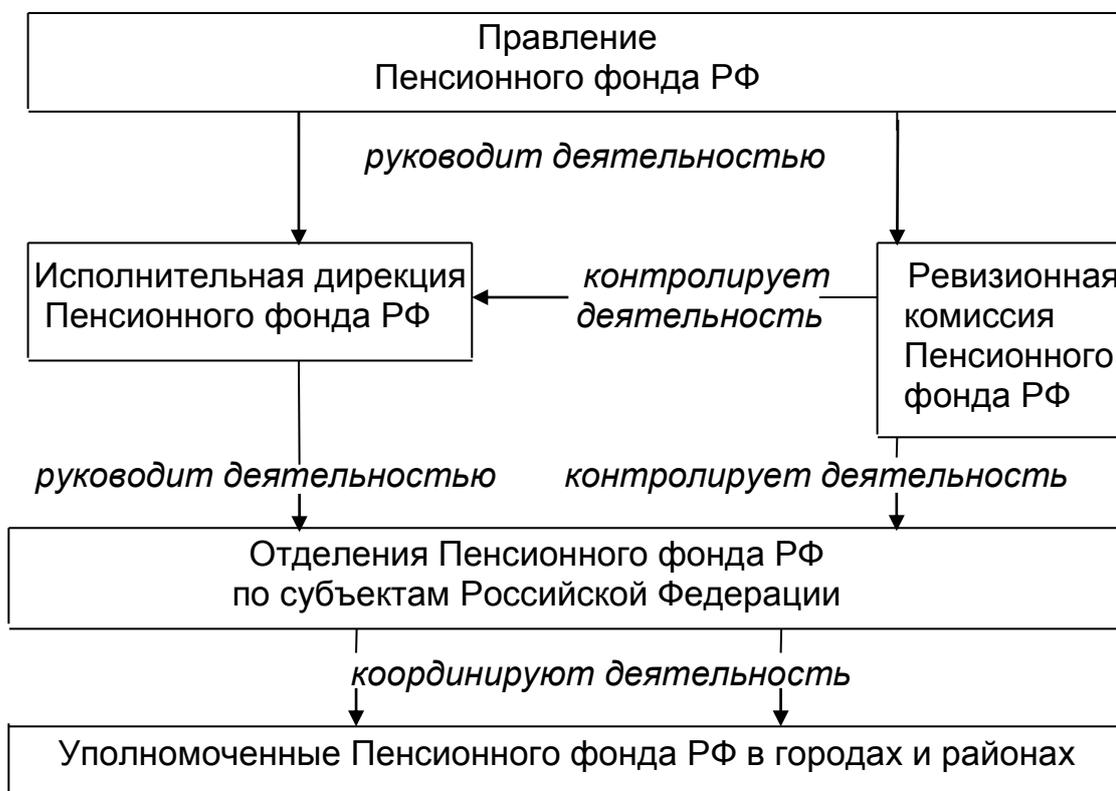
Средства Пенсионного фонда РФ направляются на:

1. выплату в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий;
2. оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
3. доставка и пересылка пенсий;
4. финансовое и материально - техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда РФ и его органов;
5. другие мероприятия, связанные с деятельностью Пенсионного фонда РФ.

Организационная структура Пенсионного Фонда РФ

Система управления Пенсионного фонда РФ имеет разветвленную структуру, которая приведена на схеме 1:

Структура Управления Пенсионного фонда РФ



Руководство Пенсионным фондом РФ осуществляется правлением Пенсионного фонда РФ и его постоянно действующим исполнительным органом - исполнительной дирекцией.

В состав правления Пенсионного фонда РФ входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор Пенсионного фонда РФ, управляющие всеми отделениями фонда по территории России, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России. В состав правления могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей.

Правление Пенсионного фонда РФ, на которое возложена основная функция по управлению пенсионным обеспечением в России:

1. несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции Пенсионного фонда РФ;
2. определяет перспективные и текущие задачи Пенсионного фонда РФ;

3. утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) структурных органов Пенсионного фонда РФ, отчеты об их исполнении, а также их структуру и штаты;

4. назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей отделений Пенсионного фонда РФ;

5. утверждает положения об исполнительной дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах Пенсионного фонда РФ;

6. издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности Пенсионного фонда РФ;

7. решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Пенсионного фонда РФ.

Правление Пенсионного фонда РФ возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Государственной Думой Российской Федерации.

Председатель Фонда:

1. руководит деятельностью Фонда и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач;

2. вносит проект бюджета Фонда на утверждение в Государственную Думу Российской Федерации;

3. открывает (закрывает) счета Фонда и его исполнительных органов в банках;

4. рассматривает итоги исполнения бюджета Фонда и принимает меры по улучшению этой работы, утверждает годовые отчеты отделений Фонда;

5. принимает необходимые меры по результатам ревизий и проверок по расходованию средств Фонда его органами;

6. издает в пределах своей компетенции приказы, положения, инструкции и другие документы, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;

7. представляет интересы Фонда во всех организациях, без доверенности действует от имени Фонда, в установленном порядке распоряжается средствами и имуществом Фонда, заключает договоры;

8. осуществляет в соответствии с законодательством прием на работу и увольнение работников Фонда;

9. определяет направления международного сотрудничества в пределах компетенции Фонда.

Для осуществления контроля деятельности исполнительной дирекции Пенсионного фонда РФ и его региональных органов образуется ревизионная комиссия Пенсионного фонда РФ.

Основным структурным звеном Пенсионного фонда РФ, обеспечивающим выполнение задач, возложенных на Пенсионный фонд РФ являются его отделения в регионах Российской Федерации. Отделения Пенси-

онного фонда РФ созданы практически по всем субъектам федерации. В Иркутской области действует объединенное отделение по Иркутской области и Усть-Ордынскому бурятскому автономному округу. Возглавляет отделение Пенсионного фонда РФ управляющий. Организационная структура отделений Пенсионного фонда РФ включает в себя ряд отделов, обеспечивающих его работу, в том числе (на примере Отделения Пенсионного фонда РФ по Иркутской области и Усть-Ордынскому бурятскому автономному округу):

1. Общий отдел.
2. Экономический отдел.
3. Отдел учета поступлений и расходования средств.
4. Отдел организации персонифицированного учета.
5. Отдел координации деятельности уполномоченных.
6. Отдел по погашению просроченной задолженности.
7. Контрольно-ревизионный отдел.
8. Юридический отдел.
9. Отдел кадров.
10. Отдел автоматизации.
11. Хозяйственный отдел.

В круг задач данных отделов входит:

1. Экономический отдел - проведение работы по прогнозированию поступления страховых платежей в доход Пенсионного фонда; осуществление расчета потребности финансовых средств для обеспечения выплаты пенсий в регионе; проведение аналитической работы по выполнению плановых показателей бюджета Отделения Пенсионного фонда РФ; разработка и представление в Пенсионный фонд РФ ежеквартальных заявок на расходование средств для осуществления выплат государственных пенсий; составление сметы расходов на содержание Отделения Пенсионного фонда РФ.

Отдел состоит из двух групп – одна осуществляет аналитическую работу по исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ, другая – по исполнению сметы расходов отделения Пенсионного фонда РФ.

2. Отдел учета поступлений и расходования средств – выполнение функций бухгалтерии; ведение учета поступивших платежей в Пенсионный фонд; проведение финансирования расходов органов социальной защиты населения по выплате государственных пенсий; учет операций по финансированию выплаты пенсий; организация бухгалтерского учета исполнения сметы расходов отделения Пенсионного фонда РФ.

Отдел состоит из двух групп – одна осуществляет аналитическую работу по исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ, другая – по исполнению сметы расходов отделения Пенсионного фонда РФ.

3. Отдел организации персонифицированного учета - регистрация застрахованных лиц; сбор сведений о трудовом стаже, заработ-

ке (доходе) и начисленных страховых взносов застрахованных лиц за период работы после начальной регистрации; ведение лицевых счетов застрахованных лиц; внесение в лицевые счета застрахованных лиц сведений об их трудовом стаже.

В городах и районах субъектов Российской Федерации, где функционируют отделения Пенсионного фонда РФ, открыты межрайонные пункты персонифицированного учета, на территории Иркутской области по состоянию на 1.05.00г. действует 12 межрайонных пунктов персонифицированного учета.

4. Отдел координации деятельности уполномоченных Пенсионного фонда РФ в городских и районных пунктах – проведение работы по принятию и систематизации сведений, поступающих от уполномоченных отделения Пенсионного фонда РФ; осуществление действий по координированию работы уполномоченных; контроль за своевременностью представления плательщиками расчетных ведомостей.

5. Контрольно-ревизионный отдел - организация контрольной работы за своевременностью и полнотой уплаты платежей в Пенсионный фонд плательщиками страховых взносов; проведение проверок банков по вопросу своевременности перечисления страховых взносов плательщиков на счета Пенсионного фонда; проведение проверок по рациональному расходованию средств Пенсионного фонда органами социальной защиты населения; проведение проверок правильности назначения и выплаты государственных пенсий.

В отделениях ПФР создаются аппараты уполномоченных по районам и городам. Уполномоченные осуществляют оперативное управление средствами ПФР на территориях. **К их функциям относятся:**

1. регистрация, учет и выявление страхователей;
2. контроль за начислением и поступлением страховых взносов;
3. информирование плательщиков о целях, задачах Пенсионного фонда РФ, о порядке уплаты страховых взносов;
4. ведение личных дел плательщиков по каждому страхователю;
5. рассмотрение заявлений страхователей по вопросам уплаты взносов;
6. сбор расчетных ведомостей по страховым взносам и камеральная проверка правильности их заполнения;
7. составление сводной расчетной ведомости по закрепленному за ним кругу страхователей.

Предприятия, организации, учреждения, в том числе банки, обязаны представлять уполномоченным Пенсионного фонда РФ в районах и городах, ревизионной комиссии Пенсионного фонда РФ необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности ПФР, за исключе-

нием сведений, составляющих коммерческую тайну, перечень которых устанавливается законодательством.

2. ДОХОДЫ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ

Пенсионный фонд РФ, как и любой фонд финансовых средств, представляет собой форму перераспределения и использования финансовых ресурсов, аккумулируемых в единый фонд и расходуемых из него на цели, определенные при учреждении фонда. В связи с чем, структура Пенсионного фонда РФ, как фонда финансовых средств, включает в себя доходную и расходную части.

Доходы Пенсионного фонда РФ – это перечень, установленных российским пенсионным законодательством, поступлений в фонд денежных средств, являющихся источником выплаты государственных пенсий в РФ и осуществления других расходов, предусмотренных для обеспечения фондом процесса обязательного пенсионного страхования.

Перечень доходов Пенсионного фонда РФ (по отчетным данным за 1994-1997годы):

1. Страховые взносы – около 87,1% всех доходов.
2. Средства федерального бюджета, передаваемые Фонду на выплаты государственных пенсий и пособий – 3,9%.
3. Средства, полученные на кредитном рынке (3,9%), в том числе:
 - от размещения свободных денежных средств в коммерческих банках – 2,2%;
 - полученные в банках на финансирование выплаты пенсий – 1,7%.
4. Прочие поступления – 5,1%.

2.1 ПЛАТЕЛЬЩИКИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ

Наибольший объем в общей структуре доходов Пенсионного фонда РФ занимают страховые взносы (за 1994-1997 годы доля страховых взносов в бюджете Пенсионного фонда РФ составила в среднем 87,1% всех доходных источников). Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – обязательные платежи, производимые установленными российским законодательством лицами, с вознаграждения или дохода граждан по тарифам государственного пенсионного страхования.

В Российской Федерации практически все граждане, либо самостоятельно, либо опосредованно, через своих работодателей, являются плательщиками взносов в Пенсионный фонд РФ, в этом реализуется принцип государственного обязательного пенсионного страхования. Страховые взносы уплачивают работодатели, а в отдельных случаях сами граждане в установленные законодательством сроки и в установленном размере.

Плательщиками обязательных взносов:

В Российской Федерации установлено две группы плательщиков в Пенсионный фонд РФ.

1 группа. Работодатели, производящие выплаты наемным работникам, в том числе:

организации;

индивидуальные предприниматели;

родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;

крестьянские (фермерские) хозяйства;

физические лица;

2 группа. Индивидуальные предприниматели, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянские (фермерские) хозяйства, адвокаты.

Если плательщик одновременно относится к нескольким категориям плательщиков, он признается отдельным налогоплательщиком по каждому отдельно взятому основанию.

Не являются плательщиками организации и индивидуальные предприниматели, переведенные в соответствии с нормативными (правовыми) актами субъектов Российской Федерации на уплату налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, в части доходов, получаемых от осуществления этих видов деятельности.

В России имеются определенные категории лиц, освобожденные от уплаты обязательных взносов в Пенсионный фонд РФ. В частности, от уплаты освобождаются:

1. Организации любых организационно - правовых форм - с сумм доходов, не превышающих 100 000 рублей в течение налогового периода, начисленных работникам, являющимся инвалидами I, II и III групп.

2. Работодатели - с сумм доходов, не превышающих 100 000 рублей в течение налогового периода на каждого отдельного работника:

а) общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, и их структурные подразделения;

б) организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50 процентов, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25 процентов;

в) учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям - инвалидам и их родителям, един-

ственными собственниками имущества которых являются указанные общественные организации инвалидов.

Данные льготы не распространяются на организации, занимающиеся производством и (или) реализацией подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также иных товаров в соответствии с перечнем, утверждаемым Правительством Российской Федерации по представлению общероссийских общественных организаций инвалидов.

3. Плательщики второй группы, являющиеся инвалидами I, II и III групп, в части доходов от их предпринимательской деятельности и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100 000 рублей в течение налогового периода.

4. Федеральные суды, органы прокуратуры, Министерство обороны РФ, Министерство внутренних дел РФ, Федеральную службу безопасности РФ, Федеральную пограничную службу РФ, Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте РФ, Службу внешней разведки РФ, Федеральную службу охраны РФ и другие воинские формирования РФ, Министерство юстиции РФ, а также Государственный таможенный комитет РФ и Федеральную службу налоговой полиции РФ по страховым взносам с денежного довольствия военнослужащих, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел, сотрудников уголовно - исполнительной системы и федеральных органов налоговой полиции. при уплате страховых взносов с заработной платы судей, прокуроров, следователей и работников таможенных органов, имеющих специальные звания.

5. В случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства, осуществляющие на территории Российской Федерации деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, не обладают правом на государственное пенсионное обеспечение за счет средств Пенсионного фонда Российской Федерации они освобождаются от уплаты налога. Освобождаются от уплаты налога налогоплательщики первой группы, с подлежащих налогообложению доходов, выплачиваемых в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, в случае, если такие иностранные граждане и лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации или условиями договора с работодателем не обладают правом на государственное пенсионное обеспечение, осуществляемое за счет средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

Размер обязательных взносов в Пенсионный фонд РФ достаточно высок по сравнению с развитыми странами в которых общий страховой тариф обычно распределяется между работодателем и застрахованным обычно поровну:

Таблица 4

Тариф страховых взносов по государственному пенсионному страхованию в отдельных странах мира

Страны	Тарифы страховых взносов, % фонда оплаты труда		
	застрахованный	работодатель	Общий
Швейцария	4,90	4,90	9,80
США	6,20	6,20	12,40
Япония	8,25	8,25	16,50
Германия	9,30	9,30	18,60
Швеция	1,00	19,03	20,03
Англия	12,00	10,20	22,20
Испания	4,70	23,60	28,30
Италия	8,34	21,30	29,64
Россия	1,00	28,00	28,00
Португалия	11,00	23,75	34,75

РЕГИСТРАЦИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ ВЗНОСОВ В ПФР

Порядок регистрации плательщиков взносов

Предприятия, крестьянские (фермерские) хозяйства, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, регистрируются у уполномоченных ПФР в городах (районах) по юридическому адресу; иные плательщики - по месту жительства, указанному в паспорте.

В качестве плательщика взносов за наемных работников крестьянские (фермерские) хозяйства, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, регистрируются отдельно.

Нотариусы, занимающиеся частной практикой, применяющие в соответствии с законодательством труд наемных работников, регистрируются как работодатели.

Регистрации подлежат также обособленные подразделения предприятий, которые являются работодателями, производят начисление заработной платы и удержание налогов, имеют баланс, расчетный или иные счета в банках.

Граждане, применяющие труд наемных работников в личном хозяйстве, регистрируются у уполномоченных ПФР в городах (районах) по месту жительства, указанному в паспорте.

Плательщики взносов регистрируются у уполномоченных ПФР в городах (районах) в 30-дневный срок со дня их учреждения (государственной

регистрации в установленном порядке; заключения договора о найме физического лица; образования).

Документы, необходимые для регистрации плательщиков взносов в Пенсионный фонд РФ

Регистрация предприятий, крестьянских (фермерских) хозяйств, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, в качестве плательщиков взносов осуществляется по представлению заявления о регистрации и заверенных копий следующих документов:

- свидетельства о государственной регистрации;
- письма органа статистики о присвоении кодов по ОКПО и классификационных признаков;
- зарегистрированных в установленном порядке учредительных документов (при необходимости).

Регистрация граждан в качестве плательщиков взносов осуществляется по представлению паспорта, заявления о регистрации и заверенных копий следующих документов:

- свидетельства о государственной регистрации (удостоверения предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица);
- лицензий (для частных детективов, частных охранников, нотариусов, занимающихся частной практикой);
- договора о найме физических лиц на работу в личном хозяйстве.

При регистрации плательщика взносов посредником (юридическим лицом или гражданином) к заявлению прилагается копия доверенности (договора) от имени плательщика взносов, оформленная в соответствии с требованиями гражданского законодательства. В заявлении о регистрации указываются данные посредника.

Заявление плательщика взносов регистрируется в журнале, полученные от плательщика взносов документы подшиваются в дело, на котором проставляется регистрационный номер, определяемый в порядке, установленном Правлением ПФР.

При регистрации плательщику взносов выдается Извещение страхователю.

Для открытия расчетных и иных счетов плательщикам взносов выдается Справка для представления в банк с отрывным талоном "Извещение из банка". При оформлении Справки для представления в банк указывается конкретное наименование банка, в который она представляется.

"Извещение из банка", заверенное главным бухгалтером и печатью банка, в тридцатидневный срок со дня выдачи Справки для представления в банк подлежит возврату плательщиком взносов уполномоченному ПФР по месту выдачи.

Все Справки для представления в банк, выданные плательщику взносов для открытия счетов или по запросу банка, регистрируются в журнале.

Перерегистрация плательщиков взносов

В случае изменений и дополнений в учредительных документах, утвержденных в органах государственной регистрации, плательщики взносов представляют уполномоченным ПФР зарегистрированные копии этих изменений и дополнений.

При изменении формы собственности, организационно - правовой формы (реорганизации), названия, а также юридического адреса плательщика взносов в пределах территориального обслуживания уполномоченным ПФР используется ранее присвоенный регистрационный номер.

При изменении юридического адреса, место расположения которого находится вне пределов территориального обслуживания уполномоченным ПФР, производится снятие с учета плательщика взносов у уполномоченных ПФР по прежнему юридическому адресу и регистрация его у уполномоченных ПФР по новому юридическому адресу.

В случае несоблюдения плательщиком взносов порядка уплаты взносов, составления расчетной ведомости по взносам в ПФР, нарушения сроков ее представления производится документальная проверка правильности расчетов плательщика взносов по средствам ПФР и оплаты им начисленных по акту сумм недоимки, пеней, штрафов и иных финансовых санкций.

После проведения документальной проверки составляется справка о расчетах плательщика взносов по средствам ПФР и опись документов, имеющих в деле плательщика взносов.

Первый экземпляр справки и описи выдается плательщику взносов, второй экземпляр направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по новому месту регистрации плательщика взносов, третий экземпляр подшивается в дело плательщика взносов у уполномоченного ПФР по прежнему юридическому адресу.

На основании заявления плательщик взносов снимается с учета, его дело закрывается и уполномоченному ПФР по новому месту регистрации плательщика взносов не передается.

Регистрационный номер плательщика взносов уполномоченным ПФР по прежнему юридическому адресу в дальнейшем не используется.

Платежи по средствам ПФР, произведенные плательщиком взносов до снятия с учета и регистрации по новому юридическому адресу, учитываются в базе данных ПФР по прежнему юридическому адресу до конца текущего года.

Регистрация плательщика взносов уполномоченными ПФР по новому юридическому адресу производится на основании документов, установленных для первичной регистрации.

Порядок снятия с учета плательщика взносов в Пенсионный фонд РФ при его ликвидации

В случае принятия решения о прекращении деятельности плательщик взносов представляет уполномоченному ПФР заявление о снятии с учета, основание для ликвидации (решение собственника или уполномоченного им органа о ликвидации, решение суда или другие документы, предусмотренные законодательством), выписку из лицевого счета в банке и приложений к ней.

При получении указанных документов уполномоченный ПФР проводит документальную проверку. На основании акта проверки плательщик взносов производит полные расчеты с ПФР.

После предъявления уполномоченному ПФР документов о погашении задолженности перед ПФР плательщик взносов получает и передает в орган государственной регистрации справку о взаиморасчетах с ПФР.

Копия справки о сумме непогашенной задолженности плательщика взносов направляется ликвидационной комиссии.

Ответственность за своевременное и правильное поступление платежей в ПФР несут ликвидационные комиссии, образуемые в установленном порядке, либо правопреемник, по отношению к которому применяются меры взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ликвидационная комиссия обязана до прекращения своей деятельности внести причитающуюся сумму на счет ПФР либо включить эту сумму в баланс по передаче правопреемнику ликвидируемого плательщика взносов, оформив такое включение особым актом. В акте указывается правопреемник ликвидируемого плательщика взносов, суммы причитающихся платежей и дата их внесения (но не позднее даты, установленной органом ПФР для их погашения ликвидируемым плательщиком взносов).

При преобразовании сельскохозяйственных предприятий в другие организационно - правовые формы, а также при прекращении ими деятельности недоимки по платежам в ПФР и текущим взносам предъявляются к уплате отделением ПФР соответствующим комиссиям по прекращению деятельности сельскохозяйственных предприятий не позднее 5-дневного срока со дня их организации. Для особо отдаленных территорий срок может быть продлен отделением ПФР до 30 дней.

Погашение долговых обязательств по средствам ПФР производится в порядке очередности взыскания в соответствии со статьей 30 Закона Российской Федерации "О несостоятельности (банкротстве) предприятий".

На основании письменного подтверждения соответствующего регистрационного органа о ликвидации плательщика взносов и при отсутствии правопреемника уполномоченным ПФР оформляется закрытие дела плательщика взносов.

Регистрационный номер ликвидированного плательщика взносов в дальнейшем не используется.

Платежи ликвидированного плательщика взносов учитываются в базе данных до конца текущего года.

ПОРЯДОК И СРОКИ УПЛАТЫ ВЗНОСОВ

Порядок и сроки уплаты взносов работодателями

Работодатели ежемесячно уплачивают взносы в сроки получения в учреждениях банков средств на оплату труда за истекший (для плательщиков, производящих выплату заработной платы за календарный месяц в конце этого же месяца, - текущий) месяц, но не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем, за который исчислены взносы.

Каждое предприятие в пределах выплатного периода устанавливает своим документом (приказ, распоряжение, коллективный договор, соглашение, устав, решение общего собрания и т.д.) конкретный срок выплаты заработной платы .

Дата получения заработной платы указывается работодателем в его заявлении при регистрации или в "извещении из банка" (после открытия расчетного счета и согласования с банком даты выдачи средств на оплату труда).

Дата уплаты взносов определяется по заявлению работодателя и не зависит от способа выплаты заработной платы (наличными средствами из выручки, через учреждение банка и т.д.).

Указание в заявлении неконкретной даты получения заработной платы (например, с 1 по 15 число, по мере поступления средств и т.п.) не допускается.

Изменение срока уплаты взносов в связи с изменением даты получения заработной платы осуществляется по мере обращения плательщика взносов в орган ПФР на основании письменного заявления, копии приказа (распоряжения и т.д.) об изменении даты получения заработной платы, а также справки из банка об этом (либо копии кассовой заявки, календаря выдачи средств на заработную плату) начиная с месяца, в котором последовало это обращение. При этом плательщику взносов выдается новое Извещение страхователю.

При этом изменение даты получения заработной платы в заявление плательщика взносов не вносится.

Работодатели, не имеющие счетов в учреждениях банков, а также выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, уплачивают взносы ежемесячно до 10 числа месяца, следующего за месяцем, за который исчислены взносы.

Граждане, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве, уплачивают взносы ежемесячно до 5 числа месяца, следующего за месяцем начисления заработной платы.

За работников, которым в силу особых условий труда установлена на основании действующего законодательства выплата вознаграждения за труд по конечным результатам работы (старатели, рыбаки, охотники, оленеводы), взносы уплачиваются с сумм, выплаченных в счет заработной платы, в сроки фактического получения в учреждениях банков средств на указанные цели.

Окончательный расчет по взносам в ПФР за этих работников производится после окончания старательского, промывочного, промыслового сезона.

Уплата начисленных взносов производится работодателями путем безналичных расчетов со своих расчетных или текущих счетов (гражданами, использующими труд наемных работников в личном хозяйстве, - по безналичному расчету либо наличными деньгами) на счет ПФР по месту регистрации в качестве плательщика взносов.

Работодатели одновременно с истребованием в банке средств на оплату труда за истекший (текущий) месяц представляют в банк платежные поручения на перечисление взносов, без которых средства на оплату труда не выдаются. Указанные платежные поручения исполняются в первоочередном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Платежные поручения на перечисление взносов, представляемые в банк, плательщики взносов обязаны выписывать полностью в причитающейся сумме независимо от наличия средств на текущем или расчетном счете плательщика взносов с обязательным указанием вида платежей, регистрационного номера в ПФР, периода, за который уплачиваются взносы.

Платежные поручения на перечисление взносов и уплату других платежей в ПФР выписываются в полных рублях. При этом сумма менее 50 копеек отбрасывается, более 50 копеек округляется до рубля.

Порядок исчисления и уплаты взноса плательщиками, не являющимися работодателями

Исчисление суммы авансовых платежей на текущий налоговый период, подлежащих уплате плательщиками второй группы, за исключением адвокатов, производится налоговым органом. Сумма авансовых платежей на текущий налоговый период определяется исходя из суммы предполагаемого дохода (с учетом расходов, связанных с его извлечением), указанного в налоговой декларации, или из суммы фактической налоговой базы данного плательщика за предыдущий налоговый период. Исчисление суммы авансовых платежей на текущий налоговый период производится налоговым органом не позднее пяти дней с момента подачи декларации с указанием сумм предполагаемого дохода на текущий год.

В случае появления в течение года у плательщиков второй группы, доходов, полученных от осуществления предпринимательской или иной профессиональной деятельности, такие лица обязаны представить нало-

говую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком по согласованию с налоговым органом.

Авансовые платежи уплачиваются плательщиком на основании налоговых уведомлений:

1) за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;

2) за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

В случае значительного (более чем на 50 процентов) увеличения дохода в налоговом периоде, плательщик обязан (а в случае значительного уменьшения дохода - вправе) представить новую декларацию с указанием сумм предполагаемого дохода на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет авансовых платежей налога на текущий год по не наступившим срокам уплаты не позднее пяти дней с момента подачи новой декларации.

Окончательный расчет налога производится плательщиками второй группы, за исключением адвокатов, самостоятельно, с учетом всех полученных в налоговом периоде доходов, включаемых в налоговую базу. При этом сумма налога исчисляется плательщиком отдельно в отношении каждого фонда и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

Разница между суммами авансовых платежей, уплаченными в течение налогового периода, и суммой налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, подлежит уплате не позднее 15 июля года, следующего за отчетным налоговым периодом, либо зачету в счет будущих налоговых платежей или возврату плательщику.

В случае прекращения предпринимательской деятельности уплата взносов производится до 1 числа месяца, следующего за месяцем подачи в органы государственной регистрации соответствующего заявления.

Гражданам, прекратившим предпринимательскую деятельность, изменившим место жительства, а также для представления в органы социальной защиты населения при назначении или перерасчете государственной пенсии отделение ПФР выдает справку об уплате взносов.

2.2 ВЕДЕНИЕ ПЕРСониФИЦИРОВАННОГО УЧЕТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Индивидуальный (персонифицированный) учет - учет сведений о каждом застрахованном лице в Российской Федерации используемых для целей государственного пенсионного страхования.

Персонифицированный учет представляет собой один из элементов работы Пенсионного фонда России, призванный обеспечить достоверный и систематический учет сведений о застрахованных лицах и о плательщиках страховых взносов.

Персонифицированный учет был введен в Российской Федерации в качестве эксперимента с 1 января 1996 года на территории отдельных административно-территориальных единиц пяти субъектов Российской Федерации. С 1 января 1997 года применение персонифицированного учета было распространено на всю территорию России.

При ведении персонифицированного учета применяются следующие термины:

"застрахованные лица", - лица, на которых распространяется государственное пенсионное страхование. Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. К застрахованным лицам, самостоятельно уплачивающим страховые взносы, относятся индивидуальные предприниматели, в том числе иностранные граждане, а также частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, частные аудиторы, главы крестьянских (фермерских) хозяйств, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

"работодатели" - юридические лица, в том числе иностранные, и их обособленные подразделения; граждане, в том числе иностранные, лица без гражданства, проживающие в Российской Федерации, и индивидуальные предприниматели, осуществляющие прием на работу по трудовому договору (контракту), а также уплачивающие вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, предметом которых являются выполнение работ и оказание услуг, в том числе по договорам, заключенным с индивидуальными предпринимателями, и по авторским договорам;

"индивидуальный лицевой счет застрахованного лица" - документ, хранящийся в виде электронной формы в органах Пенсионного фонда Российской Федерации, содержащий сведения о застрахованных лицах, включенные в информационные ресурсы Пенсионного фонда Российской Федерации;

"*страховой номер*" - постоянный персональный номер, присваиваемый Пенсионным фондом Российской Федерации личному счету застрахованного лица;

"*регистрация застрахованного лица*" - открытие лицевого счета на застрахованное лицо и выдача ему страхового свидетельства государственного пенсионного страхования. При внедрении персонифицированного учета в субъекте Российской Федерации проводится начальная (массовая) регистрация застрахованных лиц;

"*страховое свидетельство государственного пенсионного страхования*" - документ, выдаваемый застрахованному лицу, подтверждающий регистрацию этого лица в системе государственного пенсионного страхования.

При введении персонифицированного учета преследовались определенные цели:

1) создание условий для назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;

2) обеспечение достоверности сведений о стаже и заработке, определяющих размер пенсии при ее назначении;

3) создание информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства Российской Федерации, а также для назначения пенсий на основе страхового стажа застрахованных лиц и их страховых взносов;

4) развитие заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

5) создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;

6) информационная поддержка прогнозирования расходов на выплату пенсий, определения тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, расчета макроэкономических показателей, касающихся государственного пенсионного обеспечения;

7) упрощение порядка и ускорение процедуры назначения государственных трудовых пенсий застрахованным лицам.

Организация персонифицированного учета

Органом, осуществляющим персонифицированный учет, является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Организацию персонифицированного учета в субъектах Российской Федерации осуществляют территориальные органы Пенсионного фонда РФ.

Персонифицированный учет в Российской Федерации организуется в соответствии с определенными принципами:

1) единства и федерального характера государственного пенсионного страхования в Российской Федерации;

2) всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и учета сведений о застрахованных лицах;

3) доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем, которыми располагают органы Пенсионного фонда Российской Федерации, осуществляющие индивидуальный (персонифицированный) учет;

4) использования сведений о застрахованных лицах, которыми располагают органы Пенсионного фонда Российской Федерации, исключительно для целей пенсионного обеспечения;

5) соответствия сведений о суммах страховых взносов, представляемых каждым плательщиком для индивидуального (персонифицированного) учета, сведениям о фактически перечисленных этим плательщиком суммах страховых взносов в органы Пенсионного фонда Российской Федерации;

6) осуществления индивидуального (персонифицированного) учета в процессе всей трудовой деятельности застрахованного лица и использования данных указанного учета для назначения пенсии согласно пенсионному законодательству Российской Федерации.

Персонифицированный учет в Российской Федерации включает:

1. регистрацию застрахованных лиц;
2. сбор сведений о трудовом стаже, заработке (доходе) и начисленных страховых взносах застрахованных лиц за период работы после начальной регистрации;
3. поэтапное внесение в лицевые счета сведений о стаже застрахованных лиц за период, предшествующий начальной регистрации.

Регистрация застрахованных лиц

Каждое лицо, на которое распространяется государственное пенсионное страхование, должно быть зарегистрировано в системе государственного пенсионного страхования.

Каждое застрахованное лицо, не зарегистрированное в системе государственного пенсионного страхования, работающее по трудовому договору (контракту), по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или по авторскому договору, должно быть зарегистрировано работодателем в территориальном органе Пенсионного фонда РФ, в котором этот работодатель зарегистрирован как плательщик страховых взносов.

При проведении начальной регистрации в сроки, определенные территориальным органом, работодатель представляет в этот орган на каждое застрахованное лицо, работающее у него по трудовому договору (контракту), по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или по авторскому договору, анкету застрахованного лица, форма которой утверждается Пенсионным фондом Российской Федерации.

Анкета застрахованного лица содержит следующие сведения о застрахованном лице:

1. фамилия, имя, отчество;
2. пол;
3. дата и место рождения;
4. адрес регистрации по месту жительства и по месту пребывания;
5. номер телефона;
6. серия, номер, дата и место выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

При приеме на работу по трудовому договору (контракту) застрахованного лица, не зарегистрированного в системе государственного пенсионного страхования, а также при заключении с таким лицом договора гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или авторского договора работодатель представляет на это лицо анкету застрахованного лица в территориальный орган в течение двух недель с момента приема на работу или заключения договора.

Правильность указанных в анкете застрахованного лица сведений заверяется личной подписью застрахованного лица.

Если застрахованное лицо не имеет возможности лично заверить анкету застрахованного лица по причине длительного (свыше одного месяца) нахождения в командировке, длительной болезни или иной причине, работодатель указывает эту причину в анкете, которую заверяет.

Анкеты застрахованных лиц с содержащимися в них сведениями передаются работодателем в территориальный орган с заверенным сопроводительным документом.

На основании представленной анкеты застрахованного лица территориальный орган в течение трех недель принимает решение:

- 1) открыть лицевой счет и оформить соответствующее страховое свидетельство;
- 2) оформить запрос об уточнении сведений, необходимых для регистрации застрахованного лица.

Территориальный орган выдает работодателю оформленные страховые свидетельства и в необходимых случаях запросы об уточнении сведений вместе с сопроводительной ведомостью.

Работодатель в течение недели после получения от территориального органа страховых свидетельств выдает их работающим у него застрахованным лицам. Застрахованные лица расписываются в получении страховых свидетельств в сопроводительной ведомости.

Если в страховом свидетельстве неверно указаны фамилия, имя, отчество, дата, место рождения или пол застрахованного лица, застрахованное лицо указывает правильное значение соответствующего реквизита в листке исправлений.

Если работодатель не имеет возможности выдать страховое свидетельство в связи с увольнением застрахованного лица, длительным (свыше одного месяца) нахождением в командировке, длительной болезнью или по иной причине, работодатель проверяет правильность содержащихся в этом документе сведений, а при наличии в нем ошибок указывает правильные значения реквизитов в листке исправлений.

Работодатель требует от застрахованного лица, которому территориальный орган оформил запрос об уточнении сведений, заполнить в нем необходимые реквизиты с представлением в необходимых случаях подтверждающих документов, а при отсутствии этого лица указывает причину отсутствия в запросе об уточнении сведений и заверяет его.

Работодатель в месячный срок после получения в территориальном органе Пенсионного фонда РФ страховых свидетельств и запросов об уточнении сведений возвращает в этот орган заполненную и заверенную сопроводительную ведомость и при необходимости листки исправлений и заполненные запросы об уточнении сведений, а также страховые свидетельства, которые не были выданы застрахованным лицам по причине невостребования.

Территориальный орган отмечает в лицевых счетах факт выдачи страхового свидетельства, а в случае представления работодателем листков исправлений и заполненных запросов об уточнении сведений переоформляет в течение трех недель страховые свидетельства с учетом исправленных и уточненных сведений и передает их работодателю для выдачи застрахованным лицам.

Не зарегистрированное в системе государственного пенсионного страхования застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, проходит регистрацию в территориальном органе Пенсионного фонда РФ одновременно с регистрацией в качестве плательщика страховых взносов.

В период проведения начальной регистрации застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, регистрируется в территориальном органе Пенсионного фонда РФ, в который уплачивает страховые взносы.

Не работающие на момент проведения начальной регистрации застрахованные лица могут пройти регистрацию в территориальном органе Пенсионного фонда РФ по месту жительства.

Застрахованные лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также неработающие застрахованные лица представляют в территориальный орган анкету застрахованного лица и предъявляют паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.

На основании анкеты застрахованного лица территориальный орган Пенсионного фонда РФ в трехнедельный срок открывает лицевой счет и

оформляет страховое свидетельство или запрос об уточнении сведений, которые выдаются застрахованному лицу.

Страховое свидетельство

Территориальный орган оформляет на каждое застрахованное лицо страховое свидетельство, содержащее:

- 1) страховой номер;
- 2) фамилию, имя, отчество;
- 3) дату рождения,
- 4) место рождения;
- 5) пол застрахованного лица.

Форма страхового свидетельства (его дубликата) утверждается Пенсионным фондом Российской Федерации.

Страховое свидетельство хранится у застрахованного лица.

Страховое свидетельство действительно только при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Работодатель требует от застрахованного лица предъявления страхового свидетельства, а застрахованное лицо в свою очередь предъявляет страховое свидетельство при приеме на работу по трудовому договору (контракту), при заключении договора гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или авторского договора. Работодатель обязан проверить соответствие предъявленного страхового свидетельства документу, удостоверяющему личность застрахованного лица.

Работодатель указывает страховой номер, содержащийся в страховом свидетельстве зарегистрированного застрахованного лица, при представлении в территориальный орган Пенсионного фонда РФ сведений о его стаже и заработной плате.

Страховое свидетельство подлежит обмену в случаях:

1. изменения фамилии, имени, отчества, даты рождения, места рождения или пола застрахованного лица;
2. установления неточности или ошибочности содержащихся в нем сведений;
3. непригодности для использования.

Зарегистрированное в системе государственного пенсионного страхования застрахованное лицо, работающее по трудовому договору (контракту), в данных случаях, в месячный срок после их наступления передает работодателю заявление об обмене страхового свидетельства, которое вместе с сопроводительным документом передается в двухнедельный срок в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

Территориальный орган Пенсионного фонда РФ в течение трех недель после получения от работодателя заявления об обмене страхового свидетельства принимает решение об обмене этого свидетельства или отказе в его обмене.

Решение об отказе в обмене страхового свидетельства доводится до сведения работодателя и застрахованного лица с указанием причины отказа.

Зарегистрированные в системе государственного пенсионного страхования застрахованные лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также застрахованные лица, не работающие по трудовому договору (контракту), при обмене страхового свидетельства, в месячный срок после их наступления лично представляют в территориальный орган заявление об обмене страхового свидетельства.

В случае утраты страхового свидетельства зарегистрированное в системе государственного пенсионного страхования застрахованное лицо, работающее по трудовому договору (контракту), в течение месяца обращается к работодателю с заявлением о выдаче дубликата страхового свидетельства, которое вместе с сопроводительным документом и документом, подтверждающим страховой номер, передается в двухнедельный срок в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

Территориальный орган Пенсионного фонда РФ в месячный срок после получения заявления о выдаче дубликата страхового свидетельства принимает решение о его оформлении либо об отказе в его оформлении. Для принятия решения территориальный орган вправе потребовать от застрахованного лица дополнительную информацию, подтверждающую его личность и сведения, содержащиеся в его лицевом счете.

Решение об отказе в выдаче дубликата страхового свидетельства доводится до сведения работодателя и застрахованного лица с указанием причины отказа.

Зарегистрированные в системе государственного пенсионного страхования застрахованные лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также застрахованные лица, не работающие по трудовому договору (контракту), в течение месяца со дня утраты страхового свидетельства лично представляют в территориальный орган заявление о выдаче дубликата страхового свидетельства.

Представление сведений о застрахованных лицах

Каждый работодатель, независимо от имеющихся у него льгот по уплате страховых взносов государственного пенсионного страхования, ежеквартально в течение месяца, следующего за отчетным кварталом, на каждое зарегистрированное в системе государственного пенсионного страхования застрахованное лицо, работавшее у него по трудовому договору (контракту), получившее вознаграждение по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или по авторскому договору, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ относящиеся к отчетному кварталу

индивидуальные сведения о трудовом стаже, заработке (вознаграждении) и начисленных страховых взносах застрахованного лица.

Сведения о заработке (вознаграждении) и начисленных страховых взносах застрахованного лица представляются на основании данных бухгалтерского учета, а сведения о трудовом стаже представляются на основании приказов и других документов по учету кадров.

Копию сведений, представленных в территориальный орган Пенсионного фонда РФ для включения в лицевой счет застрахованного лица, работодатель передает этому лицу.

В случае обнаружения ошибок в представленных работодателем в территориальный орган индивидуальных сведениях работодатель в месячный срок представляет исправленные индивидуальные сведения.

При этом работодатель выдает застрахованному лицу копию уточненных индивидуальных сведений одновременно с представлением этих сведений в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

При увольнении застрахованного лица работодатель выдает ему в день увольнения копию его индивидуальных сведений, которые ранее не были представлены в территориальный орган Пенсионного фонда РФ. Эти индивидуальные сведения передаются в территориальный орган Пенсионного фонда РФ в общем порядке.

При оформлении пенсии застрахованное лицо обращается к работодателю с заявлением о представлении в территориальный орган Пенсионного фонда РФ индивидуальных сведений. Работодатель в десятидневный срок представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ индивидуальные сведения об этом лице, которые ранее не были представлены в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

При ликвидации организации работодатель одновременно с другими документами по поводу снятия его с учета в качестве плательщика страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ индивидуальные сведения на застрахованных лиц, работающих по трудовому договору (контракту), по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или по авторскому договору, которые ранее не были представлены в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

Работодатель, являющийся юридическим лицом, заверяет индивидуальные сведения личной подписью руководителя и печатью организации.

Работодатель, не являющийся юридическим лицом, заверяет индивидуальные сведения личной подписью.

Сведения, содержащиеся в представленных работодателем документах, подготовленных с нарушением требований Пенсионного фонда Российской Федерации в части форм документов и правил их заполнения, в лицевые счета не вносятся.

Копии этих документов территориальный орган Пенсионного фонда РФ возвращает работодателю с указанием обнаруженных нарушений.

Территориальный орган Пенсионного фонда РФ сверяет указанные в индивидуальных сведениях данные о зарплате работающих в организации застрахованных лиц с данными, указанными в расчетной ведомости по страховым взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации этой организации, и при обнаружении несоответствия между этими данными уведомляет работодателя об имеющихся расхождениях.

Работодатель не позднее 15-го числа третьего месяца квартала, следующего за отчетным, устраняет имеющиеся расхождения между содержанием индивидуальных сведений и расчетной ведомостью и представляет в территориальный орган уточненные данные.

Если работодатель в установленный срок не устраняет имеющиеся расхождения, территориальный орган оформляет акт о расхождениях между содержанием индивидуальных сведений и расчетной ведомостью и принимает решение о необходимости перерасчета начисленных страховых взносов в соответствии с совокупностью представленных работодателем индивидуальных сведений за отчетный период.

Застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, в I квартале года, следующего за отчетным, а также при снятии с учета в качестве плательщика страховых взносов лично представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ сведения о своем доходе в отчетном году.

Территориальный орган Пенсионного фонда РФ проверяет эти сведения в органах Министерства Российской Федерации по налогам и сборам.

Если указанные застрахованным лицом сведения о доходе совпадают со сведениями, которыми располагает Министерство Российской Федерации по налогам и сборам о доходах этого лица, и уплаченные этим лицом страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации соответствуют доходу этого лица, сведения о доходе, а также сведения о трудовом стаже включаются в лицевой счет этого лица.

Сведения о периодах трудовой и иной общественно полезной деятельности, периодах выплаты пособия по безработице, а также периодах военной службы и другой приравненной к ней службы, включаемых в общий трудовой стаж, в том числе о стаже застрахованных лиц за период, предшествующий начальной регистрации, представляются застрахованными лицами в территориальный орган по месту жительства.

Территориальный орган Пенсионного фонда РФ вправе осуществлять контроль за правильным представлением индивидуальных сведений, в том числе путем проведения документальных проверок, а также путем запроса дополнительных сведений.

По требованию территориального органа Пенсионного фонда РФ работодатель представляет дополнительные сведения, в том числе под-

тверждающие трудовой стаж работающих у него застрахованных лиц, дающий право на пенсию в связи с особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера, пенсию за выслугу лет, и стаж, учитываемый в льготном исчислении.

На основании результатов проведенных проверок уточняется содержание лицевых счетов застрахованных лиц.

Копии сведений о трудовом стаже, заработке (вознаграждении) и начисленных страховых взносах застрахованных лиц, представленных в территориальный орган Пенсионного фонда РФ работодателем, хранятся у работодателя по правилам, установленным для хранения документов бухгалтерского учета и отчетности.

Копии сведений о доходе, представленных в территориальный орган застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, хранятся у этих лиц.

Орган загса, зарегистрировавший смерть лица в возрасте старше 14 лет, в течение месяца с момента регистрации факта смерти представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ, где этот орган загса зарегистрирован в качестве плательщика страховых взносов в составе территориальной администрации, следующие сведения об умершем лице:

1. фамилия, имя (имена), отчество;
2. пол;
3. дата и место рождения;
4. адрес регистрации по месту жительства и по месту пребывания;
5. серия, номер, дата и место выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Лицевой счет застрахованного лица

На каждое застрахованное лицо в системе государственного пенсионного страхования Пенсионный фонд Российской Федерации открывает лицевой счет с постоянным номером, содержащим контрольные разряды, которые позволяют выявлять ошибки, допущенные при использовании этого страхового номера в процессе персонифицированного учета.

Лицевой счет содержит:

1. страховой номер;
2. фамилию, имя, отчество (фамилию, которая была у застрахованного лица при рождении);
3. пол;
4. дату и место рождения;
5. адрес регистрации по месту жительства и по месту пребывания;
6. номер телефона;
7. серию, номер и дату выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
8. гражданство;

9. периоды трудовой и иной общественно полезной деятельности, включаемые в общий стаж для назначения государственной трудовой пенсии, а также специальный стаж, связанный с особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, выслугой лет, работой на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению;

10. заработную плату (вознаграждение) или доход (за каждый месяц страхового стажа), на который начислены страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации;

11. сумму заработка (за каждый месяц страхового стажа), учитываемого при назначении трудовой пенсии;

12. сумму начисленных данному лицу страховых взносов (за каждый месяц страхового стажа);

13. периоды выплаты пособия по безработице;

14. периоды военной службы и другой приравненной к ней службы, включаемые в общий трудовой стаж;

15. сведения о назначении (перерасчете), об индексации и о начислении пенсии.

Лицевой счет хранится Пенсионным фондом Российской Федерации в течение всей жизни застрахованного лица.

После смерти застрахованного лица лицевой счет закрывается и хранится в течение срока, предусмотренного для хранения пенсионных дел.

Сведения, содержащиеся в лицевых счетах, относятся к категории конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Права и обязанности застрахованного лица

Застрахованное лицо имеет право:

1. получать бесплатно один раз в год в территориальном органе Пенсионного фонда РФ по месту жительства или работы копию лицевого счета;

2. получать бесплатно у работодателя копию индивидуальных сведений, представленных работодателем в территориальный орган Пенсионного фонда РФ;

3. при несогласии со сведениями, внесенными в его лицевой счет, обратиться с заявлением об исправлении указанных сведений в органы Пенсионного фонда Российской Федерации либо в суд.

Застрахованное лицо получает копию лицевого счета в территориальном органе Пенсионного фонда РФ по месту жительства или работы по личному заявлению. При этом застрахованное лицо предъявляет страховое свидетельство и паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.

Территориальный орган Пенсионного фонда РФ в двухнедельный срок со дня подачи заявления представляет застрахованному лицу выписку из лицевого счета застрахованного лица.

Застрахованное лицо обязано:

1. пройти регистрацию в территориальном органе Пенсионного фонда РФ;
2. получить страховое свидетельство, хранить его и предъявлять по требованию работодателя, работников органов Пенсионного фонда Российской Федерации и органов социальной защиты населения;
3. сообщать в территориальный орган Пенсионного фонда РФ об изменении сведений, содержащихся в его индивидуальном счете, а также об утрате страхового свидетельства;
4. представлять по требованию территориальных органов Пенсионного фонда РФ документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в лицевой счет.

Права и обязанности работодателяРаботодатель имеет право:

1. потребовать от застрахованного лица при приеме на работу по трудовому договору (контракту), при заключении договора гражданско - правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или по авторскому договору предъявить страховое свидетельство, а в случае его отсутствия - заполнить анкету застрахованного лица;
2. дополнять и уточнять сведения о застрахованных лицах, представленные им в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

Работодатель обязан:

1. представлять в территориальный орган Пенсионного фонда РФ сведения о застрахованных лицах;
2. получать в территориальном органе Пенсионного фонда РФ страховые свидетельства, их дубликаты и выдавать их под расписку работающим у него застрахованным лицам;
3. передавать бесплатно каждому застрахованному лицу копию индивидуальных сведений об этом лице, представленных в территориальный орган Пенсионного фонда РФ;
4. контролировать соответствие реквизитов предъявляемого застрахованным лицом страхового свидетельства реквизитам паспорта или иного документа, удостоверяющего личность этого лица.

Права и обязанности органов Пенсионного фонда России

Органы Пенсионного фонда Российской Федерации имеют право требовать от работодателей и застрахованных лиц своевременного и правильного представления сведений.

Органы Пенсионного фонда Российской Федерации обязаны:

1. своевременно регистрировать застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования;

2. своевременно вносить в лицевые счета сведения, представленные работодателями и застрахованными лицами, а также надежно хранить лицевые счета и документы, на основании которых они сформированы;

3. осуществлять контроль за правильным представлением сведений о застрахованных лицах;

4. бесплатно предоставлять один раз в год застрахованному лицу по его заявлению копию лицевого счета;

5. разъяснять гражданам и работодателям их права и обязанности, порядок ведения персонифицированного учета;

6. представлять органам, назначающим пенсии, по их заявкам сведения, содержащиеся в лицевых счетах застрахованных лиц, подавших заявления о назначении пенсии.

2.3 ОБЪЕКТ ДЛЯ НАЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ

Объектом для начисления обязательных платежей в Пенсионный фонд РФ являются все виды выплат, производимых работодателями своим работникам, а так же доходы, получаемые физическим лицом. При этом для каждой группы плательщиков определен свой объект обложения:

1. Для плательщиков первой группы - вознаграждения и иные доходы, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, в том числе вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским и лицензионным договорам, а также выплаты в виде материальной помощи и иные безвозмездные выплаты плательщиков, за исключением плательщиков - физических лиц, в пользу физических лиц, не связанных с плательщиком трудовым договором либо договором гражданско - правового характера, предметом которого является выполнение работ (оказание услуг), авторским или лицензионным договором.

Указанные выплаты не признаются объектом обложения, если они производятся из прибыли, остающейся в распоряжении организации. Выплаты в виде материальной помощи, иные безвозмездные выплаты, выплаты в натуральной форме, производимые сельскохозяйственной продукцией и (или) товарами для детей, признаются объектом налогообложения в части сумм, превышающих 1000 рублей в расчете на календарный месяц.

При определении налоговой базы учитываются любые доходы (за исключением доходов, исключаемых из налоговой базы в соответствии с налоговым законодательством), начисленные работодателями работникам в денежной или натуральной форме, в виде предоставленных работникам материальных, социальных или иных благ или в виде иной материальной выгоды.

Плательщики первой группы определяют налоговую базу отдельно по каждому работнику с начала налогового периода (календарного года) по истечении каждого месяца нарастающим итогом. При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные работниками от других работодателей. В случае, если работник получает налогооблагаемые доходы от нескольких работодателей и совокупная налоговая база, исчисленная по нескольким местам работы, подпадает под иную ставку социального налога, право на зачет или возврат излишне уплаченных сумм налога не возникает;

2. Для плательщиков второй группы объект обложения - доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением; для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, объектом обложения является доход, определяемый исходя из стоимости патента.

Доходы, полученные в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), учитываются в составе налогооблагаемых доходов как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день получения таких доходов, исчисленная исходя из их рыночных цен (тарифов), а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) - исходя из государственных регулируемых розничных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, налога с продаж, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

В составе доходов учитываются следующие виды дополнительных материальных выгод, получаемых работником и (или) членами его семьи за счет работодателя, за исключением случаев, когда материальная выгода образуется в результате получения услуг или сумм взамен этих услуг, на основании законодательства Российской Федерации, законодательства субъектов Российской Федерации или решений органов местного самоуправления. К такой дополнительной материальной выгоде относятся:

1) дополнительная выгода от оплаты (полностью или частично) работодателем приобретаемых для работника и (или) членов его семьи товаров (работ, услуг) или прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах работника;

2) дополнительная выгода от приобретения работником и (или) членами его семьи у работодателя товаров (работ, услуг) на условиях, более выгодных по сравнению с предоставляемыми в обычных условиях их продавцами, не являющимися взаимозависимыми с покупателями (клиентами);

3) материальная выгода в виде экономии на процентах при получении работником от работодателя заемных средств на льготных условиях;

4) материальная выгода, получаемая работником в виде суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования (за исключением сумм страховых взносов, исключаемых из налоговой базы в соответствии с налоговым законодательством) в случаях, когда страховые взносы полностью или частично вносились за него работодателем.

Суммы, не подлежащие налогообложению

Вместе с тем, в Российской Федерации имеет ряд выплат работодателей наемным работникам, носящих единовременный или компенсационный характер и не учитывающиеся в дальнейшем при расчете размера пенсии, в связи с чем, на них не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд РФ. Данный перечень выплат подвержен периодическим изменениям и корректировкам в зависимости от приоритетов социальной политики в государстве; в настоящее время **Перечень выплат на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд РФ** включает в себя:

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;

2) все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных с:

а) возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

б) бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг;

в) оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

г) оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

д) увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;

е) выплатой взамен суточных, осуществляемые работникам в пределах норм, предусмотренных законодательством Российской Федерации, относятся:

- надбавки к заработной плате взамен суточных, выплачиваемые рабочим, специалистам и руководителям, направленным для выполнения монтажных, наладочных и строительных работ;

- надбавки взамен суточных, выплачиваемые работникам цирковых организаций, находящимся в постоянных разъездах;

- надбавки взамен суточных, выплачиваемые работникам предприятий и объединений лесной промышленности и лесного хозяйства, независимо от ведомственной подчиненности, направляемым для выполнения лесохозяйственных, лесовосстановительных, лесозащитных, лесомелиоративных, лесозаготовительных, лесосплавных, лесоперевалочных, противопожарных работ и добычи живицы, в случаях, когда они не имеют возможности возвращаться к месту постоянного жительства;

- надбавки взамен суточных, выплачиваемые работникам государственных заповедников, направляемым для выполнения работ по охране заповедной территории от пожаров, вредителей, болезней леса и нарушителей заповедного режима, проведению научно - исследовательских и разрешенных в установленном порядке восстановительных и лесохозяйственных работ, когда они не имеют возможности возвращаться к месту постоянного жительства;

- надбавки взамен суточных за вахтовый метод работы, выплачиваемые при выполнении работ вахтовым методом, за каждый календарный день пребывания в местах производства в период вахты, а также за фактические дни нахождения в пути от места расположения предприятия (пункта сбора) к месту работы и обратно;

- другие надбавки взамен суточных и компенсации, предусмотренные для отдельных категорий плательщиков законодательством Российской Федерации, в пределах норм, установленных законодательством Российской Федерации;

ж) возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников.

В связи с множественностью видов дополнительных расходов, связанных с выполнением работниками трудовых обязанностей, дать их исчерпывающий перечень не представляется возможным. В каждом отдельном случае они определяются на основании распорядительных документов.

К таким расходам, например, относятся:

- компенсации за износ инструмента, принадлежащего работнику;

- расходы по использованию личного транспорта в пределах норм, установленных законодательством Российской Федерации;

- компенсации педагогическим работникам образовательных учреждений за приобретение книг, учебников и другой издательской продукции;

- компенсационные выплаты, осуществляемые по нормам, утвержденным основанными на законодательстве нормативными актами Пра-

вительства Российской Федерации, министерств и ведомств СССР, РСФСР и Российской Федерации, в виде полевого довольствия, выплачиваемого работникам при выполнении ими геологоразведочных, топографо-геодезических и лесоустроительных работ; в виде бесплатного коллективного питания, установленного экипажам морских, речных судов, диспетчерам и членам экипажей авиаотрядов, плавсоставу рыбопромыслового флота; выплаты за время передвижения работников, постоянно занятых на подземных работах в шахтах (рудниках), от ствола к месту работы и обратно;

- расходы по оплате обучения работников в связи с производственной необходимостью: по подготовке (переподготовке) кадров, повышению квалификации работников на основании договоров между организациями и учебными (образовательными) учреждениями.

Также не начисляются страховые взносы на расходы по оплате проезда на участке работы работникам, трудовая деятельность которых связана с необходимостью разъездов, что должно быть подтверждено должностными инструкциями и соответствующими распорядительными документами (например, кассирам, мастерам по ремонту телевизоров);

- трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;

- выполнением работником трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов). При оплате работодателем расходов на командировки работников как внутри страны, так и за ее пределы не подлежат налогообложению суточные в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты могут быть освобождены от налогообложения в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями:

- работникам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, решений представительных органов местного самоуправления;

- членам семьи умершего работника или наемным работникам в связи со смертью члена (членов) его семьи.

Круг лиц (близких родственников), на суммы материальной помощи в связи со смертью которых не начисляются страховые взносы, определяется ст. 9 Федерального закона от 12.01.96 № 8-ФЗ "О погребении и похоронном деле" (супруг, дети, родители, усыновленные, усыновители, родные братья, родные сестры, внуки, дедушка, бабушка);

- работникам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;

4) суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок в расположенные на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения (за исключением туристических путевок), выплачиваемые работодателями своим работникам и (или) членам их семей, за счет средств, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на доходы организаций;

5) суммы, уплаченные работодателями из средств, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на доходы организаций, за лечение и медицинское обслуживание работников, их супругов, родителей или детей, при наличии у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также при наличии документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения как в случае безналичной оплаты работодателями медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание работников (членам их семей), так и при выдаче денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно работнику (членам его семьи) или зачислении средств, предназначенных на эти цели, на счета работников (членов их семей) в учреждениях банков;

6) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, выплачиваемые своим работникам, а также военнослужащим, направленным на работу (службу) за границу, налогоплательщиками - финансируемыми из федерального бюджета государственными учреждениями или организациями - в пределах размеров, установленных законодательством Российской Федерации;

7) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продук-

ции, ее переработки и реализации - в течение пяти лет начиная с года регистрации хозяйства.

Настоящая норма применяется в отношении доходов тех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, которые ранее не пользовались такой нормой, как члены другого подобного хозяйства;

8) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, зарегистрированных в установленном порядке, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

9) суммы страховых платежей (пенсионных взносов), выплачиваемых организацией по договорам добровольного страхования (договорам добровольного пенсионного обеспечения) своих работников, заключенным со страховщиками и (или) негосударственными пенсионными фондами, соответственно, за счет средств, оставшихся в ее распоряжении после уплаты налога на доходы организаций;

суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию, осуществляемому в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим выплаты в возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и оплаты страховщиками медицинских расходов застрахованных физических лиц при условии отсутствия выплат застрахованным физическим лицам;

10) суммы, выплачиваемые за счет членских взносов садоводческих, садово-огородных, гаражно-строительных и жилищно-строительных кооперативов (товариществ) лицам, выполняющим работы (услуги) для указанных организаций;

11) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая работодателем лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность Президента Российской Федерации, кандидатов, зарегистрированных кандидатов в депутаты Государственной Думы, кандидатов, зарегистрированных кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность главы исполнительной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов, зарегистрированных кандидатов в выборный орган местного самоуправления, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность главы муниципального образования, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность в ином федеральном государственном органе, государственном органе субъекта Российской Федерации

Федерации, предусмотренном Конституцией Российской Федерации, конституцией, уставом субъекта Российской Федерации и избираемым непосредственно гражданами, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на иную должность в органе местного самоуправления, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений и избирательных блоков за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных компаний;

13) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, обучающимся, воспитанникам в соответствии с законодательством Российской Федерации бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании. Основным признаком является наличие законодательного акта, устанавливающего ношение форменной одежды (обмундирования) для определенной категории работников;

14) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством Российской Федерации отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников;

15) оплата расходов на содержание детей своих работников в детских дошкольных учреждениях и оздоровительных лагерях, являющихся российскими юридическими лицами, и лагерях, находящихся на балансе работодателей, при условии, что указанные выплаты осуществляются из прибыли, остающейся в распоряжении работодателя после уплаты налога на доходы организаций;

16) выплаты, осуществляемые за счет членских профсоюзных взносов каждому члену профсоюза, при условии, что данные выплаты производятся не чаще одного раза в три месяца и не превышают 10 000 рублей в год.

17) доходы, не превышающие 2 000 рублей по каждому из следующих оснований:

суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;

суммы возмещения (оплата) работодателями своим бывшим работникам (пенсионерам по возрасту и (или) инвалидам) и (или) членам их семей стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом.

2.4 ОТЧЕТНОСТЬ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ ПО СРЕДСТВАМ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ

Учет и отчетность по средствам ПФР

Учитывая специфику ведения бухгалтерского учета и отчетности плательщиков взносов различных форм собственности, видов финансиру-

ния, расчеты по взносам в ПФР ведутся в соответствии с Планом счетов и на основании Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Минфином России 20.03.92 №10.

Предприятия и другие плательщики взносов, применяющие труд наемных работников, ежеквартально составляют в двух экземплярах расчетные ведомости по средствам ПФР формы 4-ПФ.

Порядок заполнения расчетной ведомости по средствам Пенсионного фонда РФ формы 4-ПФ

Заголовочная часть формы заполняется в следующем порядке:

- реквизит "Наименование работодателя" - указывается полное наименование юридического лица (в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке);
- расчетная ведомость представляется по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября, составляется в рублях;
- реквизит "Периодичность" - указывается, за какой период составлена расчетная ведомость: за I квартал, полугодие, 9 месяцев, год;
- реквизит "Контрольная сумма" организацией не заполняется;
- указывается регистрационный номер, присвоенный плательщику при регистрации в органах ПФР, в извещении страхователю п. 3;
- установленный срок уплаты страховых взносов указан в извещении страхователю п. 5;
- по строке "Количество работающих" показывается среднесписочная численность работников за отчетный период;
- указываются коды, присвоенные Госкомстатом России.

В разделе I "Расчет по средствам ПФР" по строке 1 показывается остаток задолженности на начало года за плательщиком, а по строке 11 - за ПФР, который равняется строке 16 или 10 по расчетной ведомости за прошлый год. Остаток должен быть увязан с балансом (ф. № 1) и равен сумме по субсчету "Расчеты по страховым взносам с Пенсионным фондом".

По строке 2 "Начислено взносов" показывается сумма начисленных страховых взносов плательщиком с начала года, в том числе на начало последнего квартала отчетного периода и за последний квартал отчетного периода с разбивкой по месяцам.

Страховые взносы, доначисленные самим плательщиком с не учтенной ранее суммы оплаты труда, на что имеется исправительная запись в бухгалтерских документах, показываются по строке 2 и отражаются в месяце проведения исправительной записи в регистрах бухгалтерского учета.

На доначисленную сумму страховых взносов самим плательщиком должны быть начислены пени за весь период просрочки.

По строке 3 показываются суммы доначисленных страховых взносов по актам проверок нарастающим итогом с начала года.

По строке 4 показываются суммы пени, начисленные по актам проверок и самим плательщиком, нарастающим итогом с начала года.

По строке 5 показывается сокрытая или заниженная сумма оплаты труда, отраженная в актах проверок текущего года.

По строке 6 показываются начисленные штрафы и финансовые санкции по актам проверок нарастающим итогом с начала года.

По строке 7 показываются суммы расходов, не принятые к зачету по актам проверок (пособия на детей, пенсии) нарастающим итогом с начала года.

По строке 8 показывается возврат излишне перечисленных сумм взносов по заявлению плательщика на его счет нарастающим итогом с начала года.

По строке 9 показывается сумма строк с 1 по 8.

По строке 12 "Зачтено расходов" показывается сумма произведенных плательщиком выплат за счет средств ПФР с начала года, в том числе на начало последнего квартала отчетного периода и за отчетный квартал с разбивкой по месяцам.

По строке 13 "Перечислено на счет ПФР взносов" показываются суммы страховых взносов, перечисленные плательщиком на счет ПФР с начала года, в том числе на начало последнего квартала отчетного периода и за отчетный квартал, с разбивкой по месяцам в соответствии с выпиской банка по расчетному счету плательщика.

По строке 14 показывается сумма перечисленных плательщиком на счет ПФР пени и финансовых санкций с начала года за минусом сумм пени, штрафов и финансовых санкций, возвращенных ПФР на счет плательщика.

По строке 15 показываются суммы всех перечисленных на счет ПФР платежей и зачтенных расходов по строкам с 11 по 14.

По строке 10 "Остаток задолженности на конец отчетного периода за ПФР" показывается сумма сложившегося остатка задолженности за ПФР на конец отчетного периода.

По строке 16 "Остаток задолженности на конец отчетного периода за плательщиком" показывается сумма сложившегося остатка задолженности за плательщиком на конец отчетного периода, по строке 16а - сумма задолженности по страховым взносам, по строке 16б - сумма просроченной задолженности заполняется в том случае, если имеется долг за плательщиком по строке 16а, и определяется как сумма общей задолженности по взносам минус начислено взносов за последний месяц квартала плюс зачтено расходов в последнем месяце квартала.

В разделе II "Суммы оплаты труда, на которые начисляются страховые взносы в ПФР" по строке 17 показывается фонд оплаты труда, с которого плательщик начисляет страховые взносы, с разбивкой по страховым тарифам, установленным действующим законодательством для различных категорий плательщиков.

В разделе III "Сведения о сроках фактического получения средств на оплату труда" ежемесячно указываются сроки фактического получения средств на оплату труда за отчетный квартал.

В случае, если уплата взносов плательщиками производится в иностранной валюте, то расчетная ведомость представляется с указанием в ней отчетных сумм, в том числе пеней, в валюте. Все экземпляры расчетных ведомостей подписываются руководителем, главным (старшим) бухгалтером предприятия и заверяются печатью.

Один экземпляр расчетной ведомости (отчета) ежеквартально - не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом, представляется уполномоченному ПФР по месту регистрации плательщика взносов одновременно с платежными документами и банковскими выписками, подтверждающими факт уплаты средств ПФР за отчетный период.

В случае, если 30 число приходится на выходной день, последний срок представления расчетной ведомости переносится на первый рабочий день, а финансовая санкция за несвоевременное представление расчетной ведомости начисляется со второго рабочего дня. Второй экземпляр расчетной ведомости, подписанный уполномоченным, остается в бухгалтерии плательщика взносов.

Сводные отчеты отделений ПФР об исполнении бюджета ПФР составляются по формам и в сроки, утвержденные Правлением ПФР по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Меры ответственности плательщиков взносов

За неполную и несвоевременную уплату страховых взносов в Пенсионный фонд РФ плательщики несут финансовую и уголовную ответственности.

Финансовая ответственность включает в себя уплату плательщиками страховых взносов и другими лицами, участвующими в процессе расчета и уплаты страховых взносов штрафов и пеней за нарушения пенсионного законодательства.

По истечении установленных сроков уплаты страховых взносов неуплаченная сумма считается недоимкой и взыскивается с плательщиков страховых взносов с начислением пени. К недоимке относится и сумма задолженности, выявленная при проверке плательщика страховых взносов, в том числе при сдаче расчетных ведомостей.

Пени начисляются на сумму недоимки за каждый день просрочки в размере одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. Датой исполнения плательщиком обязательства по уплате страховых взносов является день списания средств плательщика страховых взносов с его расчетного счета.

Начисление пеней на недоимку производится:

- при несвоевременном поступлении взносов на счет отделения ПФР - начиная со следующего дня по истечении срока уплаты и по день поступления взносов на счет отделения ПФР включительно;

- при непоступлении взносов на счет отделения ПФР до даты представления плательщиком расчетной ведомости по страховым взносам - начиная со следующего дня по истечении срока уплаты по последний день очередного отчетного квартала включительно (соответственно 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря).

При поступлении взносов на счет отделения ПФР производится соответствующий перерасчет начисленных плательщику сумм пеней. При этом составляется новый камеральный акт на разницу начисленных пеней, который вносится в базу данных плательщика.

В ранее составленный акт камеральной проверки исправления в связи с произведенным перерасчетом не вносятся.

Уплата плательщиком взносов, начисленных за истекший месяц, считается произведенной со дня зачисления этих взносов на счет отделения ПФР.

Плательщики взносов обязаны сами начислять и уплачивать в ПФР пеню на всю сумму недоимки за весь период просрочки и отражать ее в расчетной ведомости по взносам в ПФР.

Если пеня на недоимку, имеющуюся за прошедшие отчетные периоды, не начислена плательщиком взносов, то при приемке расчетной ведомости плательщика взносов за очередной отчетный период она начисляется уполномоченным ПФР.

О начислении пени в этих случаях составляется акт камеральной проверки, первый экземпляр которого передается представителю плательщика взносов.

Представитель плательщика взносов расписывается в журнале о получении акта камеральной проверки.

В случае отказа представителя плательщика взносов от подписи акта и его получения акт направляется плательщику взносов заказным письмом с уведомлением о вручении.

При непредставлении плательщиком взносов расчетных ведомостей за прошедшие отчетные периоды уполномоченным ПФР проводится документальная проверка.

За несвоевременное зачисление или перечисление по вине банков и иных кредитных организаций страховых взносов, а также сумм пени, штрафов и иных финансовых санкций на счета органов Фонда соответствующий орган Фонда взыскивает с банков и иных кредитных организаций пеню за каждый день просрочки в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый день просрочки.

К работодателям и иным плательщикам страховых взносов применяются финансовые санкции в виде взыскания:

- 20 процентов от неуплаченных сумм взносов в ПФР;
- 10 процентов, причитающихся к уплате сумм страховых взносов в ПФР за их отказ от регистрации в качестве плательщика страховых взносов. Отказом считается непредставление плательщиками взносов заявления о регистрации и необходимых документов по истечении месяца после их письменного уведомления об этом уполномоченными ПФР в районах и городах; для вновь образованных плательщиков - без уведомления по истечении 30-дневного срока со дня государственной регистрации в установленном порядке;
- 10 процентов причитающихся в отчетном квартале к уплате сумм страховых взносов в Пенсионный фонд РФ за непредставление в установленные сроки расчетной ведомости, а также сведений о суммах заработка, на которые начислялись страховые взносы;
- 10 процентов причитающихся в отчетном квартале к уплате сумм страховых взносов в Пенсионный фонд РФ за непредставление в установленные сроки индивидуальных сведений о застрахованных лицах в соответствии с Законом РФ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», либо предоставление неполных или недостоверных сведений.

На сокрытую (заниженную) плательщиком взносов сумму оплаты труда начисляются взносы и пеня.

Под сокрытой или заниженной суммой оплаты труда, определяемой ежемесячно, понимается выявленная органами ПФР в ходе проверки первичных бухгалтерских, банковских и других документов сумма оплаты труда, не учтенная работодателем или иным плательщиком взносов при начислении взносов, на которую в соответствии с действующим законодательством они должны быть начислены.

В случае, если плательщик взносов до дня проверки органами ПФР самостоятельно выявил не учтенную ранее сумму оплаты труда (имеется исправительная запись в бухгалтерских документах в соответствии с п. п. 9, 35 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Минфином России 20.03.92 № 10), начислил и уплатил с нее взносы в ПФР, финансовые санкции в виде взыскания сокрытой или заниженной суммы оплаты труда и штрафа в той же сумме не применяются. На сумму взносов в ПФР, уплаченную с не учтенной ранее оплаты труда, начисляется пеня по день фактической уплаты взносов.

Наложение финансовых санкций органами Пенсионного фонда РФ

Срок исковой давности по взысканию с физических лиц недоимки в Пенсионный фонд РФ, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций составляет три года. Бесспорный порядок взыскания недоимки, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций с юридических лиц

может быть применен в течение шести лет с момента образования указанной недоимки.

Недоимка по страховым взносам, а также суммы штрафов и иных санкций взыскиваются с работодателей в бесспорном порядке посредством выставления к расчетным и другим счетам нарушителей пенсионного законодательства инкассовых поручений, а с иных плательщиков страховых взносов - в судебном порядке и зачисляются в доход Пенсионного фонда РФ.

Бесспорное взыскание недоимки, пеней, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций производится отделением ПФР путем списания на счета ПФР средств, имеющих на расчетном, текущем и иных счетах недоимщика в банке, а также на особых счетах и аккредитивах, открытых за счет недоимщика, на основании инкассового поручения (распоряжения), составляемого отделением ПФР.

В случае возврата инкассового поручения на взыскание недоимки, пени, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций из банка по причине закрытия расчетного счета сведения о прекращении плательщиком взносов финансово - хозяйственной деятельности уточняются через органы налоговой службы и иные органы.

Излишне перечисленная сумма взносов, выявленная в ходе документальной проверки, в том числе и ошибочно начисленная на выплаты, на которые по действующему законодательству взносы не начисляются, зачисляется в счет очередных платежей или по заявлению плательщика взносов возвращается на его расчетный счет в десятидневный срок со дня подачи заявления.

Кроме наложения финансовых санкций, представители Пенсионный фонд РФ могут привлекать нарушителей пенсионного законодательства к уголовной ответственности, которая предусмотрена статьями 198 и 199 Уголовного кодекса Российской Федерации. Виновные лица привлекаются к уголовной ответственности в соответствии со статьями 198 и 199 Уголовного кодекса Российской Федерации за:

- уклонение физического лица от уплаты страхового взноса в Пенсионный фонд Российской Федерации, совершенное в крупном размере, наказывается штрафом от двухсот до семисот минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от пяти до семи месяцев, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет. – Статья 198.

- то же деяние, совершенное в особо крупном размере или лицом, ранее судимым за совершение преступлений, указанных выше - наказывается штрафом в размере от пятисот до одной тысячи минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от семи месяцев до одного года либо лишением свободы на срок до пяти лет. – Статья 199.

Примечание: Уклонение физического лица от уплаты страхового взноса в Пенсионный фонд Российской Федерации признается совершенным в крупном размере, если сумма неуплаченного страхового взноса в Пенсионный фонд Российской Федерации превышает двести минимальных размеров оплаты труда, а в особо крупном размере - пятьсот минимальных размеров оплаты труда.

Субъектом преступления является вменяемое физическое лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста. Преступление совершается с целью уклонения от уплаты страховых взносов. Лицо, впервые совершившее преступления, предусмотренные статьей 198 или 199 Уголовного кодекса Российской Федерации, освобождается от уголовной ответственности, если оно способствовало раскрытию преступления и полностью возместило причиненный ущерб.

Предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных частью первой статьи 198 Уголовного кодекса Российской Федерации, не обязательно. Предварительное следствие производится только в тех случаях, когда это признает необходимым суд или прокурор. Подследственность в этих случаях определяется прокурором.

Заявление с материалами, свидетельствующими о наличии в действиях физического лица признаков состава преступления подается следователю органа налоговой полиции. Решение по заявлению следователь принимает в трехдневный срок, а в исключительных случаях в десятидневный срок.

В соответствии со статьей 109 Уголовно - процессуального кодекса Российской Федерации по поступившему заявлению принимается одно из следующих решений: о возбуждении уголовного дела; об отказе; о передаче заявления по подследственности или подсудности. О принятом решении сообщается заявителю.

При наличии повода и основания к возбуждению уголовного дела следователь выносит постановление о возбуждении уголовного дела и принимает все предусмотренные уголовно - процессуальным законом меры для установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовному делу.

Дознание должно быть закончено не позднее одного месяца со дня возбуждения уголовного дела, включая в этот срок составление обвинительного заключения, либо постановления о прекращении или приостановлении дела. Срок дознания может быть продлен прокурором, непосредственно осуществляющим надзор за производством дознания, но не более чем на один месяц.

Субъектом преступления, предусмотренного статьей 199 Уголовного кодекса Российской Федерации, являются должностные лица, лица, выполняющие управленческие функции в коммерческой или иной организации. Преступление совершается умышленно, с целью уклонения от уплаты страховых взносов в ПФР.

В соответствии со статьей 126 Уголовно - процессуального кодекса Российской Федерации по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 198 частью второй и 199 Уголовного кодекса Российской Федерации, предварительное следствие обязательно и производится оно следователями органов налоговой полиции. Дознание по указанным делам должно быть закончено не позднее десяти суток со дня возбуждения дела.

Согласно статье 133 Уголовно - процессуального кодекса Российской Федерации предварительное следствие по уголовным делам должно быть закончено не позднее чем в двухмесячный срок. В этот срок включается время со дня возбуждения дела и до момента направления прокурору дела с обвинительным заключением либо до прекращения или приостановления производства по делу.

Срок предварительного следствия может быть продлен районным, городским прокурором до трех месяцев. По делам, расследование которых представляет особую сложность, продление сроков предварительного следствия производится по правилам статьи 133 Уголовно - процессуального кодекса Российской Федерации.

Заявление и материалы, свидетельствующие о наличии в действиях лиц признаков состава преступления, предусмотренного частью второй статьи 198 и статьей 199 Уголовного кодекса Российской Федерации, следует направлять в органы налоговой полиции на местах.

Жалобы на отказ в возбуждении уголовного дела направляются прокурору или в суд.

Порядок рассмотрения споров по вопросу уплаты взносов в ПФР

Все споры между работодателями, иными плательщиками взносов и отделениями ПФР по вопросам начисления взносов и пеней, взыскания недоимок, сумм штрафов и иных финансовых санкций разрешаются ПФР в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решения по жалобам выносятся ПФР в 30-дневный срок со дня получения всех необходимых документов.

Подача жалобы не приостанавливает производства взыскания недоимки, пеней, сумм штрафов и иных финансовых санкций, если такая приостановка не предписана ПФР.

Плательщики страховых взносов в Пенсионный фонд РФ могут обращаться в арбитражные суды так же с требованиями о признании недействительным нормативного акта государственного или иного органа, если такой акт не соответствует законам и иным правовым актам, а так же нарушает права и законные интересы организаций и граждан. При этом, согласно статьи 22 Арбитражно-процессуального кодекса РФ, обязательными условиями для того, чтобы данные иски были приняты к рассмотрению, являются:

- 1) ненормативный характер обжалуемого акта (содержащиеся в нем предписания адресованы ограниченному кругу лиц);
- 2) несоответствие акта законам и иным правовым актам;
- 3) нарушение актом законных прав и интересов юридических лиц и граждан.

При этом для оспаривания акта необходимо наличие всех этих условий в совокупности, а не какого-либо одного из них.

2.5 КОНТРОЛЬ ЗА УПЛАТОЙ ВЗНОСОВ В ПФР

Контроль за своевременной и полной уплатой взносов плательщиками осуществляют органы ПФР с участием органов Министерства Российской Федерации по налогам и сборам и Ревизионная комиссия ПФР в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету в органах ПФР и Методическими указаниями по проведению документальных проверок правильности расчетов работодателей с ПФР.

В целях наиболее полной и эффективной реализации функций, возложенных на Пенсионный фонд РФ, его органам предоставлено право проведения двух видов проверок плательщиков взносов в Пенсионный фонд РФ:

- 1) камеральных;
- 2) выездных.

Камеральные проверки проводятся уполномоченными Пенсионного фонда РФ при принятии расчетных ведомостей от плательщиков страховых взносов. Камеральные проверки проводятся ежеквартально в органах Пенсионного фонда РФ. Объект камеральных проверок – расчетные ведомости, сдаваемые плательщиками в органы Пенсионного фонда РФ.

Выездные проверки проводятся с гораздо меньшей периодичностью в особо определенных законодательством случаях сотрудниками Пенсионного фонда РФ. Объект выездных проверок – бухгалтерские документы плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, служащие основанием для начисления плательщиков страховых взносов.

Проверке подлежат документы с момента предыдущей проверки. В случае, если проверка не проводилась, проверяются документы за текущий год, включая заверченный, по данным бухгалтерского учета, период (квартал - в условиях использования автоматизированного рабочего места уполномоченного; месяц - при ручной обработке документов) и за предшествующий календарный год.

Подлежат обязательной проверке документы за более ранние периоды при обнаружении злоупотреблений в расходовании средств ПФР и сокрытия сумм оплаты труда. В других случаях нарушения порядка уплаты взносов - по решению руководства отделения ПФР.

Плательщики взносов обязаны представлять уполномоченным ПФР необходимые документы, относящиеся к деятельности Фонда, и выде-

лять для участия в проверке своего представителя, ответственного за бухгалтерский учет по средствам ПФР.

По окончании проверки составляется акт в двух экземплярах и справка о начислении взносов в ПФР. Акт подписывается лицами, производившими проверку, руководителем и главным (старшим) бухгалтером плательщика взносов.

ПРОВЕДЕНИЕ ВЫЕЗДНЫХ ПРОВЕРОК ПРАВИЛЬНОСТИ РАСЧЕТОВ РАБОТОДАТЕЛЕЙ С ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Контроль за полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов, а также расходованием средств ПФР осуществляют уполномоченные и другие представители Фонда, определенные законодательством.

Документом, подтверждающим право на проведение проверки правильности расчетов работодателей с ПФР, является служебное удостоверение должностных лиц Пенсионного фонда РФ.

Срок проведения проверки - до 7 дней. При необходимости этот срок может быть продлен с разрешения руководства отделения ПФР.

Перед проверкой из карточки лицевого счета работодателя - плательщика страховых взносов выписываются данные о суммах средств, перечисленных в ПФР.

Проверке подлежат документы за текущий год, включая законченный по данным бухгалтерского учета отчетный период (квартал - в условиях использования вычислительной техники, месяц - при ручной обработке документов), и за предшествующий календарный год. Проверка документов за более ранние периоды производится лишь при обнаружении злоупотреблений в расходовании средств или сокрытии сумм оплаты труда, на которые следовало начислять взносы.

Для предприятий и организаций всех форм собственности действует система бухгалтерского учета, регламентированная Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов СССР от 1 ноября 1991 года № 56, а для учреждений, состоящих на государственном бюджете, - Инструкцией, утвержденной Приказом Министерства финансов РФ от 30.12.99 года № 107н.

Единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности определяются Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 марта 1992 года № 10.

Бухгалтерский учет осуществляется с помощью балансовых счетов, имеющих соответствующие наименования и номера (шифры).

Организация бухгалтерского учета на предприятиях, в организациях и учреждениях имеет отличительные особенности. Так, ряд счетов в учете имеют одинаковое наименование, но различные номера. На предприятиях и в организациях обобщение бухгалтерских данных осуществляется в

журналах - ордерах и Главной книге, тогда как в бюджетных учреждениях - в мемориальных ордерах и книге "Журнал - главная".

Однако, несмотря на эти особенности, принципы отражения затрат производства и расходов по бюджету, порядок расходования денежных средств, документальное оформление кассовых и банковских операций, расчетов с рабочими и служащими по оплате труда и др. одинаковы.

Например, карточки - справки (лицевые счета) или книги по расчетам с рабочими и служащими, платежные и расчетно-платежные ведомости на выплату заработной платы, премий, пособий и т.п., сводные (накопительные) ведомости по начислению всех видов заработка, обобщение бухгалтерских проводок в журналах - ордерах и мемориальных ордерах и их фиксация в Главной книге или в книге "Журнал - главная" носят, по существу, унифицированный характер в бухгалтерском учете как на предприятиях и в организациях, так и бюджетных учреждениях.

При проверке полноты начисления и своевременности уплаты страховых взносов, а также правильности расходования средств ПФР следует иметь в виду, что расчеты с Фондом связаны следующими балансовыми счетами:

на предприятиях и в организациях

счета с 20 по 30	- Затраты на производство
счет 31	- Расходы будущих периодов
счет 44	- Издержки обращения (в снабженческих, сбытовых, торговых, иных посреднических и других подобных им предприятиях)
счет 50	- Касса
счет 51	- Расчетный счет
счет 68	- Расчеты с бюджетом
счет 69-1	- Расчеты по социальному страхованию
счет 69-2	- Расчеты по пенсионному обеспечению
счет 70	- Расчеты с персоналом по оплате труда
счет 80	- Прибыли и убытки
счет 81	- Использование прибыли
счет 87	- Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
счет 88	- Фонды специального назначения
счет 89	- Резервы предстоящих расходов и платежей
счет 96	- Целевые финансирование и поступления

в бюджетных учреждениях

счет 09 (субсчет 091)	- Средства федерального бюджета на расходы учреждения
счет 10 (субсчет 101)	- Средства на расходы учреждения
счет 11 (субсчет 111)	- Средства, полученные от предпринимательской деятельности

- счет 11 (субсчет 114) - Средства, поступившие во временное распоряжение учреждения
 счет 12 (субсчет 120) - Касса
 счет 15 (субсчет 158) - Расчеты по компенсационным выплатам
 счет 18 (субсчет 180) - Расчеты с рабочими и служащими
 счет 19 (субсчет 198) - Расчеты с Пенсионным фондом
 счет 20 (субсчет 200) - Расходы по бюджету на содержание учреждения и другие мероприятия
 (только статья I)
 счет 22 (субсчет 220) - Расходы по предпринимательской деятельности
 счет 22 (субсчет 223) - Расходы за счет средств, формируемых из прибыли

Последовательность составления бухгалтерских проводок в журналах - ордерах и мемориальных ордерах по начислению страховых взносов и перечислению их в Пенсионный фонд РФ, а также по расходам за счет его средств приведена в следующей таблице:

Таблица 5

Основные бухгалтерские проводки при учете начисления страховых взносов в Пенсионный фонд РФ

Наименование операций	Дебет счетов	Кредит счетов
На предприятиях и в организациях		
Начисление зарплаты, премий	20-31, 44, 84, 87-89, 96	70
Начисление страховых взносов в Пенсионный фонд РФ от начисленной суммы оплаты труда	20-31, 44, 84, 87-89, 96	69-2
Удержание страховых взносов в Пенсионный фонд РФ из заработка работающих граждан	70	69-2
Начисление сумм пени за несвоевременную уплату страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, недоимки и финансовых санкций	81	69-2
Перечисление в Пенсионный фонд РФ страховых взносов, недоимки и финансовых санкций	69-2	51
В бюджетных учреждениях		
Начисление зарплаты, премий	200, 220	180
Начисление страховых взносов в Пенсионный фонд РФ от начисленной суммы оплаты труда	200, 220	198
Удержание страховых взносов в Пенсионный фонд РФ	180	198

фонд РФ из заработка работающих граждан		
Начисление сумм пени за несвоевременную уплату страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, недоимки и финансовых санкций	200, 220, 233	198
Перечисление в Пенсионный фонд РФ страховых взносов, недоимки и финансовых санкций	198	091, 101, 111,

В ходе проведения проверки полноты начисления и уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ проверке подвергаются следующие документы:

Таблица 6

Основные бухгалтерские документы, используемые при учете начисления страховых взносов в Пенсионный фонд РФ

На предприятиях и в организациях	В бюджетных учреждениях
Журнал - ордер N 10 с накопительной ведомостью N 5 (свод по начисленной сумме оплаты труда)	Мемориальный ордер N 5 (свод по начисленной сумме оплаты труда)
Главная книга по дебету счетов: с 20 по 31, 44, 69-2, 70, 80, 81, 87, 88, 89, 96	Книга "Журнал - главная", книга учета ассигнований и фактических расходов, книга учета кредитов (ассигнований) и расходов по дебету счетов 180, 198, 200, 220 (статья 1 "Заработная плата")
по кредиту счетов 50, 51, 69-2, 70	по кредиту счетов: 091, 101, 111, 114, 120, 180, 198
Книги, карточки по расчетам с Пенсионным фондом (счет 69-2)	Книга расчетов (счет 198)
Журнал - ордер N 2 – банковские документы на перечисление страховых взносов (платежные поручения и выписки банка)	Мемориальный ордер N 2 и N 3 банковские документы на перечисление страховых взносов: по текущим счетам бюджета (N 2) и специальных средств (N 3) (платежные поручения и выписки банка)

Дополнительно, в случае необходимости подтверждения той или иной выплаты, проверяются кассовые документы по выплате зарплаты, пособий и др., а также приказы и распоряжения по выплате премий и единовременных вознаграждений.

При выплате заработной платы в натуральном выражении проверяются специализированные формы учета натуральной оплаты труда.

Расчеты банков по оплате труда с персоналом и с ПФР связаны следующими балансовыми счетами:

счет 10701	- фонды специального назначения
счет 20202	- касса
счет 30102 (60318)	- расчетные (текущие) счета предприятий и организаций банка
счет 60305, 60306	- расчеты с персоналом по оплате труда
счет 60303, 60304	- расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату
счет 70206	- расходы на содержание аппарата управления

Начисление оплаты труда (зарплаты, премий), персоналу банков отражается бухгалтерскими проводками по дебету счетов 016, 971 в корреспонденции со счетом 904-1; начисление страховых взносов от начисленной суммы оплаты труда - по дебету счетов 016, 971 в корреспонденции со счетом 904-6.

Удержание из зарплаты (премии) персонала страховых взносов отмечается по дебету счета 904-1 в корреспонденции со счетом 904-6.

Перечисление страховых взносов отражается по дебету счета 904-6 и кредиту счета 042 (161).

Оформление результатов проверки

В ходе проверки заполняется **Справка о начислении страховых взносов в Пенсионный фонд РФ**.

Заполнение указанной справки начинается с занесения в *графу 13* остатка просроченной задолженности на начало проверяемого периода. Далее производятся записи по месяцам проверяемого периода, при этом количество заполняемых строк для каждого месяца зависит от видов страховых тарифов, которые должны применяться на данном предприятии (организации, учреждении), и количества произведенных платежей в ПФР.

Расчетным путем ежемесячно выводятся показатели сокрытой (заниженной) суммы оплаты труда (*графа 4*), просроченной задолженности

(*графы 13, 14*), количество просроченных дней (*графа 15*), сумма пени (*графы 16, 17*), сумма финансовых санкций (*графа 18*).

Суммы не принятых к зачету расходов отражаются в строках *графы 8*, в течение проверяемого периода не влияют на величину суммы к перечислению и не участвуют в расчете пени.

На конец проверяемого периода в итоговой строке выводятся:

общая сокрытая (заниженная) сумма оплаты труда (*графа 4*);

общая сумма не принятых к зачету расходов (*графа 8*);

остаток непросроченной задолженности по страховым взносам на очередную дату уплаты взносов (сумма, подлежащая перечислению за последний месяц проверяемого периода, *графы 9, 10*);

остаток просроченной задолженности на конец проверяемого отчетного периода (*графы 13, 14*);

общие суммы начисленных и уплаченных пени (*графы 16, 17*);

общая сумма финансовых санкций (*графа 18*).

Результаты проверки заносятся в **Акт проверки**.

Строка 1. Сокрытая (заниженная) сумма начисленной оплаты труда переносится из *графы 4* итоговой строки справки.

Строка 2. Доначислено страховых взносов, рассчитывается следующим образом:

непросроченных - как разница между непросроченной задолженностью по результатам проверки (*графа 9* итоговой строки справки) и по данным работодателя;

просроченных - как разница между просроченной задолженностью на конец проверяемого периода (*графа 13* итоговой строки справки) и по данным работодателя на конец проверяемого периода.

Показатели *строки 2* могут быть со знаком плюс (+) - за работодателем или минус (-) - за ПФР.

При установлении задолженности за ПФР принимается решение о зачете ее в счет будущего периода или возврате, которое отражается в *строке 6* Акта.

Строка 3. Начислено пени - это разница между начисленной и уплаченной суммой пени (*графы 16, 17* итоговой строки справки).

Строка 4. Сумма не принятых к зачету расходов переносится из *графы 8* итоговой строки справки.

Строка 5. Сумма финансовых санкций расписывается по видам наложенных финансовых санкций и общая сумма соответствует *графе 18* справки.

Установленные в результате проверки суммы к платежу подлежат перечислению на счет ПФР в 10-дневный срок.

Акт составляется в трех экземплярах и подписывается лицами, проходившими проверку, руководителем и главным (старшим) бухгалтером предприятия, организации, учреждения.

Заполнение Акта карандашом не допускается. Все исправления в Акте должны быть оговорены за подписями лиц, подписавших Акт.

Особое мнение работодателя отражается в Акте проверки.

В случае отказа работодателя от подписи Акта в нем делается соответствующая отметка.

Первый экземпляр Акта остается у работодателя, второй - у лиц, производивших проверку, а третий - направляется в отделение ПФР для обеспечения контроля за своевременным и полным поступлением средств фонда и принятия в установленном порядке соответствующего решения по результатам проверки.

2.6 НЕСТРАХОВЫЕ ДОХОДНЫЕ ИСТОЧНИКИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ

Среди довольно широкого перечня доходов Пенсионного фонда РФ наибольшую долю поступлений составляют страховые взносы, но кроме данного доходного источника до 18% средств Пенсионного фонда РФ поступает из нестраховых источников, в том числе:

1. Средства федерального бюджета, передаваемые Фонду на выплату государственных пенсий и пособий.
2. Средства, полученные Пенсионным фондом РФ на кредитном и фондовом рынках, в том числе:
 - от размещения свободных денежных средств в коммерческих банках; полученные в банках на финансирование выплаты пенсий.
3. Доходы от эмиссии ценных бумаг Пенсионного фонда РФ.
4. Прочие поступления.

1. Средства федерального бюджета, передаваемые Фонду на выплату государственных пенсий и пособий

Значительным доходным источником Пенсионного фонда РФ являются средства федерального бюджета, передаваемые Фонду на выплату государственных пенсий и пособий. Финансирование выплаты отдельных видов государственных пенсий осуществляются Пенсионным фондом Российской Федерации за счет средств федерального бюджета, ежемесячно перечисляемых Пенсионному фонду Российской Федерации в порядке авансирования в размере, необходимом для выплаты данных видов пенсий, к которым относятся:

1. Социальные пенсии.
2. Пенсии предусмотренные Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении родителей погибших военнослужащих, проходивших военную службу по призыву», Законом Российской Федерации «Об улучшении пенсионного обеспечения участников Великой Отечественной войны и вдов военнослужащих, погибших в Великую Отечественную войну», Законом Российской Федерации «О социальной защите

граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС».

Из федерального бюджета Пенсионному фонду возмещаются расходы на доставку и пересылку государственных пенсий.

2. Средства, полученные Пенсионным фондом РФ на кредитном и фондовом рынках

В связи с периодически возникающими затруднениями при изыскании финансовых средств на выплату пенсий Пенсионный фонд РФ периодически обращается к кредитным источникам пополнения своей доходной базы.

В 1998 году Пенсионным фондом РФ всего было привлечено заемных средств 12240,7 млн рублей, в том числе региональными отделениями - 6170,2 млн рублей и Правлением ПФР - 6070,5 млн рублей. На их погашение с учетом возврата кредитов, полученных в 1997 году, было направлено 14928,3 млн рублей пенсионных средств. При этом плательщиками кредитов, полученных отделениями, являлись в основном ПФР и его отделение по городу Москве, выступавшие поручителями по кредитным договорам. Остаток непогашенных кредитов на 1 января 1999 года составляет 607,9 млн рублей, в том числе в региональных отделениях - 577,8 млн рублей и ПФР - 30,1 млн рублей.

Основными кредиторами для ПФР были АКБ "Автобанк" и Сбербанк России, предоставившие в течение 1998 года по кредитным линиям соответственно 3379,2 и 1700 млн рублей. Кроме того, кредиты предоставляли АБ "Инкомбанк" - 909 млн рублей, АКБ "СБС-Агро" - 50 млн рублей. Республиканский социальный коммерческий банк - 22,5 млн рублей, КБ "Московско-Парижский банк" - 11,8 млн рублей.

Иногда ПФР использовал привлеченные заемные средства для погашения ранее полученных кредитов. Так, в один банковский день 20 января 1998 года ПФР направляет на частичное погашение кредита АКБ "Автобанк" 107 млн рублей и по письму ПФР от 20 января 1998 года банк предоставляет ему новый кредит в той же сумме. Погасив 9 июня 1998 года кредит АКБ "Автобанк" в сумме 297 млн рублей, ПФР в этот день получает от этого банка новый кредит в том же размере. Всего в 1998 году за пользование заемными средствами банку уплачено 177,2 млн рублей.

Возврат заемных средств, привлеченных ПФР по договорам со Сбербанком, банк осуществлял в принудительном порядке. Это приводило к отсутствию на счете ПФР средств для финансирования региональных отделений на выплату пенсий. Так, Сбербанком 25 августа 1998 года было выставлено инкассовое поручение о безакцептном списании со счета ПФР средств по возврату кредита и процентов по нему по договору от 23 февраля 1998 года. Начиная с этого дня, все поступающие на счет средства списывались на погашение долгов по кредиту. На погашение процентов было направлено 20 млн рублей, поступивших от Минтруда для

погашения задолженности по выплате досрочных пенсий. С 25 августа по 31 сентября 1998 года средства на финансирование пенсий со счета ПФР в региональные отделения не направлялись.

Похожая ситуация сложилась и в конце 1998 года. По выставленному 23 ноября 1998 года Сбербанком инкассовому поручению все поступающие средства ПФР вновь направлялись на погашение кредита, процентов по нему и штрафных санкций за несвоевременное исполнение договора. Перечисление средств региональным отделениям на финансирование пенсий со счета ПФР не производилось до 31 декабря 1998 года.

В связи с блокировкой счета Сбербанком ПФР был вынужден использовать банковский счет своего отделения по городу Москве. Всего по этому счету в августе - декабре 1998 года проведено операций по приходу и расходу средств на 2881,9 млн рублей. В 1998 году Сбербанку уплачено 487,6 млн рублей процентов за пользование кредитами и 153,5 млн рублей неустойки.

Процентные ставки по привлеченным средствам в основном были ниже или равны ставкам рефинансирования, установленным в соответствующие периоды Банком России. Всего в 1998 году уплачено за пользование заемными средствами 1504,6 млн рублей, в том числе отделениями - 712 млн рублей и ПФР - 792,6 млн рублей. Пенсионный фонд иногда привлекал кредитные ресурсы даже тогда, когда на своих бюджетных счетах средств было достаточно, или на более худших условиях, чем ранее. Именно так привлекались кредиты Республиканского социального коммерческого банка. За пользование кредитами этого банка уплачено процентов в сумме 2,2 млн рублей. А в результате получения валютного кредита в АБ "Инкомбанк" и его возврата в рублях из-за разницы курса доллара при привлечении кредита и его возвращении ущерб составил 556,6 тыс. долларов (3,4 млн рублей).

Достаточно широкую известность получила неудовлетворительная кредитная деятельность Пенсионного фонда в Свердловской области – руководство отделения ПФР по Свердловской области провело ряд финансовых операций со средствами Фонда с целью извлечения личной выгоды.

В решении совета общественной безопасности при губернаторе Свердловской области от 11 октября 1996 года говорится: «при острой нехватке средств и систематической задержки выплаты пенсий причитающиеся взносы по г.Екатеринбургу на 1-5 дней в сумме от 0,3 до 13 млрд. рублей отвлекались в оборот Урало-Сибирского коммерческого банка социального развития, председателем совета которого является управляющий отделения ПФР по Свердловской области Дубинкин С.В.». Урало-Сибирский коммерческий банк социального развития был учрежден и целиком создан на средства Пенсионного фонда: только в 1992-1993гг. в его уставной фонд было перечислено 319 млн рублей. Банк проводил финансовые операции с миллиардными средствами Пенсионного фонда,

выплачивая отделению около 20 процентов годовых, в то время как ставка Центробанка составляла 120-160 процентов. На невыгодных условиях – под 10 процентов годовых отделение ПФР по Свердловской области приобрело в том же банке ценных бумаг почти на 1,4 млрд. рублей. Только ущерб от размещения средств Пенсионного фонда под такие низкие проценты составил 800 млн рублей [по данным: Бизнес на слезах стариков// Российская газета 20 января 1998, с.1,2.]

Пенсионным фондом РФ и его отделениями принимались ценные бумаги от плательщиков страховых взносов. В 1998 году принято таких ценных бумаг на 10635 млн рублей; погашено - на 6471,8 млн рублей.

Несмотря на запрет ПФР в августе 1998 года приема векселей коммерческих банков, отделения ПФР продолжали прием этих векселей. Отделениями было передано векселей в ПФР на 78,7 млн рублей. Так, векселя АКБ "СБС-Агро" приняты отделением ПФР по Ханты-Мансийскому автономному округу 30 сентября (на 25 млн рублей) и отделением по Нижегородской области - 1 сентября (на 23,0 млн рублей). Отделением ПФР по Приморскому краю 23 ноября приняты векселя АБ "Инкомбанк" на 19,1 млн рублей. Кроме того, векселя АКБ "СБС-Агро" на сумму 48 млн рублей и АБ "Инкомбанк" на сумму 9,9 млн рублей приняты с превышением максимального периода (91 день), оставшегося до срока их погашения, установленным Правлением ПФР.

Принятые векселя нередко продаются фондом ниже номинальной стоимости до наступления срока погашения. Общая стоимость выявленных ревизией векселей коммерческих банков, реализованных таким образом, составила 146,7 млн рублей, сумма установленного ущерба по ним составила 11,1 млн рублей.

Были случаи предъявления фондом векселей к оплате после наступления срока их погашения. Установленный ревизией объем таких векселей составил 526,2 млн рублей без учета векселей на сумму 85,8 млн рублей с наступившими сроками оплаты, переданных ПФР региональным отделениям в качестве дотаций.

3. Доходы от эмиссии ценных бумаг Пенсионного фонда РФ.

Дополнительным доходным источником Пенсионного фонда РФ, в случае дефицита бюджета фонда, является эмиссия ценных бумаг. Которая позволяет сократить расходы Пенсионного фонда РФ на обслуживание привлекаемых кредитов для покрытия кассовых разрывов бюджета Фонда и создания условий для своевременного обеспечения выплаты государственных пенсий. Пенсионному фонду РФ с 1998г. предоставлено право выпуска векселей.

Вексель Пенсионного фонда Российской Федерации - вексель, в котором векселедателем выступает Пенсионный фонд Российской Федерации. Вексель пенсионного фонда РФ выпускается в российских руб-

лях; номинальная стоимость векселей, срок погашения и доходность устанавливаются фондом самостоятельно.

Вексель ПФР содержит следующие реквизиты:

1. наименование "простой вексель", включенное в текст документа;
2. простое и ничем не обусловленное обязательство Пенсионного фонда Российской Федерации уплатить определенную сумму;
3. срок платежа;
4. место платежа (указывается юридический адрес ПФР);
5. наименование получателя векселя, его юридический и почтовый адрес;
6. дата и место составления векселя;
7. подпись векселедателя.

Кроме того, на векселе ПФР указываются номер векселя, серия и номинальная стоимость. На оборотной стороне векселя предусмотрено место для индоссаментов (передаточных надписей).

Вексель ПФР подписывается председателем правления ПФР. Заместители председателя правления ПФР вправе подписывать вексель ПФР исключительно на основании полномочий, предоставленных распоряжениями правления ПФР.

Регистрационный номер серии складывается из шести цифр, серия - ПФ.

Векселя ПФР могут выписываться юридическим лицам - резидентам Российской Федерации и юридическим лицам - нерезидентам Российской Федерации, имеющим рублевые счета типа "Т" в уполномоченном российском банке. ПФР имеет право отказать в выписке векселя конкретному юридическому лицу.

Вексель выдается фондом против получения денежных средств от юридических лиц в рублях в безналичном порядке.

Вексель ПФР выписывается на основании заявки, подписанной руководителем и главным бухгалтером организации, после фактического поступления денежных средств на счет фонда. Срок действия заявки - 3 банковских дня. В случае если денежные средства поступили по истечении срока действия заявки и за этот период изменились условия выпуска (процентные ставки, сроки платежа), то фонд по желанию клиента либо выписывает векселя на новых условиях с переоформлением заявки, либо возвращает ему денежные средства.

При наличии надлежаще оформленной заявки вексель составляется не позднее трех банковских дней, следующих за днем поступления денег на счет фонда. В случае отсутствия заявки в течение пяти банковских дней с момента поступления денежных средств эти средства возвращаются клиенту по его письменному заявлению.

В отдельных случаях вексель выписывается фондом на основании договора.

Вексель выдается клиенту или его представителю не позднее следующего банковского дня от даты составления векселя при наличии надлежаще оформленной доверенности.

Векселедержатель предъявляет вексель к оплате в срок, указанный в векселе.

Вексель может передаваться другому лицу по индоссаменту. Индоссамент оформляется на оборотной стороне векселя и подписывается индоссантом.

Индоссамент должен быть простым и ничем не обусловленным. Всякое ограничивающее его условие считается ненаписанным. Частичный индоссамент недействителен. Зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными.

Вексель ПФР безусловно принимается фондом в счет погашения просроченной задолженности организаций по страховым взносам в ПФР, образовавшейся до 1 октября 1998 года, и в пределах суммы указанной задолженности на дату внесения векселя, по номинальной стоимости, независимо от срока оплаты векселя. По заявлению векселедержателя вексель ПФР может быть принят в счет погашения штрафов и пеней в том же порядке.

Платеж по векселю производится против самого векселя. Векселедержатель представляет фонду письменное заявление на оплату векселя, содержащее просьбу об оплате векселя, подписанное руководителем организации - юридического лица, с приложением печати и доверенности на право предъявления векселя к платежу. Заявление составляется в двух экземплярах, один из которых остается у плательщика, а второй с распиской и оттиском печати плательщика вручается векселедателю. Заявление на оплату векселя должно содержать данные предъявляемого векселя, счет векселедержателя, на который необходимо перечислить денежные средства, причитающиеся векселедержателю. Оплата векселя производится только в рублях и только в безналичном порядке.

Нерезидент, предъявивший к платежу вексель ПФР, выписанный в российских рублях, должен иметь рублевый счет типа "Т" в уполномоченном российском банке. Оплата векселя в этом случае производится только на этот счет.

Оплата векселя ПФР производится по месту нахождения фонда. При предъявлении векселя к платежу денежные средства перечисляются векселедержателю не позднее двух банковских дней после дня предъявления.

При необходимости проведения экспертизы бланка векселя срок оплаты может быть увеличен на пять банковских дней.

Выпуск первого транша векселей был определен в сумме 1,5 млрд. рублей со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 15 октября 1999 года и доходностью 30 процентов годовых. Порядком выпуска векселей, утвержденным фондом, было предусмотрено, что вексель выдает-

ся при получении безналичных денежных средств от покупателей. Векселедержатель должен предъявить вексель к оплате в указанный в нем срок. В то же время разрешено принимать векселя и до наступления срока оплаты в счет погашения просроченной задолженности по страховым взносам организаций, возникшей до 1 октября 1998 года. Порядок выпуска не содержит условий, обязывающих покупателей предоставлять сведения об избранных ими плательщиках страховых взносов.

Номинальная стоимость выпущенных в 1998 году векселей составила 2001,4 млн рублей, фактический дисконт (около 19,5%) - 390,7 млн рублей и полученные средства от их реализации - 1610,6 млн рублей. В 1998 году ПФР принято векселей по номинальной стоимости на 1969,4 млн рублей. Сумма поступивших средств по принятым векселям составила 1584,9 млн рублей, дисконт - 384,5 млн рублей. Из векселей ПФР, выпущенных в 1998 году, подлежит оплате в 1999 году векселей на 32 млн рублей (поступившие в 1998 году средства по ним составили 25,7 млн рублей, дисконт - 6,25 млн рублей).

Векселя погашались задолго до наступления срока их оплаты: 98,4% векселей было погашено еще в 1998 году. Фактический срок обращения погашенных векселей составлял от 0,5 дня (прием производился в день составления векселя) до 6 дней. Так, ЗАО ИФК "Домедко-Хаксли Лтд" 24 и 25 декабря приобрело векселей на 800 млн рублей с дисконтом 156,2 млн рублей, которые приняты ПФР к оплате на следующий день. ООО "Желдоринвест" 24 и 30 декабря приобрело векселей на 784,9 млн рублей с дисконтом 153 млн рублей, приняты ПФР 30 декабря 1998 года.

Большая часть принятых в 1998 году векселей ПФР поступила от МПС России и его предприятий (1684,9 млн рублей – 85,6% всех векселей) и от предприятий, занимающихся добычей и переработкой нефти (161,7 млн рублей – 8,2% всех векселей).

4. Прочие поступления в Пенсионный фонд РФ

Кроме основных доходных источников в структуре доходов Пенсионного фонда РФ имеется ряд прочих поступлений. К ним относятся:

1. Средства, заимствованные у Фонда социального страхования РФ.
2. Средства Федерального дорожного фонда российской Федерации и Федерального фонда воспроизводства минерально-сырьевой базы, переводимые в порядке исключения в Фонд на выплаты государственных пенсий и пособий
3. Дополнительные доходные источники, устанавливаемые Правительством РФ на каждый финансовый год (например в 1999, 2000 годах – средства, вырученные от реализации продовольствия, поступивших в Россию в первом полугодии 1999 года в соответствии с соглашениями с Правительством США и Европейским Союзом).

3. РАСХОДЫ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ

Расходная часть бюджета Пенсионного фонда РФ включает в себя финансирование мероприятий по управлению процессом государственного пенсионного страхования в России, и прежде всего, средства аккумулированные в бюджете Пенсионного фонда РФ расходуются на выплату государственных пенсий. За ряд последних лет (1994-1997годы) на долю пенсий, выплачиваемых Пенсионным фондом РФ, приходилось от 85,1 до 89,8 процентов расходной части бюджета Пенсионного фонда РФ¹.

К числу основных расходов Пенсионного фонда РФ относятся:

Таблица 7

	Средняя доля в общей структуре расходов за 1994-1997 годы
Выплаты государственных пенсий, осуществляемые за счет страховых взносов	86,4%
Целевые выплаты государственных пенсий, осуществляемые через Пенсионный фонд РФ за счет средств федерального бюджета	7,1%
Расходы по доставке и пересылке пенсий	2,4%
Выплата досрочных пенсий безработным гражданам, возмещаемых Государственным фондом занятости населения РФ	0,3%
Возврат коммерческим банкам полученных от них кредитов с учетом процентов за их использование	1,8%
Содержание органов Пенсионного фонда РФ	0,5%
Прочие расходы	1,6%

¹ По данным Законов РФ «Об исполнении бюджета Пенсионного фонда РФ за 1994-1997гг.».

3.1 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ, ФИНАНСИРУЕМЫЕ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РФ

Основное направление расходования средств Пенсионного фонда РФ – финансирование выплаты государственных пенсий. Ключевое место в процессе определения потребностей финансовых средств для выплаты пенсий при планировании расходной части бюджета Пенсионного фонда РФ занимает расчет размера государственных пенсий, финансируемых из Пенсионного фонда РФ.

Финансовой деятельностью Пенсионного фонда РФ охватывается два уровня трехуровневой пенсионной системы Российской Федерации:

1. Базовый уровень, включающий социальные пенсии.
2. Страховой уровень, состоящий из нескольких видов трудовых пенсий.

Общий перечень государственных пенсий, финансируемых Пенсионным фондом РФ приведен в Законе РФ от 20.11.90 года № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации», который включает в себя социальные пенсии и 4 вида трудовых (страховых) пенсий.

При этом, из общей численности пенсионеров, составившей в середине 90-х годов XX века около 38 млн человек, наибольшую численность составляют пенсионеры по старости, как это следует из таблицы 8:

Таблица 8

Численность пенсионеров по видам пенсионного обеспечения, млн чел.

	1994 г.	1995 г.	1996 г.
Всего пенсионеров	36,62	37,08	37,83
в т.ч. социальные	1,06	1,12	1,20
в т.ч. по старости	29,10	29,01	29,08
в т.ч. по инвалидности	3,91	4,27	4,54
в т.ч. по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	2,42	2,48	2,64
в т.ч. за выслугу лет	0,14	0,20	0,54

Важным элементом процесса расчета государственных пенсий является минимальный размер пенсии по старости, утверждаемый Правительством РФ, исходя из сложившейся ситуации в стране, и размер среднемесячной заработной платы в стране, на основе которого рассчитывается индивидуальный коэффициент пенсионера. В настоящее время (с 1 февраля 2001 года) минимальный размер пенсии по старости равен 168,47 рублей, размер среднемесячной заработной платы в стране равен 1523 рублей.

На основе данных показателей производится расчет размера пенсии.

СОЦИАЛЬНЫЕ ПЕНСИИ

Социальная пенсия является дополнительным источником поддержания социального статуса особо нуждающихся слоев населения страны. Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на пенсию в связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, устанавливается социальная пенсия. Такая пенсия может назначаться в соответствующих случаях вместо трудовой пенсии (по желанию обратившегося за ней). Социальная пенсия выплачивается за счет средств федерального бюджета.

Социальная пенсия устанавливается: инвалидам; детям в возрасте до 18 лет, потерявшим одного или обоих родителей; гражданам, достигшим 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины) в твердых суммах исходя из размера минимальной пенсии по старости в стране.

Социальная пенсия устанавливается в следующих размерах:

а) инвалидам с детства I и II групп, инвалидам I группы, детям - инвалидам, а также детям, потерявшим обоих родителей, и умершей одинокой матери - в размере минимальной пенсии по старости;

б) инвалидам II группы (кроме инвалидов с детства), детям, потерявшим одного из родителей, и гражданам, достигшим 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), - в размере $\frac{2}{3}$ минимальной пенсии по старости;

в) инвалидам III группы - в размере $\frac{1}{2}$ минимальной пенсии по старости.

ТРУДОВЫЕ ПЕНСИИ

Выплата трудовых пенсий являются основной формой государственного пенсионного страхования, осуществляемой Пенсионным фондом РФ на принципах солидарности поколений работников наемного труда. Трудовые пенсии выплачиваются в основном за счет страховых взносов, поступающих в Пенсионный фонд РФ. Трудовые пенсии выплачиваются отдельным категориям лиц при наличии четырех оснований, установленных действующим законодательством, в соответствии с которыми установлено 4 вида государственных трудовых пенсий. Основанием для пенсионного обеспечения являются различные юридические факты:

- для пенсии по старости - достижение определенного возраста;
- для пенсии по инвалидности – наступление инвалидности;
- для пенсии по случаю потери кормильца - смерть кормильца;
- для пенсии за выслугу лет - длительное выполнение определенной профессиональной деятельности.

Обычно, гражданам, имеющим одновременно право на различные трудовые пенсии, назначается и выплачивается одна из них, по их выбору.

Право на получение двух пенсий предоставляется:

а) гражданам, ставшим инвалидами вследствие военной травмы, участникам Великой Отечественной войны, ставшим инвалидами вследствие общего заболевания, трудового увечья и других причин (за исключением лиц, инвалидность которых наступила вследствие их противоправных действий). Им могут устанавливаться пенсии по старости (или за выслугу лет) и пенсия по инвалидности;

б) вдовам военнослужащих, погибших в Великую Отечественную войну, не вступившим в новый брак. Им могут устанавливаться пенсии по старости (или пенсии по инвалидности, за выслугу лет, социальная) и пенсия по случаю потери кормильца - за погибшего мужа.

Граждане могут обращаться за пенсией в любое время после возникновения права на нее, без ограничения каким-либо сроком и независимо от характера их занятий ко времени обращения.

В связи с ростом заработной платы в стране пенсии увеличиваются путем применения индивидуального коэффициента пенсионера.

Выплата государственных пенсий для военнослужащих и приравненных к ним по пенсионному обеспечению граждан, их семьям, а также социальных пенсий осуществляется за счет средств, ассигнуемых в Пенсионный фонд Российской Федерации из федерального бюджета.

В зависимости от вида государственных пенсий установлены индивидуальные правила назначения и выплаты трудовых государственных пенсий:

1. ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ

В зависимости от оснований, послуживших для назначения пенсии, пенсия по старости может быть назначена:

1. На общих основаниях.
2. На льготных основаниях.
3. В связи с особыми условиями труда.
4. В связи с работой на Крайнем Севере.

Пенсия на общих основаниях устанавливается гражданам достигшим пенсионного возраста при наличии трудового стажа необходимой продолжительности:

мужчинам - по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет;

женщинам - по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет.

Вследствие половой диспропорции пенсионного возраста в нашей стране численность пенсионеров женского пола в 2,6 раза превышает мужскую часть пенсионеров.

При этом, пенсионный возраст в России достаточно низок по сравнению с другими странами мира: для большинства стран Европейского Союза он установлен в 65 лет как для мужчин, так и для женщин. Наибольший возраст выхода на пенсию – в Дании: 67 лет для мужчин и женщин, наименьший – 60 лет во Франции и Италии (причем в Италии для женщин пенсионный возраст установлен в 55 лет).

Отдельным категориям граждан устанавливается пенсия на льготных основаниях, к ним относятся:

а) женщины, родившие пять и более детей и воспитавшим их до восьми лет, а также матери инвалидов с детства, воспитавшие их до этого возраста, - по достижении 50 лет и при общем трудовом стаже не менее 15 лет;

б) инвалиды Отечественной войны и инвалиды вследствие военной травмы, если она является следствием ранения, контузии, увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы (служебных обязанностей), либо заболевания, связанного с пребыванием на фронте: мужчины - по достижении 55 лет и женщины - по достижении 50 лет и при общем трудовом стаже;

в) инвалиды I группы по зрению: мужчины - по достижении 50 лет и при общем трудовом стаже не менее 15 лет и женщины - по достижении 40 лет и при общем трудовом стаже не менее 10 лет;

г) граждане, больные гипофизарным нанизмом (лилипутам), и диспропорциональным карликам: мужчины - по достижении 45 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет, женщины - по достижении 40 лет и при общем трудовом стаже не менее 15 лет.

Пенсия в связи с особыми условиями труда

Пенсия в связи с особыми условиями труда устанавливается:

1. Мужчинам - по достижении 50 лет и женщинам - по достижении 45 лет, если они соответственно трудились не менее 10 лет и 7 лет 6 месяцев на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах и их общий трудовой стаж не менее 20 и 15 лет.

Гражданам, имеющим не менее половины стажа на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах, пенсия назначается с уменьшением возраста, необходимого для назначения пенсии на общих основаниях (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин), на один год за каждый полный год такой работы мужчинам и женщинам.

2. Мужчинам - по достижении 55 лет и женщинам - по достижении 50 лет, если они трудились соответственно на работах с тяжелыми условиями труда не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет и имеют общий трудовой стаж, 25 и 20 лет соответственно.

Гражданам, имеющим не менее половины стажа на работах с тяжелыми условиями труда, пенсия назначается с уменьшением возраста, установленного для назначения пенсии по старости (60 и 55 лет), на один

год за каждые два года и шесть месяцев такой работы мужчинам и за каждые два года такой работы женщинам.

3. Женщинам - по достижении 50 лет, если они проработали в качестве трактористов - машинистов в сельском хозяйстве, других отраслях народного хозяйства, а также машинистами строительных, дорожных и погрузочно-разгрузочных машин не менее 15 лет и имеют общий трудовой стаж 20 лет.

4. Женщинам - по достижении 50 лет, если они трудились не менее 20 лет в текстильной промышленности на работах с повышенной интенсивностью и тяжестью.

5. Мужчинам - по достижении 55 лет, женщинам - по достижении 50 лет, если они трудились соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет в качестве рабочих локомотивных бригад и работников отдельных категорий, непосредственно осуществляющих организацию перевозок и обеспечивающих безопасность движения на железнодорожном транспорте и метрополитене (по списку профессий и должностей), а также водителей грузовых автомобилей непосредственно в технологическом процессе на шахтах, в рудниках, разрезах и рудных карьерах на вывозке угля, сланца, руды, породы и имеют общий трудовой стаж, 25 и 20 лет соответственно.

6. Мужчинам - по достижении 55 лет, женщинам - по достижении 50 лет, если они трудились соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет в экспедициях, партиях, отрядах, на участках и в бригадах непосредственно на полевых геологоразведочных, поисковых, топографо-геодезических, геофизических, гидрографических, гидрологических, лесоустроительных и изыскательских работах и имеют общий трудовой стаж, 25 и 20 лет соответственно.

При этом период работы непосредственно в полевых условиях от полугода до года учитывается за год работы, менее полугода - по фактической ее продолжительности.

7. Мужчинам - по достижении 55 лет, женщинам - по достижении 50 лет, если они трудились соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет в качестве рабочих, мастеров (в том числе старших) непосредственно на лесозаготовках и лесосплаве, включая обслуживание механизмов и оборудования (по списку профессий, должностей и производств), и имеют общий трудовой стаж, 25 и 20 лет соответственно.

8. Мужчинам - по достижении 55 лет, женщинам - по достижении 50 лет, если они трудились соответственно не менее 20 и 15 лет в качестве механизаторов (докеров - механизаторов) комплексных бригад на погрузочно-разгрузочных работах в портах и имеют общий трудовой стаж, 25 и 20 лет соответственно.

9. Мужчинам - по достижении 55 лет, женщинам - по достижении 50 лет, если они трудились соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет в плавсоставе на судах морского, речного флота и флота рыбной

промышленности (кроме судов портовых, постоянно работающих на акватории порта, служебно-вспомогательных, разъездных, пригородного и внутригородского сообщения) и имеют общий трудовой стаж, 25 и 20 лет соответственно.

10. Мужчинам - по достижении 55 лет и женщинам - по достижении 50 лет, если они трудились в качестве водителей автобусов, троллейбусов, трамваев на регулярных городских пассажирских маршрутах не менее соответственно 20 и 15 лет и имеют общий трудовой стаж, 25 и 20 лет соответственно.

11. Мужчинам и женщинам - по достижении 40 лет, если они постоянно трудились спасателями в профессиональных аварийно - спасательных службах, профессиональных аварийно - спасательных формированиях (по перечню должностей и специальностей, утверждаемых Правительством Российской Федерации) не менее 15 лет и участвовали в ликвидации чрезвычайных ситуаций.

12. Мужчинам - по достижении 55 лет, женщинам - по достижении 50 лет, если они были заняты на работах с осужденными в качестве рабочих и служащих учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы (по списку работ и профессий, утверждаемому Правительством Российской Федерации), соответственно не менее 15 и 10 лет и имеют общий трудовой стаж, 25 и 20 лет соответственно.

13. Мужчинам и женщинам - по достижении 50 лет, если они проработали не менее 25 лет на должностях Государственной противопожарной службы Министерства внутренних дел Российской Федерации (пожарной охраны Министерства внутренних дел, противопожарных и аварийно - спасательных служб Министерства внутренних дел), предусмотренных перечнем оперативных должностей Государственной противопожарной службы Министерства внутренних дел Российской Федерации, утвержденным министром внутренних дел Российской Федерации.

Списки соответствующих работ (профессий и должностей), с учетом выполнения которых пенсия устанавливается при пониженном пенсионном возрасте, утверждаются в порядке определяемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

Трудовая деятельность с особыми условиями труда суммируется в следующем порядке:

к работе перечисленной в пунктах 2-10, присоединяется работа, указанная в пункте 1;

к работе, указанной в пункте 2, - работа, перечисленная в пунктах 5, 6, 7 и 9;

к работе, указанной в пункте 3, - работа, перечисленная во всех пунктах, кроме пункта 4;

к работе указанной в пункте 4, - работа, перечисленная во всех пунктах;

к работе, указанной в пункте 5, - работа, перечисленная в пунктах 2, 6, 7 и 9;

к работе, указанной в пункте 6, - работа, перечисленная в пунктах 2, 5, 7 и 9;

к работе, указанной в пункте 7, - работа, перечисленная в пунктах 2, 5, 6 и 9;

к работе, указанной в пункте 8, - работа перечисленная в пунктах 2, 3, 5, 6, 7, 9 и 10;

к работе, указанной в пункте 9, - работа, перечисленная в пунктах 2, 5, 6, 7;

к работе, указанной в пункте 10, - работа, перечисленная в пунктах 2, 3, 5, 6, 7, 8 и 9.

Пенсия в связи с работой на Крайнем Севере

Пенсия в связи с работой на Крайнем Севере устанавливается: мужчинам - по достижении 55 лет и женщинам - по достижении 50 лет, если они проработали не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 20 календарных лет в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, и имеют общий трудовой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет.

Гражданам, работавшим как в районах Крайнего Севера, так и в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, пенсия устанавливается за 15 календарных лет работы на Крайнем Севере. При этом каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за девять месяцев работы в районах Крайнего Севера.

Гражданам, проработавшим в районах Крайнего Севера не менее 7 лет 6 месяцев, пенсия назначается с уменьшением возраста, необходимого для назначения пенсии на общих основаниях (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин), на четыре месяца за каждый полный календарный год работы в этих районах.

К работе на Крайнем Севере приравнивается трудовая деятельность, связанная с особыми условиями труда.

Перечень районов Крайнего Севера и местностей, приравненных к районам Крайнего Севера, утверждается Правительством Российской Федерации.

Гражданам, достигшим пенсионного возраста и не имеющим полного общего трудового стажа для назначения пенсии устанавливается пенсия при неполном трудовом стаже, если он не менее пяти лет.

II. ПЕНСИЯ ПО ИНВАЛИДНОСТИ

Инвалидностью считается нарушение здоровья человека со стойким расстройством функций организма, приводящее к полной или значительной потере профессиональной трудоспособности или суще-

ственным затруднениям в жизни. В зависимости от их степени выделяются три группы инвалидности.

Гражданам, полностью утратившим способность к регулярному профессиональному труду в обычных условиях, устанавливается инвалидность I группы, если они нуждаются в постоянном постороннем уходе (помощи, надзоре), и II группы, если они не нуждаются в таком уходе. Гражданам, утратившим способность к регулярному профессиональному труду частично, устанавливается III группа инвалидности.

Инвалидность I группы устанавливается на два года, II и III групп - на один год. Срок переосвидетельствования не устанавливается: мужчинам старше 60 лет и женщинам старше 55 лет, инвалидам с необратимыми анатомическими дефектами.

Пенсии по инвалидности подразделяются на:

1. Пенсия на общих основаниях.
2. Пенсия на основаниях, предусмотренных для военнослужащих.

Основания для установления пенсии на общих основаниях:

1) Инвалидность вследствие трудового увечья, к которой относят повреждение здоровья, в результате несчастного случая, который произошел:

а) при выполнении трудовых обязанностей (в том числе во время командировок), а также при совершении каких-либо действий в интересах организации, хотя бы и без поручения администрации;

б) в пути на работу или с работы;

в) на территории организации или в ином месте работы в течение рабочего времени (включая и установленные перерывы), в течение времени, необходимого для приведения в порядок орудий производства, одежды и т.п. перед началом или по окончании работы;

г) вблизи организации или иного места работы в течение рабочего времени, включая и установленные перерывы, если нахождение там не противоречило правилам внутреннего трудового распорядка.

Кроме того, инвалидность гражданина считается наступившей вследствие трудового увечья, если несчастный случай, вызвавший повреждение здоровья, произошел также:

д) при прохождении производственного обучения (практики) либо проведении учебных опытов (экспериментов) во время учебы;

е) при выполнении государственных обязанностей, заданий общественных организаций, деятельность которых не противоречит Конституции Российской Федерации;

ж) при выполнении гражданского долга по спасению человеческой жизни, охране собственности и правопорядка.

2) Инвалидность вследствие профессионального заболевания.

Список профессиональных заболеваний утверждается Правительством Российской Федерации.

3) Инвалидность вследствие общего заболевания, к которым относят все остальные случаи приобретения инвалидности.

Условия, определяющие право на пенсию по инвалидности на общих основаниях

Пенсия по инвалидности вследствие трудового увечья и профессионального заболевания назначается независимо от продолжительности общего трудового стажа.

Пенсия по инвалидности вследствие общего заболевания назначается в зависимости от наличия и продолжительности общего трудового стажа:

- гражданам, ставшим инвалидами в возрасте до 20 лет, назначается независимо от продолжительности общего трудового стажа;
- гражданам в возрасте от 20 до 23 лет – необходимо наличие общего трудового стажа общей продолжительностью не менее одного года;
- гражданам в возрасте 23 года и старше - один год с увеличением его на четыре месяца за каждый полный год возраста, начиная с 23 лет, но не более чем 15 лет.

При переходе с пенсии по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания, военной травмы или заболевания, полученного в период военной службы, на пенсию по инвалидности вследствие общего заболевания необходимый трудовой стаж определяется по возрасту ко времени первоначального установления инвалидности. Данное правило применяется, если перерыв в инвалидности не превышает пяти лет.

Пенсия на основаниях, предусмотренных для военнослужащих

Пенсия на основаниях, предусмотренных для военнослужащих (включая партизан Великой Отечественной и гражданской войн, а также юнг, сыновей (воспитанников) полков), назначается при наступлении инвалидности вследствие военной травмы либо заболевания, полученного в период военной службы. На равных основаниях с военнослужащими пенсия назначается лицам начальствующего и рядового состава органов внутренних дел.

При этом инвалидность, наступившая вследствие ранения, контузии, увечья, полученных при исполнении служебных обязанностей в органах внутренних дел, приравнивается к инвалидности вследствие военной травмы, а инвалидность, наступившая вследствие иных причин, имевших место в период прохождения службы в указанных

органах, - к инвалидности вследствие заболевания, полученного в период военной службы.

Условия, определяющие право на пенсию на основаниях, предусмотренных для военнослужащих:

Пенсия по инвалидности вследствие военной травмы или заболевания, полученного в период военной службы, назначается независимо от продолжительности общего трудового стажа, в том числе военной службы.

На равных основаниях с военнослужащими, ставшими инвалидами вследствие военной травмы, пенсия устанавливается:

гражданам из числа рабочих и служащих соответствующих категорий, инвалидность которых наступила в связи с ранением, контузией, увечьем или заболеванием, полученными в районе военных действий, на прифронтовых участках железных дорог, на сооружении оборонительных рубежей, военно-морских баз и аэродромов, и приравненным по пенсионному обеспечению к военнослужащим согласно специальным решениям Правительства РФ;

гражданам, ставшим инвалидами в связи с ранением, контузией, увечьем или заболеванием, полученными в период пребывания в истребительных батальонах, взводах и отрядах защиты народа;

гражданам, призванным на учебные и поверочные сборы и ставшим инвалидами вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при исполнении служебных обязанностей в период прохождения этих сборов.

III. ПЕНСИЯ ПО СЛУЧАЮ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА

Право на пенсию имеют нетрудоспособные члены семьи умершего, состоявшие на его иждивении. Родителям и вдовам (вдовцам) граждан, погибших вследствие военной травмы, пенсия назначается независимо от того, состояли ли они на иждивении умершего.

Нетрудоспособными членами семьи считаются:

1) дети, братья, сестры и внуки, не достигшие 18 лет или старше этого возраста, если они стали инвалидами до достижения 18 лет, при этом братья, сестры и внуки - при условии, если они не имеют трудоспособных родителей;

2) отец, мать, супруг (жена, муж), если они достигли 60 или 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами;

3) один из родителей или супруг, либо дед, бабушка, брат или сестра, независимо от возраста и трудоспособности, если он (она) занят уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет, и не работает;

4) дед и бабушка - при отсутствии лиц, которые по закону обязаны их содержать.

Родители и супруг умершего, не состоявшие на его иждивении, имеют право на пенсию, если впоследствии они утратили источник средств к существованию.

Члены семьи умершего считаются состоявшими на его иждивении, если они находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Члены семьи умершего, для которых его помощь была постоянным и основным источником средств к существованию, но которые сами получали какую-либо пенсию, вправе перейти на пенсию по случаю потери кормильца.

Иждивенство детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств.

IV. ПЕНСИЯ ЗА ВЫСЛУГУ ЛЕТ

Пенсия за выслугу лет устанавливается в связи с длительной работой с особо вредными и тяжелыми условиями труда, а также иной профессиональной деятельностью.

К таким профессиям в Российской Федерации относятся:

1. Граждане, непосредственно занятые полный рабочий день на подземных и открытых горных работах (включая личный состав горноспасательных частей) по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых и на строительстве шахт и рудников (по списку работ и профессий, утверждаемому Правительством Российской Федерации), имеют право на пенсию независимо от возраста, если они трудились на указанных работах не менее 25 лет, а работники ведущих профессий на этих работах - горнорабочие очистного забоя, проходчики, забойщики на отбойных молотках, машинисты горных выемочных машин, если они трудились на таких работах не менее 20 лет.

2. Пенсия в связи с работой на судах морского флота рыбной промышленности по добыче, обработке рыбы и морепродуктов, приему готовой продукции на промысле (независимо от характера выполняемой работы), а также на отдельных видах судов морского и речного флота устанавливается мужчинам при выслуге не менее 25 лет, женщинам - 20 лет.

Все виды работ (профессий и должностей), с учетом которых назначается пенсия за выслугу лет рабочим и специалистам, работающим на следующих видах судов морского, речного флота и флота рыбной промышленности:

Агломератовозы;

Буксиры - толкачи, постоянно занятые на транспортировке нефтяных барж;

Газовозы;

Нефтеналивные;

Нефтеперекачивающие, нефтебункеровочные и зачистные станции;

Подводные аппараты (лаборатории);
Суда с атомными энергетическими установками;
Суда атомного технологического обслуживания;
Суда, постоянно работающие в Арктике;
Химовозы.

3. Пенсия в связи с работой спасателем в профессиональных аварийно - спасательных службах, профессиональных аварийно - спасательных формированиях (по перечню должностей и специальностей, утверждаемых Правительством Российской Федерации) может устанавливаться независимо от возраста при выслуге не менее 15 лет.

4. Пенсия в связи с работой в летном и летно-испытательном составе устанавливается: мужчинам при выслуге не менее 25 лет, женщинам - не менее 20 лет; при оставлении летной работы по состоянию здоровья - мужчинам при выслуге не менее 20 лет, женщинам - не менее 15 лет.

Пенсия в связи с работой по управлению воздушным движением устанавливается: мужчинам - по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет, из них не менее 12 лет 6 месяцев работы по непосредственному управлению полетами воздушных судов;

женщинам - по достижении 50 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет, из них не менее 10 лет работы по непосредственному управлению полетами воздушных судов.

Пенсия в связи с работой в инженерно - техническом составе по обслуживанию воздушных судов устанавливается: мужчинам - по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже работы в гражданской авиации не менее 25 лет, из них не менее 20 лет по непосредственному обслуживанию воздушных судов; женщинам - по достижении 50 лет и при общем трудовом стаже работы в гражданской авиации не менее 20 лет, из них не менее 15 лет по непосредственному обслуживанию воздушных судов.

5. Пенсия в связи с педагогической деятельностью в школах и других учреждениях для детей устанавливается при выслуге не менее 25 лет.

6. Пенсия в связи с лечебной и иной работой по охране здоровья населения устанавливается при выслуге не менее 25 лет в сельской местности и поселках городского типа и не менее 30 лет в городах.

Исчисление сроков выслуги в связи с лечебной и иной работой по охране здоровья населения производится по следующим правилам:

работникам здравоохранения и санитарно - эпидемиологических учреждений, один год работы в сельской местности или поселке городского типа (рабочем поселке) считается за один год и 3 месяца;

врачам - хирургам всех наименований, среднему медицинскому персоналу отделений (палат) хирургического профиля стационаров, врачам -

анестезиологам - реаниматорам, среднему медицинскому персоналу отделений (групп) анестезиологии - реанимации, отделений (палат) реанимации и интенсивной терапии, врачам - патологоанатомам и среднему медицинскому персоналу отделений общей, детской и инфекционной патологии республиканских, областных и городских патологоанатомических бюро, городских, районных, межрайонных и централизованных бюро патологоанатомических отделений, проводящим патологоанатомические вскрытия трупов, гистологические исследования трупного материала, органов и тканей, удаленных при операциях и биопсиях, обработку трупного, операционного и биопсийного материала, врачам - судебно - медицинским экспертам, среднему медицинскому персоналу районных, межрайонных и городских отделений бюро судебно - медицинской экспертизы, проводящим судебно-медицинское вскрытие, исследование трупов и трупного материала, обработку трупного материала - один год работы в этих должностях и подразделениях считается за один год и 6 месяцев.

В выслугу лет работникам здравоохранения и санитарно - эпидемиологических учреждений включается служба по специальности в составе Вооруженных Сил РФ и правоохранительных органов.

7. Пенсия в связи с творческой работой на сцене в театрах и других театрално - зрелищных организациях и коллективах устанавливается при выслуге 15, 20, 25 или 30 лет в зависимости от ее характера.

Право на пенсию за выслугу лет в зависимости от стажа творческой работы на сцене имеют:

А) При стаже творческой работы в должностях, предусмотренных в настоящем пункте, не менее 15 лет:

артисты балета театров балета и театров оперы и балета, исполняющие сольные партии;

артисты (гимнасты, эквилибристы, акробаты всех наименований, кроме акробатов - эксцентриков) цирков и концертных организаций.

Б) При стаже творческой работы в должностях, предусмотренных в настоящем пункте, не менее 20 лет:

артисты балета (в том числе балета на льду);

артисты - исполнители танцевальных номеров в профессиональных художественных коллективах;

артисты театров мимики и жеста;

травести (артисты, исполняющие роли мальчиков, подростков, девочек);

артисты цирков и концертных организаций: акробаты - эксцентрики, мотовелофигуристы, балансеры, наездники, дрессировщики диких зверей, клоуны (коверные), исполняющие номера жанров циркового искусства, дающие право на пенсию за выслугу лет, силовые жонглеры, жонглеры, лилипуты - артисты всех наименований, а также борцы, достигшие 50-летнего возраста;

артистки - вокалистки (солистки) театров оперы и балета, музыкальных и музыкально - драматических театров, концертных организаций, профессиональных художественных коллективов, телевидения и радиовещания.

В) При стаже творческой работы в должностях, предусмотренных в настоящем пункте, не менее 25 лет:

артисты - вокалисты (солисты) театров оперы и балета, музыкальных и музыкально - драматических театров, концертных организаций, телевидения и радиовещания, оперных студий высших учебных заведений искусств, кроме артисток - вокалисток (солисток), указанных в пункте Б данного Списка;

артисты профессиональных хоровых коллективов, исполняющие сольные партии;

артисты, играющие на духовых инструментах (в том числе на старинных духовых народных инструментах) в профессиональных художественных коллективах;

артисты - кукловоды в театрах кукол;

артисты детских театров и театров юного зрителя;

артистки драматических театров, достигшие 50-летнего возраста;

артисты - исполнители трюковых номеров (каскадеры).

Г) При стаже творческой работы в должностях, предусмотренных в настоящем пункте, не менее 30 лет:

артисты хора профессиональных художественных коллективов;

артисты драматических театров, достигшие 55-летнего возраста.

Списки соответствующих работ (профессий и должностей), с учетом которых назначается пенсия за выслугу лет, а в необходимых случаях и правила исчисления выслуги и назначения пенсий, утверждаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

Пенсия (кроме пенсии работникам, занятым на подземных и открытых горных работах) выплачивается при условии оставления работы (службы), с учетом которой она установлена.

Срок на который устанавливаются трудовые пенсии:

1. Пенсия по старости назначается пожизненно.
2. Пенсия по инвалидности назначается на срок инвалидности.
3. Пенсия по случаю потери кормильца назначается на период, в течении которого член семьи умершего считается нетрудоспособным.
4. Пенсия за выслугу лет назначается пожизненно.

За время лишения пенсионера свободы по приговору суда выплата назначенной пенсии приостанавливается.

3.2 РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ ИЗ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ

В соответствии с Законом РФ от 21.07.97 года №113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» в Российской Федерации с 1 февраля 1998 года предусмотрены два альтернативных порядка расчета государственных пенсий:

- 1) исходя из минимального размера пенсии по старости в стране;
- 2) исходя из индивидуального коэффициента пенсионера.

Пенсионер вправе самостоятельно выбрать любой порядок расчета своей пенсии. В обычных условиях пенсия, рассчитанная исходя из индивидуального коэффициента пенсионера на 30-50 процентов превышает пенсию рассчитанную исходя из минимального размера пенсии по старости.

Расчет пенсии исходя из минимального размера пенсии по старости в стране

В соответствии с данным методом расчета государственных пенсий, размер пенсии определяется на основе минимального размера пенсии по старости в Российской Федерации, который устанавливается органами государственной власти РФ и периодически индексируется в связи с инфляцией в стране. С 1 февраля 2001 года минимальный размер пенсии по старости равен 168,47 рублей

Расчет пенсии производится по формуле:

$$P = (Zx * Ko) / Nx * Kp , \text{ где}$$

P – размер пенсии;

Zx – заработная плата пенсионера взятая в сумме за расчетный период (за последние 24 месяца работы, или 60 месяцев работы подряд;

Ko – коэффициент осовременивания заработка пенсионера, определяющий на сколько после получения расчетной заработной платы производилось повышение размера пенсии;

Nx – количество месяцев в расчетном периоде пенсионера (24 или 60 месяце);

Kp – коэффициент размера пенсии исходя из заработка пенсионера, который дифференцируется в зависимости от вида пенсии.

Коэффициент осовременивания заработка пенсионера (Ko) учитывает инфляцию в стране, а таблица коэффициента осовременивания, приведенная по состоянию на 1.11.2000г., корректируется с увеличением размера пенсии посредством его умножения на индекс роста среднемесячной заработной платы, используемый для исчисления и увеличения государственных пенсий:

Таблица 9

Коэффициент осовременивания заработка пенсионера

1972	3,345352	1986	2,05632	май.95	0,00351
1973	3,253299	1987	1,96425	июнь-июль 1995	0,00292
1974	3,161234	1988	1,87216	август-октябрь 1995	0,00278
1975	3,069133	1989	1,78011	ноябрь 1995 – апрель 1996	0,00242
1976	2,977068	1990	1,68803	май 1996 – сен- тябрь 1997	0,0022
1977	2,885015	1991	1,31973	октябрь-ноябрь 1997	0,002
1978	2,792927	1992	0,12277	дек.97	0,00182
1979	2,70085	1993 (январь)	0,0682	1998 – апрель 1999	1,81917
1980	2,608785	февраль-апрель 1993	0,0359	май-октябрь 1999	1,62426
1981	2,516697	май-июль 1993	0,01889	ноябрь 1999 – январь 2000	1,4124
1982	2,42462	август 1993 – апрель 1994	0,0104	февраль-апрель 2000	1,177
1983	2,332555	май-июль 1994	0,00807	май-октябрь 2000	1,1
1984	2,240478	август-октябрь 1994	0,00535	с ноября 2000	1
1985	2,148413	ноябрь 1994 – апрель 1995	0,00446		

При исчислении государственных пенсий исходя из минимального размера пенсии по старости в стране размер пенсии ограничивается максимальным и минимальным размерами.

Конкретный порядок расчета пенсии зависит от ее вида.

РАСЧЕТ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

Пенсия по старости устанавливается в размере 55 процентов заработка и, сверх того, один процент заработка за каждый полный год общего трудового стажа, превышающего требуемый для назначения пенсии.

При назначении пенсии увеличение ее размера на один процент заработка производится также за каждый полный год специального трудового стажа сверх необходимого для установления пенсии.

Размер пенсии, исчисленной в указанном выше порядке, не может превышать 75 процентов заработка.

Минимальный размер пенсии

Минимальный размер пенсии при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, устанавливается органами государственной власти РФ.

Размер пенсии повышается на один процент за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого для назначения пенсии, но не более чем на 20 процентов.

Максимальный размер пенсии

Максимальный размер пенсии при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, устанавливается на уровне трех минимальных размеров пенсии, а пенсии, назначенной в связи с подземной работой, работой с вредными условиями труда и в горячих цехах, - трех с половиной размеров.

Размер пенсии повышается на один процент за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого для назначения пенсии, но не более чем на 20 процентов.

Размер пенсии при неполном общем трудовом стаже

Размер пенсии при неполном общем трудовом стаже определяется пропорционально имеющемуся стажу, исходя из полной пенсии, устанавливаемой за стаж мужчинам 25 лет и женщинам 20 лет.

Исчисление пенсии пропорционально имеющемуся стажу производится следующим образом: определяется соответствующая полная пенсия; эта пенсия делится на число месяцев требуемого стажа; полученная сумма умножается на число месяцев фактически имеющегося стажа (в этом стаже период свыше 15 дней округляется до полного месяца, а период до 15 дней включительно не учитывается).

Размер пенсии при неполном общем трудовом стаже не может быть ниже социальной пенсии.

Надбавки к пенсии по старости

К пенсии по старости устанавливаются следующие надбавки:

1) на уход за пенсионером, если он является инвалидом I группы либо нуждается в постоянном постороннем уходе (помощи, надзоре) по заключению лечебного учреждения или достиг возраста 80 лет;

2) на нетрудоспособных иждивенцев, если они сами не получают какой-либо пенсии. Надбавка на нетрудоспособных иждивенцев выплачивается неработающим пенсионерам;

3) участникам Великой Отечественной войны, не получающим одновременно с пенсией по старости пенсию по инвалидности.

Размер надбавки на уход за пенсионером, если он является инвалидом I группы или достиг возраста 80 лет, равен размеру социальной пенсии.

Размер надбавки на уход за пенсионером, если он не достиг возраста 80 лет и нуждается в постоянном постороннем уходе (помощи, надзоре) по заключению лечебного учреждения, а также надбавки на

каждого нетрудоспособного иждивенца пенсионера равен $2/3$ социальной пенсии, а на нетрудоспособного иждивенца - инвалида III группы – $1/2$ социальной пенсии.

Надбавка участникам Великой Отечественной войны устанавливается в следующих размерах:

1) достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I и II групп - двух минимальных пенсий по старости;

2) остальным участникам Великой Отечественной войны – одной минимальной пенсии по старости.

За работу после назначения пенсии устанавливается надбавка в размере 10 процентов пенсии за каждый проработанный год (12 полных месяцев работы), но не более чем за три года работы. Такая надбавка устанавливается за работу тем гражданам, которые, продолжая трудиться, имели право на пенсию, но ее не получали. С учетом этой надбавки общая сумма пенсии не ограничивается.

РАСЧЕТ ПЕНСИИ ПО ИНВАЛИДНОСТИ

Размер пенсии по инвалидности на общих основаниях

Пенсия по инвалидности устанавливается в следующих размерах: инвалидам I и II групп - 75 процентов, III группы - 30 процентов заработка.

В тех случаях, когда пенсия не может быть исчислена из заработка, она устанавливается в твердом размере, равном минимальному размеру пенсии.

Минимальный размер пенсии на общих основаниях

Пенсия по инвалидности I и II групп устанавливается на уровне минимального размера пенсии по старости, а пенсия по инвалидности III группы - на уровне $2/3$ минимального размера этой пенсии.

Размер пенсии по инвалидности I и II групп (часть первая настоящей статьи) повышается на один процент за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого для назначения пенсии по старости при полном стаже, но не более чем на 20 процентов.

Максимальный размер пенсии на общих основаниях

Максимальный размер пенсии по инвалидности I и II групп устанавливается на уровне максимального размера пенсии по старости, а пенсии по инвалидности III группы - минимального размера этой пенсии.

Размер пенсии по инвалидности I и II групп повышается на 1% за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого для назначения пенсии по старости при полном стаже, но не более чем на 20 процентов.

Размер пенсии при неполном общем трудовом стаже

Пенсия по инвалидности I и II групп при неполном общем трудовом стаже определяется исходя из полной пенсии по инвалидности. Ее размер не может быть ниже социальной пенсии.

Размер пенсии по инвалидности вследствие военной травмы

Пенсия по инвалидности I и II групп вследствие военной травмы назначается на уровне трех минимальных размеров пенсии, а пенсия по инвалидности III группы вследствие той же причины - на уровне полутора минимальных размеров пенсии.

Надбавки к пенсии

К пенсии по инвалидности I и II групп устанавливаются надбавки, предусмотренные перечнем надбавок к пенсиям по старости.

К пенсии по инвалидности III группы устанавливается надбавка, предусмотренная пунктом 3 части первой перечня надбавок к пенсиям по старости.

РАСЧЕТ ПЕНСИИ ПО СЛУЧАЮ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА

Пенсия (кроме пенсии по случаю потери кормильца вследствие военной травмы) устанавливается в размере 30 процентов заработка кормильца на каждого нетрудоспособного члена семьи, а на каждого ребенка, потерявшего обоих родителей, и умершей одинокой матери - в полуторном размере минимальной пенсии по старости.

Минимальный размер пенсии

Пенсия, в том числе при неполном общем трудовом стаже кормильца, не может быть ниже $\frac{2}{3}$ минимальной пенсии по старости в расчете на каждого нетрудоспособного члена семьи.

Максимальный размер пенсии

Максимальный размер пенсии устанавливается на уровне минимального размера пенсии по старости на каждого нетрудоспособного члена семьи, за исключением пенсии на детей, потерявших обоих родителей, и умершей одинокой матери.

Надбавки к пенсии

К пенсии устанавливаются следующие надбавки: на уход за пенсионером - на условиях и в размерах, предусмотренных к пенсиям по старости; детям - инвалидам и инвалидам с детства I и II групп, потерявшим обоих родителей, а также указанным детям умершей одинокой матери - в размере минимальной пенсии по старости.

РАСЧЕТ ПЕНСИИ ЗА ВЫСЛУГУ ЛЕТ

Пенсия (кроме пенсии работникам, занятым на подземных и открытых горных работах) устанавливается в размере от 55 до 75 процентов заработка. При выслуге, равной требуемой, размер пенсии составляет 55 процентов заработка; за каждый полный год выслуги сверх требуемой он увеличивается на один процент заработка. При выслуге в летном и летно-испытательном составе у мужчин от 20 до 25 лет и у женщин от 15 до 20 лет пенсия уменьшается на 2 процента заработка за каждый год (в том числе неполный), недостающий до полной выслуги.

Размер пенсии летчикам - испытателям I класса повышается на 10 процентов. Во всех случаях размер пенсии не может превышать 75 процентов заработка. При этом ограничение максимального размера пенсии не применяется.

Пенсия работникам, занятым на подземных и открытых горных работах, устанавливается в размере 75 процентов заработка.

Минимальный размер пенсии

Минимальный размер пенсии определяется на уровне минимального размера пенсии по старости.

Размер пенсии повышается на один процент за каждый полный год специального трудового стажа (выслуги) сверх требуемого для назначения пенсии, но не более чем на 20 процентов.

Максимальный размер пенсии

Максимальный размер пенсии определяется на уровне общего максимального размера пенсии по старости, а для летного состава гражданской авиации - на уровне размера трех с половиной минимальных размеров пенсии.

Размер пенсии повышается на один процент за каждый полный год специального трудового стажа (выслуги) сверх требуемого для назначения пенсии, но не более чем на 20 процентов.

Надбавки к пенсии

К пенсии за выслугу лет устанавливается надбавка, предусмотренная пунктом 3 перечня надбавок к пенсиям по старости.

Пример расчета пенсии исходя из минимального размера пенсии по старости в стране (по состоянию на 1 января 2001г.):

Мужчина вышел на пенсию по старости с 1 сентября 1999 года. Его трудовой стаж составляет 38 лет. Он выбрал для начисления пенсии период в 60 месяцев с 1 января 1984 года по 31 декабря 1988 года, его среднемесячная зарплата за данный период составляет 230 рублей (в год – 2760 рублей).

Осовремененная заработная плата пенсионера $(Z_x * K_o) / N_x$:
 $(2760р.* 2,332555 + 2760р.* 2,240478 + 2760р.* 2,148413 + 2760р.* 2,05632 + 2760р.* 1,96426) / 60 = 494,13р.$

Коэффициент размера пенсии (K_p) для пенсионера по старости при стаже, превышающем необходимый на 13 лет составит: $(55\% + 13\%) / 100\% = 0,68$

Размер пенсии с ноября 2000 года составит: $494,13 * 0,68 = 336,01р.$

Данная сумма находится в пределах интервала, в котором ограничиваются пенсии с ноября 2000 года – 153,15р. и 459,45р., поэтому размер пенсии для данного пенсионера без учета районного коэффициента составит 336,01 рублей

РАСЧЕТ ПЕНСИИ ИСХОДЯ ИЗ ИНДИВИДУАЛЬНОГО КОЭФФИЦИЕНТА ПЕНСИОНЕРА

На основе индивидуального коэффициента пенсионера рассчитываются только трудовые пенсии, из них только три вида трудовых пенсий могут быть рассчитаны данным способом: по старости, по инвалидности, за выслугу лет.

При осуществлении расчета пенсии исходя из индивидуального коэффициента пенсионера ее размер определяется умножением индивидуального коэффициента пенсионера на размер среднемесячной заработной платы в стране.

Увеличение назначенных пенсий в связи с ростом заработной платы в стране проводится четыре раза в год - с 1 февраля, 1 мая, 1 августа и с 1 ноября в размере, утверждаемому Правительством РФ по представлению Государственного комитета РФ по статистике. Для увеличения пенсии индивидуальный коэффициент пенсионера применяется к среднемесячной заработной плате в стране за период с 1 января по 31 марта, если увеличение производится с 1 мая; с 1 апреля по 30 июня, если увеличение производится с 1 августа; с 1 июля по 30 сентября, если увеличение производится с 1 ноября; с 1 октября по 31 декабря предшествующего года, если увеличение производится с 1 февраля следующего года. С 1 февраля 2001 года среднемесячная зарплата в Российской Федерации для исчисления и увеличения государственных пенсий утверждена в размере 1523 рублей.

Размер пенсии, исчисленный с учетом индивидуального коэффициента пенсионера не может быть менее соответствующего минимального размера пенсии по старости, при этом размер пенсии, исчисленной в данном порядке, ограничению максимальным размером не подлежит.

Минимальный размер пенсии по старости и соответственно минимальные размеры других видов пенсий повышаются ежеквартально, при этом новый минимальный размер пенсии определяется путем умножения действующего минимального размера пенсии на индекс роста среднемесячной заработной платы в стране за соответствующий квартал.

При получении пенсионером одновременно двух пенсий общая их сумма после увеличения в соответствии с настоящей статьей не может превышать 1,2 среднемесячной заработной платы в стране.

В тех случаях, когда размер пенсии, исчисленный с учетом индивидуального коэффициента пенсионера, не достигает размера, предусмотренного другими нормами пенсионного законодательства, пенсионер вправе выбрать исчисление пенсии без применения индивидуального коэффициента.

Определение индивидуального коэффициента пенсионера

Индивидуальный коэффициент пенсионера определяется на основе двух показателей:

1. Первый показатель рассчитывается путем деления среднемесячного заработка пенсионера на среднемесячную зарплату по стране за один и тот же период.

По действующему законодательству периоды, за которые определяется среднемесячный заработок для начисления пенсий, составляют:

- для вновь назначаемых пенсий – 24 месяца работы перед обращением за пенсией или любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности;
- для перерассчитываемых пенсий – периоды, за который была начислена пенсия ранее.

Начиная с 1 февраля 1998 года размер среднемесячного заработка утверждается Правительством РФ по представлению Государственного комитета РФ по статистике четыре раза в год (не позднее 15 января, 15 апреля, 15 июля и 15 октября). Данные о размере среднемесячного заработка по стране (с 1960 года в РСФСР, с 1991 года в Российской Федерации) публикуются Государственным комитетом РФ по статистике.

Таблица 10

Среднемесячная заработная плата по РСФСР (годы – рубли)

1960 – 73,1	1968 – 110,9	1976 – 154,2	1984 – 193,2
1961 – 77,1	1969 – 115,6	1977 – 159,1	1985 – 199,2
1962 – 80,9	1970 – 121,2	1978 – 164,4	1986 – 206,1
1963 – 82,4	1971 – 125,6	1979 – 168,4	1987 – 214,4
1964 – 86,0	1972 – 130,4	1980 – 174,0	1988 – 233,2
1965 – 92,5	1973 – 136,2	1981 – 178,3	1989 – 263,0
1966 – 97,2	1974 – 143,2	1982 – 184,0	1990 – 303,0
1967 – 102,5	1975 – 148,7	1983 – 188,3	

Таблица 11

**Среднемесячная начисленная заработная плата
по России, рублей**

	1991 год	1992 год	1993 год	1994 год	1995 год	1996 год	1997 год
Январь	308	1438	15341	134161	302642	654837	812174
Февраль	294	2004	19069	144698	320986	684421	821192
Март	337	2726	23559	164833	361491	744962	902937
Апрель	373	3052	30562	171450	386244	746473	901093
Май	438	3675	37505	183478	429935	779309	919679
Июнь	493	5067	47371	207481	480640	837193	993231
Июль	541	5452	55995	220965	499532	842780	
Август	548	5876	65408	232806	520579	831044	
Сентябрь	613	7379	80897	253171	564472	848071	
Октябрь	703	8853	93000	264961	594502	843344	
Ноябрь	839	10576	101495	281607	615656	835020	
Декабрь	1195	16071	141218	354236	735483	1017050	
В сред- нем за год	548	5995	58663	220351	472392	805924	892084

При определении индивидуального коэффициента пенсионера отношение среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной заработной плате в стране учитывается в размере не свыше 1,2 независимо от основания назначения пенсии. При этом, в настоящее время отношение среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной заработной плате в стране ограничивается размером 0,95, а для жителей Крайнего Севера он ограничивается размером 1,2.

2. Второй показатель учитывает трудовой стаж и представляет собой размер пенсии в процентах.

Размер пенсии в процентах при требуемом стаже составляет 55% (0,55).

Требуемый трудовой стаж для получения пенсии по старости:

- для мужчин – не менее 25 лет
- для женщин – не менее 20 лет

К 55% прибавляется 1% за каждый год, проработанный сверх необходимого. Однако суммарная величина второго показателя не может превышать 75% (0,75).

Индивидуальный коэффициент пенсионера определяется путем умножению первого показателя на второй:

заработок пенсионера -----	X	(0,55 + 1% за каждый год превышающий стаж)
средний заработок по стране		

Пример расчета пенсии исходя из индивидуального коэффициента пенсионера (по состоянию на 1 января 2001 г.):

Мужчина вышел на пенсию по старости с 1 сентября 1999 года. Его трудовой стаж составляет 38 лет. Он выбрал для начисления пенсии период в 60 месяцев с 1 января 1984 года по 31 декабря 1988 года, его среднемесячная зарплата за данный период составляет 230 рублей. Среднемесячная зарплата по РСФСР за период с 1 января 1984 года по 31 декабря 1988 года составляет 209,22 рубля.

1. Первый показатель рассчитывается: $235/209,22=1,123$
(в настоящее время он ограничен 0,95).

2. Второй показатель рассчитывается:

размер пенсии за 25 лет составляет	55% (0,55)
------------------------------------	------------

+

<u>дополнительно за 13 лет по 1%</u>	<u>13% (0,13)</u>
--------------------------------------	-------------------

размер пенсии за 38 лет	68 % (0,68)
-------------------------	-------------

Индивидуальный коэффициент данного мужчины составляет:

$0,95 * 0,68 = 0,646$

Пенсия за июль 2000 года данному пенсионеру будет выплачена в размере: $0,646 * 1383$ рублей (среднемесячная зарплата в России с 1 ноября 2000 года) = 893,42 рублей

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЕ КОМПЕНСАЦИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

К трудовым и социальным пенсиям малообеспеченным категориям пенсионеров устанавливаются дифференцированные компенсационные выплаты, размер которых дифференцируется в зависимости от размера государственной пенсии, получаемой пенсионером. Размер компенсационной выплаты периодически увеличивается с ростом уровня цен в стране.

Установлено три категории получателей дифференцированных компенсационных выплат:

1) лицам, получающим пенсию (с учетом надбавок к ней) в размере, не превышающем 153,15 рубля в месяц (без учета соответствующего районного коэффициента), устанавливается дифференцированная компенсационная выплата в размере 300 рублей в месяц (без учета соответствующего районного коэффициента);

2) лицам, получающим пенсию (с учетом надбавок к ней) в размере от 153,15 до 339,23 рублей в месяц (без учета соответствующего районного коэффициента), устанавливается такой размер дифференцированной

компенсационной выплаты, чтобы сумма получаемой ими пенсии и компенсационной выплаты составила 439,23 рублей в месяц (без учета соответствующего районного коэффициента);

3) лицам, получающим пенсию (с учетом надбавок к ней) в размере, превышающем 339,23 рубля в месяц (без учета соответствующего районного коэффициента), устанавливается дифференцированная компенсационная выплата в размере 100 рублей в месяц (без учета соответствующего районного коэффициента).

Пенсионерам, проживающим в районах, где установлены районные коэффициенты к заработной плате, компенсационные выплаты производятся с учетом соответствующего районного коэффициента.

Пенсионерам, кроме инвалидов вследствие военной травмы, получающим одновременно две государственные пенсии, устанавливается одна дифференцированная компенсационная выплата исходя из суммы двух пенсий с учетом надбавок и повышений.

3.3 ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ ПЕНСИЙ ИЗ ЗАРАБОТКА

Пенсия в связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью исчисляется по установленным нормам из среднемесячного заработка, кроме случаев назначения ее в соответствующем максимальном размере гражданам, ставшим инвалидами в связи с военной травмой, семьям граждан, погибших вследствие такой травмы, а также детям, потерявшим обоих родителей, и детям умершей одинокой.

Гражданам, которым пенсия не может быть исчислена из заработка, она устанавливается в твердых суммах, равных минимальным размерам соответствующих пенсий.

Состав заработка, из которого исчисляется пенсия

В заработок для исчисления пенсии включаются все виды выплат (дохода), полученных в связи с выполнением работы (служебных обязанностей), включаемой в общий трудовой стаж, на которые начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Виды выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, определяются Правительством Российской Федерации.

В заработок для исчисления пенсии наряду с данными выплатами, также включаются:

- а) денежное довольствие военнослужащих и лиц, приравненных к ним в пенсионном обеспечении, выплачиваемое за период прохождения службы;
- б) пособие по временной нетрудоспособности;
- в) стипендия, выплачиваемая за период обучения.

Оценка натуральной части заработка

Натуральная часть заработка оценивается по государственным розничным ценам того периода, когда производилась оплата труда.

Периоды, за которые определяется среднемесячный заработок при назначении пенсии

Среднемесячный заработок при назначении пенсии определяется (по желанию обратившегося за пенсией): за 24 последних месяца работы (службы, кроме срочной военной службы) перед обращением за пенсией либо за любые 60 месяцев работы (службы) подряд в течение всей трудовой деятельности перед обращением за пенсией.

Из числа месяцев, за которые подсчитывается среднемесячный заработок, исключаются (по желанию обратившегося за пенсией) неполные месяцы работы в связи с ее началом или прекращением не с первого числа месяца и месяцы (в том числе неполные) отпуска, предоставляемого в связи с уходом за ребенком в возрасте до трех лет, а также время работы, в течение которого гражданин являлся инвалидом или получал возмещение ущерба, причиненного увечьем либо иным повреждением здоровья, осуществлял уход за инвалидом I группы, ребенком - инвалидом или престарелым, нуждающимся в постороннем уходе по заключению лечебного учреждения. При этом исключенные месяцы заменяются другими, непосредственно предшествующими избранному периоду или непосредственно следующими за ним.

Порядок подсчета среднемесячного заработка

Среднемесячный заработок подсчитывается путем деления общей суммы заработка за 24 месяца работы (службы) и 60 месяцев работы (службы) соответственно на 24 и 60.

Если работа продолжалась менее 24 месяцев, среднемесячный заработок подсчитывается путем деления общей суммы заработка за фактически проработанные месяцы на число этих месяцев.

В тех случаях, когда период работы составил менее одного полного календарного месяца, пенсия исчисляется исходя из условного месячного заработка. Он определяется следующим образом: заработок за все проработанное время делится на число проработанных дней и полученная сумма умножается на число рабочих дней в месяце, исчисленное в среднем за год (21,2 - при пятидневной рабочей неделе; 25,4 - при шестидневной рабочей неделе). В этом случае заработок, из которого исчисляется пенсия, не может превышать сумму двух тарифных ставок (окладов) данного работника.

Исчисление заработка некоторых категорий трудящихся

Заработок лиц, работающих у отдельных граждан по их обслуживанию, принимаемый для исчисления пенсии, ограничивается суммой заработка рабочих и служащих соответствующей профессии и квалификации, занятых в государственных организациях и в организациях бытового обслуживания населения.

Пенсия советским гражданам - переселенцам из других стран, не работавшим в Российской Федерации, исчисляется из среднемесячного заработка рабочих и служащих соответствующей профессии и квалификации в Российской Федерации ко времени назначения пенсии.

Перерасчет пенсии в связи с увеличением общего трудового стажа

При увеличении общего трудового стажа, с учетом которого определяется размер пенсии, на год либо большее число лет пенсия пересчитывается. Если пенсионер, которому пенсия назначена при неполном общем трудовом стаже, приобрел стаж, достаточный для установления полной пенсии, пенсия пересчитывается независимо от того, сколько времени прошло после назначения пенсии.

Перерасчет пенсии производится по заявлению пенсионера из заработка, из которого она была назначена (пересчитана) ранее, либо из заработка как при новом назначении пенсии.

Перерасчет пенсии в связи с увеличением заработка

Пенсионерам, проработавшим после назначения пенсии не менее 24 месяцев с более высоким заработком, пенсия может пересчитываться (по их заявлению) исходя из среднемесячного заработка, подсчитанного за 24 месяца работы подряд после назначения пенсии.

Каждый последующий перерасчет производится не ранее чем через 24 месяца работы после предыдущего перерасчета.

Повышение пенсии

Отдельным категориям граждан, в связи с их заслугами перед отечеством повышается размер пенсии.

Размер государственной пенсии повышается:

1) Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации, Героям Социалистического Труда и гражданам, награжденным орденом Славы трех степеней, - на 50 процентов, но не менее чем на 100 процентов минимального размера пенсии по старости. При этом гражданам, неоднократно удостоенным звания Героя Советского Союза, Героя Российской Федерации или Героя Социалистического Труда, пенсия повышается в указанном порядке соответственно каждому полученному званию;

2) чемпионам Олимпийских игр - на 50 процентов, но не менее чем на 100 процентов минимального размера пенсии по старости;

3) гражданам, награжденным орденом Трудовой Славы трех степеней или орденом "За службу Родине в Вооруженных Силах СССР" трех степеней, - на 15 процентов;

4) участникам Великой Отечественной войны - на 100 процентов минимального размера пенсии по старости;

5) гражданам - бывшим несовершеннолетним узникам концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период второй мировой войны, - на 100 процентов минимального размера пенсии по старости;

6) гражданам, не менее шести месяцев находившимся на военной службе в период с 22 июня 1941 года по 3 сентября 1945 года (за исключением участников Великой Отечественной войны), а так же проработавшим не менее шести месяцев в годы Великой Отечественной войны (с 22 июня 1941 года по 9 мая 1945 года), исключая время работы в районах, временно оккупированных неприятелем, или награжденным орденами и медалями СССР за самоотверженный труд и безупречную воинскую службу в тылу в годы Великой Отечественной войны, - на 50 процентов минимального размера пенсии по старости;

7) гражданам, награжденным медалью "За оборону Ленинграда" или знаком "Жителю блокадного Ленинграда" (за исключением граждан, указанных в пунктах 7 и 8), - на 100 процентов минимального размера пенсии по старости;

8) гражданам, необоснованно репрессированным по политическим мотивам и впоследствии реабилитированным, - на 50 процентов минимального размера пенсии по старости;

9) инвалидам с детства вследствие ранения, контузии или увечья, связанных с боевыми действиями в период Великой Отечественной войны либо с их последствиями, получающим пенсию по старости, по инвалидности или по случаю потери кормильца, - на 100 процентов минимального размера пенсии по старости.

Правила начисления надбавок к пенсии

Надбавки к пенсии, в том числе минимальной и максимальной, начисляются после ее повышения для установленных категорий лиц.

Пенсия с надбавками не ограничивается предельной суммой.

При наличии в семье двух или более неработающих пенсионеров каждый нетрудоспособный член семьи, находящийся на их общем иждивении, учитывается для начисления надбавки лишь одному из пенсионеров, по их выбору.

Повышение минимальных и максимальных размеров трудовых пенсий и социальных пенсий гражданам, проживающим в районах, где к заработной плате установлены районные коэффициенты

Минимальные размеры трудовых пенсий и социальные пенсии определяются для граждан, проживающих в районах, где установлены район-

ные коэффициенты к заработной плате рабочих и служащих, с применением соответствующего коэффициента на весь период их проживания в указанных местностях. При этом, если установлены разные коэффициенты, применяется коэффициент, действующий в данном районе для рабочих и служащих непроизводственных отраслей.

В таком же порядке определяются для указанных граждан максимальные размеры трудовых пенсий.

Гражданам, которым пенсия назначена в связи с работой в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, при выезде из этих районов и местностей на новое постоянное место жительства, сохраняется размер пенсии, определенный при ее установлении с учетом соответствующего районного коэффициента. При этом предельный размер районного коэффициента, с учетом которого при выезде указанных граждан из районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей определяется максимальный размер указанной пенсии, составляет 1,5.

ТРУДОВОЙ СТАЖ И ЕГО ИСЧИСЛЕНИЕ

Важное значение при расчете размера пенсии занимает определение трудового стажа пенсионера.

Трудовой стаж - суммарная продолжительность трудовой и иной общественно полезной деятельности, в соответствии с которой, устанавливается пенсия по старости, а в соответствующих случаях пенсия по инвалидности и пенсия по случаю потери кормильца.

Специальный трудовой стаж - суммарная продолжительность определенной трудовой деятельности (службы), в соответствии с которой, устанавливается пенсия по старости в связи с особыми условиями труда, работой на Крайнем Севере, а также пенсия за выслугу лет.

РАБОТА, УЧИТЫВАЕМАЯ ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ РАЗМЕРА ПЕНСИИ ИСХОДЯ ИЗ МИНИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ В СТРАНЕ

1. Общие виды работ, включаемые в общий трудовой стаж

- любая работа по найму;
- иная работа, на которой работник, не будучи рабочим или служащим, подлежал государственному социальному страхованию;
- работа (служба) в военизированной охране, в органах специальной связи или горноспасательной части, независимо от ее характера;
- индивидуальная трудовая деятельность.

2. Военная служба и другая, приравненная к ней, служба, включаемая в общий трудовой стаж

- служба в составе Вооруженных Сил Российской Федерации и иных созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации воинских формирований;
- Объединенных Вооруженных Сил Содружества Независимых Государств;
- Вооруженных Сил бывшего СССР;
- в органах внутренних дел;
- органах внешней разведки;
- органах контрразведки Российской Федерации;
- министерствах и ведомствах Российской Федерации, в которых законом предусмотрена военная служба;
- бывших органах государственной безопасности Российской Федерации, а также органах государственной безопасности и внутренних дел бывшего СССР (в том числе в период, когда эти органы именовались по-другому);
- пребывание в партизанских отрядах в период гражданской и Великой Отечественной войн.

3. Учеба, включаемая в общий трудовой стаж

- подготовка к профессиональной деятельности - обучение в училищах;
- школах;
- на курсах по подготовке кадров, повышению квалификации и по переквалификации;
- в средних специальных и высших учебных заведениях;
- пребывание в аспирантуре, докторантуре, клинической ординатуре.

4. Иные периоды, включаемые в общий трудовой стаж

1) временная нетрудоспособность, начавшаяся в период работы, и инвалидность I и II групп вследствие увечья, связанного с производством, или профессионального заболевания;

2) уход за инвалидом I группы, ребенком - инвалидом, престарелым, если он нуждается в постоянном уходе по заключению лечебного учреждения;

3) уход неработающей матери за каждым ребенком в возрасте до трех лет и 70 дней до его рождения, но не более 9 лет в общей сложности;

4) проживание жен (мужей) военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с мужьями (женами) в местностях, где они не могли трудиться по специальности в связи с отсутствием возможности трудоустройства;

5) проживание за границей жен (мужей) работников российских (советских) учреждений и международных организаций, но не более 10 лет в общей сложности;

6) пребывание в местах заключения сверх срока, назначенного при пересмотре дела;

7) выплаты пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах и переезда по направлению службы занятости в другую местность и трудоустройства;

8) время инвалидности I и II групп вследствие увечья, связанного с производством, или профессионального заболевания приравнивается к работе, на которой получено указанное увечье или заболевание.

Периоды, засчитываемые в трудовой стаж, подсчитываются по их фактической продолжительности, за исключением периодов работы (службы) исчисляемых в льготном порядке.

При исчислении размера пенсии исходя из индивидуального коэффициента пенсионера учитываются периоды только фактической продолжительности работы, военной службы.

РАБОТА, УЧИТЫВАЕМАЯ ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ РАЗМЕРА ПЕНСИИ ИСХОДЯ ИЗ ИНДИВИДУАЛЬНОГО КОЭФФИЦИЕНТА ПЕНСИОНЕРА

1. Общие виды работ, включаемые в общий трудовой стаж по перечню, установленному для исчисления пенсии исходя из минимального размера пенсии по старости в стране.

2. Военная служба и другая, приравненная к ней, служба, включаемая в общий трудовой стаж по перечню, установленному для исчисления пенсии исходя из минимального размера пенсии по старости в стране.

3. Иные периоды, включаемые в общий трудовой стаж

1) временная нетрудоспособность, начавшаяся в период работы, и инвалидность I и II групп вследствие увечья, связанного с производством, или профессионального заболевания;

2) пребывание в местах заключения сверх срока, назначенного при пересмотре дела;

3) выплаты пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах и переезда по направлению службы занятости в другую местность и трудоустройства.

Периоды работы (службы) исчисляемые в льготном порядке:

1) полный навигационный период на водном транспорте, полный сезон в организациях сезонных отраслей промышленности - за год работы. Перечень соответствующих сезонных работ утверждается в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

2) в лепрозориях и противочумных учреждениях - в двойном размере;

3) в воинских частях, штабах и учреждениях, входящих в состав действующей армии, в партизанских отрядах и соединениях в период боевых

действий, а также время нахождения на излечении в лечебных учреждениях вследствие военной травмы - в тройном размере;

4) в г. Ленинграде в период блокады (с 8 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г.) - в тройном размере;

5) во время Великой Отечественной войны (с 22 июня 1941 г. по 9 мая 1945 г.) за исключением работы в районах, временно оккупированных неприятелем, - в двойном размере;

6) в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, - в полуторном размере;

7) военная служба по призыву - в двойном размере.

8) время содержания под стражей, пребывания в местах заключения и ссылке гражданам, необоснованно привлеченным к уголовной ответственности, необоснованно репрессированным и впоследствии реабилитированным – в тройном размере.

Гражданам, проживавшим в районах, временно оккупированных неприятелем в период Великой Отечественной войны, и достигшим ко дню оккупации или в ее период 16 лет, в общий трудовой стаж засчитывается все время их пребывания в возрасте 16 лет и старше на оккупированной территории СССР или других государств, а также на территории государств, находившихся в состоянии войны с СССР, кроме случаев, когда они в указанный период совершили преступление.

Гражданам, проживавшим в г. Ленинграде в период его блокады (с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944 года), а также гражданам - узникам фашистских концлагерей, время соответственно проживания в блокадном г. Ленинграде и нахождение в концлагерях в период Великой Отечественной войны засчитывается в общий трудовой стаж в двойном размере, кроме случаев, когда они в указанный период совершили преступление.

Доказательство трудового стажа

Трудовой стаж, приобретенный до регистрации в качестве застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", устанавливается на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими государственными и муниципальными органами, организациями.

Трудовой стаж, приобретенный после регистрации в качестве застрахованного лица, устанавливается на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета.

Доказательство стажа работы свидетельскими показаниями

Стаж работы, может устанавливаться на основании показаний двух или более свидетелей, если документы о трудовой деятельности утрачены в связи со стихийным бедствием (землетрясение, наводнение, ураган, пожар и т.п.) и восстановить их невозможно. В отдельных случаях допус-

кается установление стажа работы по свидетельским показаниям при утрате документов по другим причинам (например, вследствие небрежного их хранения, умышленного уничтожения и т.п.).

НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПЕНСИИ

Пенсионное обеспечение осуществляется государственными органами социальной защиты населения.

Правила обращения за пенсией, ее назначения и организации выплаты, подтверждения стажа работы по свидетельским показаниям, ведения пенсионной документации устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Срок, с которого назначается пенсия

Пенсия назначается со дня обращения за ней, кроме отдельных, установленных законодательством случаев.

Днем обращения за пенсией считается день подачи заявления со всеми необходимыми документами. При направлении заявления и документов по почте, днем обращения считается дата их отправления.

В случаях, когда к заявлению приложены не все необходимые для назначения пенсии документы, обратившемуся за пенсией дается разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно. Если они будут представлены не позднее трех месяцев со дня получения соответствующего разъяснения, днем обращения считается день подачи заявления.

Заявление о назначении пенсии рассматривается органом социальной защиты населения не позднее 10 дней после его поступления со всеми необходимыми документами или поступления дополнительных документов.

Соответствующая пенсия назначается ранее дня обращения за ней в следующих случаях:

1) пенсия по старости и пенсия за выслугу лет - со дня прекращения работы (службы), если обращение за ней последовало не позднее месяца со дня оставления работы;

2) пенсия по инвалидности - со дня установления инвалидности, если обращение за ней последовало не позднее 12 месяцев с этого дня;

3) пенсия по случаю потери кормильца - со дня смерти кормильца, если обращение за ней последовало не позднее 12 месяцев со дня его смерти; при обращении за пенсией позднее она назначается на год раньше того дня, когда последовало обращение за ней.

Во всех случаях пенсия назначается не ранее чем со дня возникновения права на нее.

Срок, с которого изменяется размер и вид пенсии

Размер назначенной пенсии изменяется: при возникновении права на ее повышение – с первого числа месяца, следующего за тем, в котором

пенсионер обратился с заявлением о повышении пенсии со всеми необходимыми документами; при наступлении обстоятельств, влекущих уменьшение пенсии, - с первого числа месяца, следующего за тем, в котором наступили соответствующие обстоятельства.

Перевод с одной пенсии на другую производится с первого числа месяца, следующего за тем, в котором подано соответствующее заявление со всеми необходимыми документами.

Выплата пенсии за время пребывания пенсионера в государственных или муниципальных стационарных учреждениях социального обслуживания

Пенсионерам независимо от основания назначения и вида пенсии, проживающим в государственных или муниципальных стационарных учреждениях социального обслуживания, выплачивается 25 процентов назначенной пенсии.

Если у пенсионера, проживающего в государственных или муниципальных стационарных учреждениях социального обслуживания, имеются нетрудоспособные члены семьи, состоящие на его иждивении, то пенсия выплачивается в следующем порядке: на одного члена семьи – четверть пенсии, на двух членов семьи – треть пенсии, на трех и более членов семьи – половина пенсии, на самого пенсионера – 25 процентов пенсии.

Разница между суммой назначенной и выплачиваемой пенсии направляется в государственные или муниципальные стационарные учреждения социального обслуживания, где проживает этот пенсионер. Указанные средства зачисляются на счета этих учреждений сверх бюджетных ассигнований и направляются на укрепление их материально – технической базы и улучшение условий проживания в них престарелых и инвалидов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Выплата пенсии, не полученной пенсионером своевременно

Суммы назначенной пенсии, не полученные пенсионером своевременно, выплачиваются за все прошлое время, но не более чем за три года перед обращением за их получением.

Суммы пенсии, не полученные своевременно по вине органов, назначающих или выплачивающих пенсию, выплачиваются за прошлое время без ограничения каким-либо сроком.

Выплата недополученных сумм пенсий в связи со смертью пенсионера

Суммы пенсии, причитающиеся пенсионеру и недополученные в связи с его смертью, выплачиваются его наследникам на общих основаниях.

Членам семьи умершего, производящим похороны, эти суммы выплачиваются до принятия наследства.

4. УЧЕТ В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИИ

4.1 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИИ

Учет является неотъемлемой частью экономических операций, в том числе и в Пенсионном фонде РФ. В процессе работы Пенсионного фонда РФ обеспечивается ведение трех видов учета: статистического, бухгалтерского и экономического.

Статистический учет предусматривает систематический сбор натуральных и денежных показателей, отражающих наиболее типовые, массовые операции в работе Пенсионного фонда РФ. Его показатели (объем доходов и расходов его бюджета, численность пенсионеров в стране, общее количество выплаченных за определенный период пенсий и т.д.) обобщаются в статистической отчетности.

Обобщение и анализ данных статистического учета позволяет систематически изучать закономерности развития общественных отношений, регулируемых Пенсионным фондом. Статистический учет – основа для планирования и прогнозирования работы Пенсионного фонда.

Для обеспечения оперативной работы Пенсионного фонда разработана система бухгалтерского.

Бухгалтерский учет представляется собой систему непрерывного отражения, обобщения и контроля за состоянием и движением средств Пенсионного фонда. Ведение бухгалтерского учета по системе двойной записи позволяет повседневно контролировать движение средств Пенсионного фонда и группировать их на бухгалтерских счетах, а также определять состояние этих средств и источников их образования. Бухгалтерский учет – основная форма учета, применяемая в Пенсионном фонде.

Экономический учет расходов органов Пенсионного фонда РФ является группировкой расходов на содержание структурных органов Пенсионного фонда РФ по их экономическому содержанию. Экономический учет расходов органов Пенсионного фонда РФ производится на основе экономической классификации расходов, отражающей виды финансовых операций, с помощью которых Пенсионный фонд РФ выполняет свои функции, и входящей в общую Бюджетную классификацию Российской Федерации.

Бухгалтерский учет в органах Пенсионного фонда РФ организуется в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 декабря 1994 года № 170, Законом РФ от 21.11.96 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Инструкцией по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ, утвержденной постановлением Правления Пенсионного фонда РФ

от 30 января 1995 года №18, положениями о бухгалтерских службах и централизованных бухгалтериях, утвержденными в установленном порядке, и другими нормативными документами.

Необходимость ведения бухгалтерского учета в Пенсионном фонде обусловлена потребностью в осуществлении повседневного контроля за правильным и целесообразным расходованием средств Фонда.

Задачи бухгалтерского учета в Пенсионном фонде:

1. формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности Пенсионного фонда и результатах исполнения его бюджета;
2. обеспечение контроля за движением финансовых ресурсов наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными бюджетом нормами, нормативами и сметами Фонда;
3. своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности.

В бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций Пенсионного фонда применяются три вида измерителей, при помощи которых средства и финансово-хозяйственные процессы получают количественную и качественную характеристику:

- 1) натуральные измерители;
- 2) денежные измерители;
- 3) трудовые измерители.

Натуральные измерители бухгалтерского учета в Пенсионном фонде характеризуют учитываемые объекты в натуральных измерителях: количество плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд, получателей социальной помощи из Пенсионного фонда; а так же натуральные характеристики имущества Пенсионного фонда.

Денежные измерители применяются для получения обобщенных показателей средств, процессов и результатов деятельности Пенсионного фонда. Денежные измерители имеют особое значение в процессе бухгалтерского учета в Пенсионном фонде, ввиду специфики его работы как финансового института, обеспечивающего перераспределение значительных денежных ресурсов в стране.

Трудовые измерители используются для исчисления количества затраченного рабочего времени. Выражаемые в определенных единицах времени, затраченного на выполнение работы (в рабочих днях, часах и минутах), трудовые измерители обеспечивают учет трудовых затрат в процессе работы Пенсионного фонда.

Отличительной особенностью бухгалтерского учета в Пенсионном фонде является широта **предмета бухгалтерского учета**, который, с одной стороны, включает в себя общие финансовые средства Фонда, их движение и распределение при исполнении бюджета Фонда; с другой стороны, предмет бухгалтерского учета в Пенсионном фонде представ-

ляет собой совокупность средств органов управления Фонда и операции по их движению при исполнении сметы расходов государственных органов, осуществляющих управление средствами фонда.

Особенности каждого предмета бухгалтерского учета в Пенсионном фонде определяет свой порядок и метод ведения учетных операций как при исполнении бюджета Фонда, так и при исполнении сметы расходов аппарата управления Фонда.

Метод ведения бухгалтерского учета в Пенсионном фонде включает в себя совокупность способов и приемов, обеспечивающих непрерывное, документально обоснованное, взаимосвязанное отражение объектов финансово-хозяйственной деятельности Пенсионного фонда и их обобщение в денежной оценке по качественно однородным признакам в процессе исполнения бюджета Пенсионного фонда.

В совокупность приемов, образующих метод бухгалтерского учета в Пенсионном фонде, входят общие для Бухгалтерского дела приемы и способы:

- 1) непрерывное, сплошное и документально обоснованное отражение средств Пенсионного фонда и источников их образования;
- 2) денежная оценка всех видов средств Пенсионного фонда;
- 3) группировка в системе счетов учитываемых объектов и взаимосвязанное отражение операций путем двойной записи в счетах;
- 4) проведение финансовой и имущественной инвентаризации;
- 5) периодическая сводка данных текущего учета для получения балансов и отчетных показателей.

Для осуществления бухгалтерского учета в органах, осуществляющих оперативное управление средствами Пенсионного фонда организована бухгалтерия, которая тесно связана со всеми структурными подразделениями Фонда. Первичная регистрация финансово-хозяйственных операций происходит обычно в тех отделах Фонда, где осуществляются данные операции. Эта регистрация производится при помощи специальной учетной документации. Документы поступают в бухгалтерию Фонда, где проверяются систематизируются и служат основанием для учетных записей.

Документы – основа построения всей системы бухгалтерского учета в Пенсионном фонде. Документация, являясь одним из элементов метода бухгалтерского учета, служит для непрерывного наблюдения и контроля за выполнением финансово-хозяйственных операций при исполнении бюджета Пенсионного фонда. Они представляют собой письменные распоряжения о выполнении финансово-хозяйственных операций или письменные доказательства совершения этих операций. Без подтверждения

документом не может быть произведена ни одна бухгалтерская запись по счетам Пенсионного фонда.

Для правильного, полного и ясного учета средств Пенсионного фонда, источников их образования и экономических процессов установлена система счетов текущего учета, соответствующая особенностям работы и задачам Пенсионного фонда. Перечень счетов бухгалтерского учета, применяемых в Пенсионном фонде составляет План счетов бухгалтерского учета. **План счетов** бухгалтерского учета в Пенсионном фонде представляет собой экономически обоснованную систему счетов для учета средств Пенсионного фонда, источников их образования и процессов, основанную на применении единообразной корреспонденции счетов.

За основу при разработке Плана счетов в Пенсионном фонде был взят План счетов бухгалтерского учета, применяемый в бюджетных учреждениях, в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях, утвержденной приказом Министерства финансов РФ от 30 декабря 1999 года №107н. Данные Планы счетов были переработаны с учетом специфики работы каждого государственного внебюджетного фонда.

Ведение бухгалтерского учета

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель структурного органа ПФР. Руководитель обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить неукоснительное выполнение всеми структурными подразделениями и службами, работниками ПФР, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера, по вопросам оформления и представления для учета документов и сведений.

Ведение бухгалтерского учета во внебюджетных фондах возложено на специальный отдел в общей структуре Фонда – бухгалтерию, возглавляемую главным бухгалтером.

Главный бухгалтер органа ПФР назначается или освобождается от должности руководителем и подчиняется непосредственно руководителю организации.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, предоставление оперативной информации, составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности, осуществление (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности.

Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием для приемки и выдачи материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и денежных обязательств. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются.

Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину. О таких документах главный бухгалтер письменно сообщает руководителю организации. При получении от руководителя организации письменного распоряжения о принятии указанных документов к учету главный бухгалтер исполняет его. Всю полноту ответственности за незаконность совершенных операций несет руководитель организации.

При освобождении главного бухгалтера производится сдача дел вновь назначенному главному бухгалтеру, бухгалтеру (а при отсутствии последнего – работнику, назначенному приказом руководителя организации), в процессе которой проводится проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетных данных с составлением соответствующего акта, утверждаемого руководителем организации.

В обязанности бухгалтерских служб внебюджетных фондов входит:

1. обеспечение правильной организации бухгалтерского учета в соответствии с Положением и Законом о бухгалтерском учете;
2. осуществление предварительного контроля за своевременным и правильным оформлением документов и законностью совершаемых операций;
3. контроль за правильным и экономным расходованием средств в соответствии с утвержденной сметой расходов с учетом внесенных в них в установленном порядке изменений, а также за сохранностью денежных средств и материальных ценностей;
4. начисление и выплата в срок заработной платы работникам внебюджетных фондов;
5. своевременное проведение расчетов, возникающих в процессе исполнения смет, с предприятиями, учреждениями и отдельными лицами;
6. участие в проведении инвентаризации денежных средств, расчетов и материальных ценностей, своевременное и правильное определение результатов инвентаризации и отражение их в учете;
7. составление и представление в установленные сроки бухгалтерской отчетности;
8. осуществление контроля за сохранностью основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других материальных ценностей в местах их хранения и эксплуатации;
9. хранение бухгалтерских документов, регистров учета, машинограмм, смет расходов, расчетов к ним, других документов, а также сдача их в архив в установленном порядке.

4.2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ

Деятельность Пенсионного фонда РФ состоит в исполнении доходной и расходной частей бюджета Фонда, при этом соблюдая ежегодно утверждаемый Государственной Думой РФ Закон о бюджете Пенсионного фонда РФ. Для обеспечения контроля за правильностью и своевременностью совершения операций по исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ разработана система бухгалтерского учета исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ.

Основными **задачами** бухгалтерского учета исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ являются:

1. Систематический и непрерывный учет операций по движению финансовых средств Пенсионного фонда РФ.
2. Обеспечение контроля за полнотой и своевременностью исполнения доходной части бюджета Пенсионного фонда РФ.
3. Обеспечение контроля за полнотой и своевременностью исполнения расходной части бюджета Пенсионного фонда РФ.
4. Формирование полной и достоверной информации об исполнении бюджета Пенсионного фонда РФ.

Исполнение бюджета ПФР осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ, утвержденной постановлением Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 30 января 1995 г. № 18. Данная инструкция использует скорректированные бухгалтерские счета Плана счетов бухгалтерского учета, содержащегося в Инструкции по бухгалтерскому учету в учреждениях и организациях, состоящих на бюджете, утвержденной приказом Министерства финансов РФ от 3 ноября 1993 года №122.

Основным документом, служащим для отчета по исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ, является Баланс исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации формы 1-ПФ. Баланс исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации составляется ежеквартально всеми отделениями Пенсионного фонда РФ и представляется к 1 января, 1 апреля, 1 июля, 1 октября в Исполнительную дирекцию Пенсионного фонда РФ. Баланс содержит сведения об остатках на бухгалтерских счетах, используемых для учета исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ.

Для учета исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ применяются следующие бухгалтерские счета, сгруппированные в 10 разделов:

Актив баланса

Раздел 1 «Денежные средства»

117 «Текущий счет по средствам ПФР»

118 «Валютный счет»

133 «Денежные средства ПФР в пути»

134 «Финансовые вложения»

Раздел 2 «Расчеты»

193 «Расчет по средствам Пенсионного фонда Российской Федерации с органами, выплачивающими государственные пенсии»

194 «Расчеты по средствам ПФР, перечисляемым на содержание органов ПФР»

Раздел 3 «Расходы»

220 «Расходы Пенсионного фонда РФ»

Раздел 4 «Средства переданные и полученные»

730 «Средства переданные»

Пассив баланса

Раздел 5 «Расчеты»

178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

Раздел 6 «Средства целевого назначения»

248 «Кредиты банков»

Раздел 7 «Краткосрочные ссуды из бюджета»

520 «Краткосрочные ссуды из бюджета»

Раздел 8 «Фонды пенсионного бюджета»

600 «Фонд пенсионного бюджета»

Раздел 9 «Средства переданные и полученные»

730 «Средства полученные»

Раздел 10 «Результат исполнения бюджета»

900 «Результат исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ»

На счете 117 «Текущий счет по средствам ПФР» учитываются денежные средства на текущем счете отделения Пенсионного фонда РФ в банковских учреждениях. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации текущему счету Пенсионного фонда РФ присвоен номер 40401.

При поступлении денежных средств на текущий счет Пенсионного фонда РФ дебетуется счет 117 и кредитуется счет – источник поступления денежных средств. При списании денежных средств с текущего счета Пенсионного фонда РФ дебетуется счет, на который перечисляются денежные средства, а счет 117 – кредитуется.

На счете 118 «Валютный счет» учитывается движение денежных средств Пенсионного фонда РФ в иностранных валютах на валютных счетах в банках. При покупке валюты в дебетуется счет 118 и кредитуется счет 117. При поступлении страховых взносов в иностранной валюте дебетуется счет 118 и кредитуется счет 600.

На счете 133 «Денежные средства в пути» учитывается движение денежных средств в пути. На этом субсчете учитываются страховые взносы, перечисленные плательщиками, но поступившие на текущий счет Пенсионного фонда РФ в следующем месяце.

На счете 134 «Финансовые вложения» учитывается движение вложений (инвестиций) Пенсионного фонда РФ в депозиты банков, ценные бумаги предприятий и организаций, процентные облигации государственных и местных займов. При этом вложения в депозиты банков, процентные облигации и ценные бумаги, отражаются по дебету счета 134 и кредиту счетов 117, 118.

На счете 193 «Расчет по средствам Пенсионного фонда Российской Федерации с органами, выплачивающими государственные пенсии» учитываются расчеты с органами, выплачивающими государственные пенсии – органами социальной защиты населения РФ, по перечислению им денежных средств на выплату государственных пенсий.

При перечислении с текущего счета Пенсионного фонда РФ управлению социальной защиты населения РФ денежных средств на выплату государственных пенсий дебетуется счет 193, кредитуется счет 117. При списании кассовых расходов на выплату государственных пенсий дебетуется счет 220, кредитуется счет 193.

На счете 194 «Расчеты по средствам ПФР, перечисляемым на содержание органов ПФР» учитываются расчеты по перечислению средств на содержание органов Пенсионного фонда РФ и по списанию расходов на содержание органов Пенсионного фонда РФ.

При перечислении с текущего счета Пенсионного фонда РФ денежных средств на содержание органов Пенсионного фонда РФ дебетуется счет 194, кредитуется счет 117. При списании кассовых расходов на содержание органов Пенсионного фонда РФ дебетуется счет 220, кредитуется счет 194.

На счете 220 «Расходы Пенсионного фонда РФ» учитываются расходы, производимые Пенсионным фондом РФ. На данный счет списываются все расходы производимые за счет средств Пенсионного фонда РФ.

При списании кассовых расходов на выплату государственных пенсий дебетуется счет 220, кредитуется счет 193. При списании кассовых расходов на содержание органов Пенсионного фонда РФ дебетуется счет 220, кредитуется счет 194. В конце года сальдо по счету 220 «Расходы Пенсионного фонда РФ» списывается на результаты исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ, при этом дебетуется счет 900, кредитуется счет 220.

На счете 730 «Средства переданные» учитываются денежные средства, переданные вышестоящему органу Пенсионного фонда РФ.

При перечислении с текущего счета отделения Пенсионного фонда РФ денежных средств на центральный счет Пенсионного фонда РФ дебетуется счет 730, кредитуется счет 117. В конце года сальдо по счету 730

«Средства переданные» списывается на результаты исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ, при этом дебетуется счет 900, кредитуется счет 730.

На счете 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты с прочими дебиторами и кредиторами Пенсионного фонда РФ.

На счете 248 «Кредиты банков» учитываются суммы долгосрочных и краткосрочных кредитов, полученных отделением Пенсионного фонда РФ в учреждениях банков.

Суммы полученных долгосрочных и краткосрочных кредитов банков отражаются по кредиту счета 248 и дебету счета 117. При погашении долгосрочных и краткосрочных кредитов банков дебетуется счет 248 и кредитуется счет 117.

На счете 520 «Краткосрочные ссуды из бюджета» учитываются краткосрочные ссуды, полученные отделением Пенсионного фонда РФ из бюджетов различных уровней.

Суммы полученных краткосрочных кредитов из бюджета отражаются по кредиту счета 520 и дебету счета 117. При погашении долгосрочных и краткосрочных кредитов банков дебетуется счет 520 и кредитуется счет 117.

На счете 600 «Фонд пенсионного бюджета» учитываются доходы, поступившие на текущий счет отделения Пенсионного фонда РФ. На данном счете учитываются все виды доходов Пенсионного фонда РФ – страховые взносы, пени, штрафные санкции и т.д.

При поступлении на текущий счет отделения Пенсионного фонда РФ сумм страховых взносов, пени, штрафные санкции дебетуется счет 117, кредитуется счет 600. В конце года сальдо по счету 600 «Фонд пенсионного бюджета» списывается на результаты исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ, при этом дебетуется счет 600, кредитуется счет 900.

На счете 730 «Средства полученные» учитываются денежные средства, полученные от вышестоящего органа Пенсионного фонда РФ.

При поступлении на текущий счет отделения Пенсионного фонда РФ денежных средств с центрального счета Пенсионного фонда РФ дебетуется счет 117, кредитуется счет 730. В конце года сальдо по счету 730 «Средства полученные» списывается на результаты исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ, при этом дебетуется счет 730, кредитуется счет 900.

Счет 900 «Результат исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ»

предназначен для определения по окончании года результатов исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ.

В конце года сальдо по счетам 220 «Расходы Пенсионного фонда РФ», 730 «Средства переданные», 600 «Фонд пенсионного бюджета», 730 «Средства полученные» списывается на счет 900 «Результат исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ».

Таблица 12

Корреспонденция счетов по основным бухгалтерским операциям при исполнении бюджета Пенсионного фонда РФ

№ п/п	Содержание операций	Номер счетов	
		по дебету	по кредиту
1	Поступило на текущий счет Пенсионного фонда страховых взносов от плательщиков	117	600
2	Перечислено с текущего счета Пенсионного фонда областному бюджету в погашение задолженности по ссуде	520	117
3	Поступило на текущий счет ПФР пени и штрафов от плательщиков страховых взносов	117	600
4	Поступило на валютный счет Пенсионного фонда от плательщиков страховые взносы в иностранной валюте	118	600
5	Перечислено с текущего счета ПФР управлению социальной защиты населения денежные средства на выплату пенсий	193	117
6	Перечислено с текущего счета ПФР на содержание аппарата управления регионального отделения ПФР	194	117
7	На текущий счет отделения ПФР поступили страховые взносы, перечисленные плательщиком в предыдущем месяце	117	133
8	Отделением Пенсионного фонда приобретены государственные ценные бумаги	134	117
9	Перечислено с текущего счета отделения ПФР на текущий счет центрального счета ПФР	730	117

Окончание табл.12

10	Поступило с текущего счета центрального счета ПФР на текущий счет отделения ПФР	117	730
11	Произведено погашение краткосрочного кредита, полученного из банка	248	117
12	На основании отчета управления социальной защиты населения списываются кассовые расходы за отчетный год	220	193
13	На основании отчета об исполнении сметы расходов аппарата управления ПФ списываются кассовые расходы	220	194
14	Списываются на счет 900 «Результаты исполнения бюджета ПФР»		
	а) доходы	600	900
	б) расходы	900	220
	в) средства полученные	730	900
	г) средства переданные	900	730

4.3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ НА СОДЕРЖАНИЕ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ

Содержание органов Пенсионного фонда России осуществляется за счет средств Пенсионного фонда. расходы на содержание аппарата управления Пенсионного фонда РФ отражаются в ежегодно утверждаемой смете расходов. Исполнение сметы расходов ведется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях, утвержденной приказом Министерства финансов РФ от 30 декабря 1999 года №107н.

Органы Пенсионного фонда России расходуют финансовые средства в соответствии с целевым назначением и в меру выполнения мероприятий, предусмотренных сметами, строго соблюдая финансово-бюджетную дисциплину и максимальную экономию материальных ценностей и денежных средств.

Бухгалтерский учет должен обеспечить систематический контроль за ходом исполнения смет расходов, состоянием расчетов с предприятиями, организациями, учреждениями и лицами, сохранностью денежных средств и материальных ценностей.

Руководители органов Пенсионного фонда России и их бухгалтерских служб осуществляют руководство организацией бухгалтерского учета и отчетности, контроль за исполнением смет расходов.

Порядок ведения бухгалтерского учета расходов на содержание органов Пенсионного фонда РФ, предусматривает:

- 1) план счетов бухгалтерского учета в учреждениях;
- 2) мемориально-ордерную форму ведения бухгалтерского учета;
- 3) способ применения субсчетов плана счетов бухгалтерского учета для отражения операций по исполнению сметы расходов;
- 4) формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета;
- 5) методы оценки активов и обязательств;
- 6) корреспонденцию субсчетов по основным бухгалтерским операциям;
- 7) другие вопросы организации бухгалтерского учета.

Оформление бухгалтерских документов

Все хозяйственные операции, проводимые учреждением, должны оформляться оправдательными документами. Оправдательные документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

Поступившие в бухгалтерию первичные учетные документы обязательно подвергаются проверке как по форме (полнота и правильность оформления первичных учетных документов, заполнения реквизитов), так и по содержанию (законность документируемых операций, логическая увязка отдельных показателей).

Первичные учетные документы для придания им юридической силы должны иметь реквизиты: наименование документа (формы); код формы; дату составления; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи и их расшифровки (включая случаи составления документов с применением средств автоматизации и передачи их в системах телекоммуникаций).

В зависимости от технологии обработки учетной информации в первичные учетные документы могут быть включены дополнительные реквизиты (коды, контрольные отметки и т.п.), не нарушающие требований нормативных правовых актов и методических документов по бухгалтерскому учету.

За достоверность содержащихся в документах данных, а также за своевременное и надлежащее составление первичных учетных документов несут ответственность лица, создавшие и подписавшие эти документы.

В документах на приобретение материальных ценностей должна быть расписка материально ответственного лица в получении этих ценностей,

а в документах, подтверждающих факт выполнения работы, - подписи о принятии результата работы ответственными (уполномоченными) лицами.

Записи в первичных учетных документах производятся способом, обеспечивающим сохранность записей: чернилами, пастой шариковой ручки, при помощи пишущих машин и средств автоматизации. Свободные строки в первичных учетных документах прочеркиваются.

В первичных учетных документах (как в текстовой части, так и цифровых данных) подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

Исправление ошибки в первичном учетном документе должно быть оговорено надписью: "Исправлено" и подтверждено подписями лиц, подписавших документ, с указанием даты исправления.

В кассовых и банковских документах исправления не допускаются.

Аналитический и синтетический учет расходов на содержание органов Пенсионного фонда РФ

Аналитический учет ведется в регистрах бухгалтерского учета (на карточках, накопительных ведомостях, книгах, в том числе с применением пакетов прикладных программ ведения бухгалтерского учета и т.п.).

Карточки (кроме карточек по основным средствам) регистрируются в реестре карточек ф. 279, который ведется для каждого счета отдельно. Карточки для учета основных средств регистрируются в описи инвентарных карточек по учету основных средств ф. ОС-10.

Карточки хранятся в картотеках, в которых они располагаются по субсчетам с подразделением внутри них по материально ответственным лицам.

Карточки учета материалов, малоценных предметов и т.п. сдаются в архив в подшитом виде вместе с реестром карточек, регистрами бухгалтерского учета и другими бухгалтерскими документами ежегодно или один раз в два года. В такие же сроки сдаются в архив карточки учета основных средств, выбывших в течение года.

Опись инвентарных карточек по учету основных средств ф. ОС-10 сдается в архив, когда в ней имеются отметки о списании инвентаря по последней инвентарной карточке ф.ф. ОС-6 бюдж., ОС-8, ОС-9. Сдача инвентарных карточек в архив без описи осуществляется по реестру сдачи документов ф. 442, в котором указываются номер карточки и название списанного инвентаря, а в централизованных бухгалтериях, кроме того, и наименование обслуживаемого учреждения.

В бухгалтерских книгах до начала записей нумеруются все страницы (листы). На последней странице листа за подписью главного бухгалтера делается надпись: "В настоящей книге всего пронумеровано ____ страниц (листов)".

На каждой книге надписывается: наименование учреждения и год, на который книга открыта. В книге должно быть оглавление открытых в ней субсчетов. При переносе записей на другую страницу книги в оглавлении

по данному субсчету делается отметка о переносе записи с указанием номеров новых страниц.

Книги бухгалтерского учета при наличии в них по истечении года свободных листов могут быть использованы для записи операций следующего года. В этих случаях книги сдаются в архив один раз в два года.

Записи в регистрах бухгалтерского учета производятся чернилами, пастой шариковой ручки или при помощи пишущих машин и средств автоматизации с первичных учетных документов не позднее следующего дня после их получения.

По окончании каждого месяца в регистрах бухгалтерского учета подсчитываются итоги оборотов и выводятся остатки по субсчетам.

Исправление ошибок, обнаруженных в записях бухгалтерского учета, производится в следующем порядке:

а) обнаруженная ошибка за данный отчетный период до момента представления бухгалтерского баланса, не требующая изменения данных мемориального ордера, исправляется путем зачеркивания тонкой чертой неправильных сумм и текста так, чтобы можно было прочесть зачеркнутое, и надписывания над зачеркнутым исправленного текста и суммы. Одновременно здесь же, на полях, против соответствующей строки за подписью главного бухгалтера делается оговорка "Исправлено";

б) обнаруженная ошибочная запись до момента представления бухгалтерского баланса, вызванная ошибкой в мемориальном ордере, в зависимости от ее характера исправляется дополнительным мемориальным ордерами или по способу "Красное сторно"; точно так же исправляются ошибки во всех случаях, когда они обнаружены в записях бухгалтерского учета за тот отчетный период, за который баланс уже представлен. Дополнительные бухгалтерские записи по исправлению ошибок, а также исправления способом "Красное сторно" оформляются бухгалтерской справкой ф. 433, в которой делается ссылка на номер и дату исправляемого мемориального ордера, документа, обоснование внесения исправления.

На основании бухгалтерской справки ф. 433 составляется мемориальный ордер ф. 274.

Регистры бухгалтерского учета по синтетическим и аналитическим счетам открываются записями сумм остатков на начало года в соответствии с заключительным балансом и регистрами бухгалтерского учета за истекший год.

Если вышестоящей организацией при утверждении годового отчета сделаны исправления в заключительном балансе, то на основании соответствующего письменного распоряжения эти исправления вносятся как в регистры бухгалтерского учета прошлого года (путем исправительной бухгалтерской записи), так и в регистры бухгалтерского учета текущего года (путем изменения входящих остатков).

Для контроля за правильностью бухгалтерских записей по счетам синтетического и аналитического учета составляются оборотные ведомости: ф. 285 (оборотная ведомость по счету ____), ф. М-44 (оборотная ведомость по материальным запасам) и ф. 326 (оборотная ведомость по основным средствам) по каждой группе аналитических счетов и материально ответственным лицам, объединяемым соответствующим синтетическим счетом. Оборотные ведомости составляются ежемесячно, кроме основных средств и малоценных предметов, по которым оборотные ведомости составляются ежеквартально. Итоги оборотов и остатки по каждому субсчету оборотных ведомостей сверяются с итогами оборотов и остатками этих субсчетов книги "Журнал - главная" ф. 308. Записи в оборотных ведомостях могут производиться при необходимости в течение нескольких лет.

Систематизация бухгалтерских документов по мемориальным ордерам

Бухгалтерский учет расходов на содержание органов Пенсионного фонда РФ осуществляется по мемориально-ордерной форме бухгалтерского учета.

Проверенные и принятые к учету первичные учетные документы систематизируются по датам совершения операций (в хронологическом порядке) и оформляются отдельными **мемориальными ордерами** - накопительными ведомостями, которым присваиваются следующие постоянные номера:

мемориальный ордер 1 (накопительная ведомость по кассовым операциям) ф. 381;

мемориальный ордер 2 (накопительная ведомость по движению средств на счетах отделения Пенсионного фонда РФ) ф. 381;

мемориальный ордер 3 (накопительная ведомость по движению специальных средств на счетах отделения Пенсионного фонда РФ) ф. 381;

мемориальный ордер 4 (накопительная ведомость по расчетам чеками из лимитированных книжек) ф. 323;

мемориальный ордер 5 (свод расчетных ведомостей по заработной плате и стипендиям) ф. 405;

мемориальный ордер 6 (накопительная ведомость по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами) ф. 408;

мемориальный ордер 8 (накопительная ведомость по расчетам с подотчетными лицами) ф. 386;

мемориальный ордер 9 (накопительная ведомость по выбытию и перемещению основных средств) ф. 438;

мемориальный ордер 10 (накопительная ведомость по выбытию и перемещению малоценных предметов) ф. 438;

мемориальный ордер 13 (накопительная ведомость по расходу материалов) ф. 396;

По остальным операциям и по операциям "сторно" составляются отдельные мемориальные ордера ф. 274, которые нумеруются начиная с номера 16 за каждый месяц.

Записи в мемориальные ордера осуществляются по мере совершения операций, но не позднее следующего дня (по получении первичного учетного документа) как на основании отдельных документов, так и на основании группы однородных документов. Корреспонденция субсчетов в мемориальном ордере записывается в зависимости от характера операций по дебету одного субсчета и кредиту другого субсчета или дебету одного субсчета и кредиту нескольких субсчетов (кредиту одного субсчета и дебету нескольких субсчетов).

Мемориальные ордера подписываются главным бухгалтером или его заместителем и исполнителем, а при централизации учета - кроме того, и руководителем группы учета.

Все мемориальные ордера регистрируются в книге "Журнал - главная". Книга "Журнал - главная" ф. 308 открывается записями сумм остатков на начало года в соответствии с заключительным балансом за истекший год. Учет в книге "Журнал - главная" ведется по субсчетам, определенным планом счетов Инструкции по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях, утвержденной приказом Министерства финансов РФ от 30 декабря 1999 года №107н.

Записи в ф. 308 производятся по мере составления мемориальных ордеров, а при составлении мемориальных ордеров - накопительных ведомостей один раз за месяц. Сумма мемориального ордера записывается сначала в графу "Сумма по ордеру", а затем в дебет и кредит соответствующих субсчетов. Сумма оборотов за месяц по всем субсчетам как по дебету, так и по кредиту должна быть равна итогу графы "Сумма по ордеру". Второй строкой после оборотов за месяц выводится остаток на начало следующего месяца по каждому субсчету.

Хранение бухгалтерских документов

По истечении каждого отчетного месяца все мемориальные ордера, мемориальные ордера - накопительные ведомости вместе с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и сброшюрованы. При незначительном количестве документов брошюровку можно производить за три месяца в одну папку. На обложке надписываются: наименование учреждения или централизованной бухгалтерии; название и порядковый номер папки, дела; отчетный период - год и месяц; начальный и последний номера мемориальных ордеров; количество листов в деле.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив должны храниться в бухгалтерии в спе-

циальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных главным бухгалтером.

В бухгалтерском архиве учреждения дела хранятся в течение установленных сроков. По истечении сроков хранения дела в установленном порядке сдаются в соответствующий государственный архив. Документы, удостоверяющие сдачу дел в архив, хранятся постоянно в бухгалтерии.

Счета бухгалтерскому учету исполнения сметы расходов в органах Пенсионного фонда РФ

Для правильного и полного учета операций по расходованию средств на содержание органов Пенсионного фонда РФ применяется План счетов бухгалтерского учета, установленный для бюджетных учреждениях Инструкцией по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях, утвержденной приказом Министерства финансов РФ от 30 декабря 1999 года №107н.

Данный План счетов бухгалтерского учета включает в себя 30 двузначных счетов (от 01 до 41), разбитых на 108 субсчетов (от 010 до 410) и 11 забалансовых счетов.

Все счета бухгалтерского учета в зависимости от учитываемых ими средств и их источников сгруппированы по 12 главам.

План счетов бухгалтерского учета расходов на содержание органов Пенсионного фонда РФ содержит счета:

Наименование счета	Номер счета	Наименование субсчета	Номер субсчета
Глава 1. Основные средства и другие долгосрочные вложения			
Основные средства	01	Здания	010
		Сооружения	011
		Передаточные устройства	012
		Машины и оборудование	013
		Транспортные средства	015
		Инструменты, производственный (включая принадлежности) и хозяйственный инвентарь	016
		Рабочий и продуктивный скот	017
		Библиотечный фонд	018
		Прочие основные средства	019

Износ основных средств	02	Износ основных средств	020
Другие долгосрочные вложения	03	Долгосрочные финансовые вложения Нематериальные активы	030 031
Глава 2. Материальные запасы			
Оборудование, строительные материалы и материалы для научных исследований	04	Оборудование к установке Строительные материалы для капитального строительства Материалы длительного использования для научных исследований и на лабораторном испытании Спецоборудование для научно-исследовательских работ по договорам с заказчиками	040 041 043 044
Молодняк животных и животные на откорме	05	Молодняк животных и животные на откорме	050
Материалы и продукты питания	06	Материалы для учебных, научных и других целей Продукты питания Медикаменты и перевязочные средства Хозяйственные материалы и канцелярские принадлежности Топливо, горючее и смазочные материалы Специальные материалы Тара Прочие материалы Материалы в пути Запасные части к машинам и оборудованию	060 061 062 063 064 065 066 067 068 069
Глава 3. Малоценные предметы			

Малоценные предметы	07	Малоценные предметы на складе Малоценные предметы в эксплуатации Белье, постельные принадлежности, одежда и обувь на складе Белье, постельные принадлежности, одежда и обувь в эксплуатации	070 071 072 073
Глава 4. Готовая продукция			
Готовая продукция	08	Готовая продукция	080
Глава 5. Средства учреждений			
Средства федерального бюджета	09	Средства федерального бюджета для перевода учреждениям, находящимся в ведении главного распорядителя (распорядителя), и на другие мероприятия Средства федерального бюджета на расходы учреждения Средства федерального бюджета в иностранной валюте	090 091 097
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	10	Средства для перевода учреждениям, находящимся в ведении главного распорядителя (распорядителя), и на другие мероприятия Средства на расходы учреждения Средства бюджета субъекта Российской Федерации и местного бюджета в иностранной валюте	100 101 102

Средства, полученные за счет внебюджетных источников	11	Целевые средства и безвозмездные поступления Средства, полученные от предпринимательской деятельности Средства, поступившие во временное распоряжение учреждения Средства, полученные от государственных внебюджетных фондов Средства в иностранной валюте	110 111 114 115 118
Касса	12	Касса	120
Прочие средства	13	Аккредитивы Лимитированные чековые книжки Денежные документы Средства в пути Краткосрочные финансовые вложения	130 131 132 133 134
Глава 6. Внутриведомственные расчеты по финансированию из бюджета			
Внутриведомственные расчеты по финансированию из бюджета	14	Расчеты по финансированию из бюджета на расходы учреждения и другие мероприятия Расчеты по дополнительным источникам бюджетного финансирования на расходы учреждения Расчеты по финансированию из бюджета на капитальное строительство	140 141 143
Глава 7. Расчеты			
Расчеты с поставщиками,	15	Расчеты с поставщиками и	150

подрядчиками и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги		подрядчиками Расчеты с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги	153
		Расчеты по авансам полученным	155
		Расчеты с исполнителями за выполненные работы	156
		Расчеты по авансам выданным	157
	Расчеты с подотчетными лицами	16	Расчеты с подотчетными лицами
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	17	Расчеты по недостачам	170
		Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям, работам и услугам	171
		Расчеты по специальным видам платежей	172
		Расчеты по платежам в бюджет	173
		Расчеты по средствам, поступившим во временное распоряжение учреждения	174
		Расчеты по прочим средствам на содержание учреждения	175
		Расчеты с депонентами	177
		Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	178
Расчеты по оплате труда и стипендиям	18	Расчеты по оплате труда	180
		Расчеты со стипендиатами	181
		Расчеты с работниками по безналичным перечислениям на счета по вкладам в кредитные организации	183
		Расчеты с работниками по безналичным перечислениям взносов по договорам добровольного страхования	184

		Расчеты с членами профсоюзов по безналичным перечислениям сумм членских профсоюзных взносов	185
		Расчеты по исполнительным и другим документам, прочие расчеты	187
		Расчеты с военнослужащими по денежному довольствию и прочим выплатам	188
		Другие расчеты за выполненные работы	189
Расчеты по обязательному социальному страхованию и социальной защите населения	19	Расчеты за счет средств, полученных от государственных внебюджетных фондов	191
		Расчеты по взысканию переплат пенсий и пособий	192
		Расчеты с Фондом социального страхования Российской Федерации	193
		Расчеты с Фондом обязательного медицинского страхования Российской Федерации	194
		Расчеты по оказанию социальной помощи населению	195
		Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации	198
		Расчеты с Государственным фондом занятости населения Российской Федерации	199
Глава 8. Расходы по бюджетным средствам и средствам, полученным за счет внебюджетных источников			
Расходы по бюджету	20	Расходы по бюджету на содержание учреждения и другие мероприятия	200

		Расходы за счет дополнительных источников бюджетного финансирования	201
		Расходы по бюджету на капитальное строительство	203
Расходы к распределению	21	Расходы к распределению	210
Расходы за счет средств внебюджетных источников	22	Расходы по предпринимательской деятельности	220
		Расходы по изготовлению экспериментальных устройств	221
		Расходы по изготовлению и переработке материалов	222
		Расходы за счет средств, формируемых из прибыли	223
		Расходы на капитальное строительство за счет средств на содержание и развитие материально - технической базы	224
		Расходы по целевым средствам на содержание учреждения и другие мероприятия	225
		Расходы за счет средств родителей на содержание детского учреждения	227
		Расходы за счет средств, полученных от государственных внебюджетных фондов	228
Глава 9. Финансирование из бюджета			
Финансирование из бюджета	23	Финансирование из бюджета для перевода учреждениям, находящимся в ведении главного распорядителя (распорядителя), и на другие мероприятия	230
		Дополнительные источники бюджетного финанси-	231

<p>Глава 10. Фонды и средства целевого назначения</p>		<p>вания</p>	
<p>Средства, формируемые из прибыли</p>	24	<p>Средства на материальное поощрение и социальные выплаты</p>	240
		<p>Средства на содержание и развитие материально - технической базы</p>	241
<p>Фонд в основных средствах и нематериальных активах</p>	25	<p>Фонд в основных средствах</p>	250
		<p>Фонд в нематериальных активах</p>	251
<p>Фонд в малоценных предметах</p>	26	<p>Фонд в малоценных предметах</p>	260
<p>Средства целевого назначения</p>	27	<p>Целевые средства на содержание учреждения и другие мероприятия</p>	270
		<p>Средства родителей на содержание детского учреждения</p>	272
		<p>Заемные средства</p>	273
		<p>Целевые средства, полученные учреждением от государственных внебюджетных фондов</p>	274
<p>Глава 11. Выполненные и сданные заказчиком продукция, работы и услуги</p>			
<p>Выполненные и сданные заказчиком продукция, работы и услуги</p>	28	<p>Выполненные и сданные заказчиком продукция, работы и услуги</p>	280
<p>Глава 12. Доходы, прибыли (убытки)</p>			

Доходы	40	Доходы отчетного периода Доходы будущих периодов	400 401
Прибыли и убытки	41	Прибыли и убытки	410
Забалансовые счета			
Арендованные основные средства	01		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	02		
Бланки строгой отчетности	04		
Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов	05		
Материальные ценности, оплаченные по централизованному снабжению	06		
Задолженность учащихся и студентов за невозвращенные материальные ценности	07		
Переходящие спортивные призы и кубки	08		
Путевки неоплаченные	09		
Переплаты пенсий и пособий вследствие неправильного применения законодательства о пенсиях и пособиях, счетных ошибок	10		
Учебные предметы военной техники	11		
Запасные части к транспортным средствам, выданным взамен изношенных	12		

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСХОДОВАНИЮ СРЕДСТВ НА СОДЕРЖАНИЕ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ

1. Учет основных средств

Бухгалтерский учет основных средств и других долгосрочных вложений должен обеспечивать правильное документальное оформление и своевременное отражение в регистрах бухгалтерского учета поступления основных средств, принадлежащих органам Пенсионного фонда РФ, их перемещения внутри учреждения и выбытия, контроль за сохранностью и правильным использованием каждого объекта, а также поступления и выбытия других долгосрочных вложений.

К основным средствам относятся материально - вещественные ценности, срок эксплуатации которых превышает 12 месяцев и стоимостью на дату приобретения за единицу свыше 50-кратного минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством.

В составе основных средств учитываются: здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная и оргтехника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие основные средства.

Учет основных средств ведется на счете 01 "Основные средства".

На субсчете 010 "Здания" учитываются с выделением следующих групп:

номер 1 - здания производственно - хозяйственного назначения, здания, занимаемые органами управления, социально - культурными (здания учебных заведений, больниц, поликлиник и амбулаторий, домов - интернатов для престарелых и инвалидов, детских учреждений, библиотек, клубов, музеев, научно - исследовательских институтов, лабораторий и т.д.) и другими учреждениями;

номер 2 - здания, полностью или преимущественно предназначенные под жилье (общая полезная площадь жилых помещений которых занимает не менее 50% всей полезной жилой и нежилой площади).

На субсчете 011 "Сооружения" учитываются: водокачки, стадионы, бассейны, дороги, мосты, памятники, ограждения парков, скверов и общественных садов; специальные (военные) сооружения и др.

На субсчете 012 "Передаточные устройства" учитываются: линии электропередачи, трансмиссии и трубопроводы со всеми промежуточными устройствами, необходимыми для трансформации (преобразования) и передачи энергии и для перемещения по трубопроводам жидких и газообразных веществ до потребителя; специальные (военные) передаточные устройства.

Здания электростанций, газокompрессорных, насосных и других станций учитываются на субсчете 010, а находящееся в них оборудование - на субсчете 013.

На субсчете 013 "Машины и оборудование" учитываются: силовые машины и оборудование, рабочие машины и оборудование, измерительные приборы, регулирующие приборы и устройства, лабораторное оборудование, вычислительная техника, оргтехника, медицинское оборудование, прочие машины и оборудование.

На субсчете 015 "Транспортные средства" учитываются все виды средств передвижения, предназначенные для перемещения людей и грузов.

На субсчете 016 "Инструменты, производственный (включая принадлежности) и хозяйственный инвентарь" учитываются с выделением следующих групп:

номер 1 - инструменты - механизированные и немеханизированные орудия труда общего назначения, а также прикрепляемые к машинам предметы, служащие для обработки материалов. К ним относятся: режущие, ударные, давящие и уплотняющие орудия ручного труда, включая ручные механизированные орудия, работающие посредством электроэнергии, сжатого воздуха и т.п. (электродрели, краскопульты, электро-вibrаторы, гайковерты и др.), а также всякого рода приспособления для обработки материалов, производства монтажных работ и т.п. (тиски, патроны, делительные головки, приспособления для установки двигателей и для проворачивания карданного вала на автомобилях и др.);

номер 2 - производственный инвентарь и принадлежности - предметы производственного назначения, которые служат для облегчения производственных операций во время работы: рабочие столы, верстаки, кафедры, парты и т.п.; оборудование, способствующее охране труда; вместилища для хранения жидких и сыпучих тел (баки, лари, чаны, закрома и т.п.); шкафы торговые и стеллажи; инвентарная тара; предметы технического назначения, которые не могут быть отнесены к рабочим машинам;

номер 3 - хозяйственный инвентарь - предметы конторского и хозяйственного обзаведения, конторская обстановка, переносные барьеры, вешалки, гардеробы, шкафы разные, диваны, столы, кресла, шкафы и ящики несгораемые, пишущие машины, переносные юрты, палатки (кроме кислородных), кровати (кроме кроватей со специальным оборудованием), ковры, портьеры и другой хозяйственный инвентарь, а также предметы противопожарного назначения - гидropульты, стендеры, лестницы ручные и т.п. (кроме насосов пожарных на автомобильном и конном ходу и механических пожарных лестниц, учитываемых по субсчету 013 "Машины и оборудование");

номер 4 - все виды специальных (военных) инструментов.

На субсчете 019 "Прочие основные средства" учитываются объекты, независимо от стоимости, с выделением следующих групп:

номер 1 - многолетние насаждения. К многолетним насаждениям относятся насаждения вне зависимости от их возраста: плодово - ягодные насаждения всех видов (деревья и кустарники), озеленительные и декоративные насаждения на улицах, площадях, в парках, садах, скверах, на территории учреждений, во дворах жилых домов, живые изгороди, снегозащитные и полезащитные полосы, насаждения по укреплению песков и берегов рек, овражно - балочные насаждения и т.п.; насаждения ботанических садов и других научно - исследовательских учреждений и учебных заведений для научных целей и другие многолетние насаждения.

Молодые насаждения всех видов учитываются отдельно от насаждений, достигших полного развития, т.е. возраста начала плодоношения, смыкания крон и т.п.;

номер 2 - капитальные расходы по улучшению земель. К капитальным расходам по улучшению земель относятся расходы неинвентарного характера (не связанные со строительством сооружений) на культурно - технические мероприятия по поверхностному улучшению земель для сельскохозяйственного пользования, производимые за счет капитальных вложений (планировка земельных участков, корчевка площадей под пашню, очистка полей от камней и валунов, срезание кочек, расчистка зарослей, очистка водоемов и др.);

номер 3 - музейные ценности, кроме музейных экспонатов (предметов искусства и естествознания, старины и народного быта и экспонатов научного, исторического и технического значения), которые учитываются в порядке, установленном Министерством культуры Российской Федерации или другими органами исполнительной власти; художественные ценности, предметы изобразительного и прикладного искусства учреждений;

номер 4 - экспонаты животного мира в зоопарках и других аналогичных учреждениях независимо от их стоимости, наглядные пособия и экспонаты образовательных и научных учреждений;

номер 5 - сценическо - постановочные средства: декорации, мебель и реквизит, бутафория, театральные и национальные костюмы, головные уборы, белье, обувь, парики;

номер 6 - документация по типовому проектированию;

номер 7 - кинофильмы;

номер 8 - прочий инвентарь: детские игры и др.;

номер 9 - прочие виды специальных (военных) основных средств.

Все основные средства должны находиться на ответственном хранении должностных лиц, назначенных приказом руководителя учреждения.

Лица, ответственные за хранение основных средств, ведут инвентарные списки основных средств ф. ОС-13. Ответственные лица следят за сохранностью основных средств и ведут по ним учет всех изменений.

При смене ответственного лица производится инвентаризация основных средств, находящихся на его хранении, о чем составляется приемо - сдаточный акт. Акт утверждается руководителем учреждения.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим расходам на их приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость (кроме их приобретения за счет средств от предпринимательской деятельности), а объекты, которые подвергались переоценке, - по восстановительной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается лишь в случаях переоценки, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Расходы по капитальному ремонту на увеличение стоимости основных средств не относятся.

На основные средства учреждения амортизационные начисления не производятся, а начисляется износ.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно - сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно - сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Инвентарным объектом по субсчету "Здания" является каждое отдельно стоящее здание. В состав здания входят все коммуникации внутри здания, необходимые для его эксплуатации: система отопления внутри здания, включая и котельную установку для отопления (если последняя находится в самом здании), внутренняя сеть водопровода и канализации со всеми устройствами, внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой, внутренние телефонные и сигнализационные сети и вентиляционные устройства общесанитарного значения, подъемники (лифты).

Если здания примыкают друг к другу и имеют общую стену, но каждое из них представляет собой самостоятельное конструктивное целое, они считаются отдельными инвентарными объектами.

Надворные постройки, ограждения и другие надворные сооружения, обслуживающие здание (сарай, забор, колодец и др.), составляют вместе с ним один инвентарный объект. Если эти постройки и сооружения об-

служивают два и более зданий, они считаются самостоятельными инвентарными объектами.

Наружные пристройки к зданию, имеющие самостоятельное хозяйственное значение, отдельно стоящие здания котельных, а также капитальные надворные постройки (склады, гаражи и т.д.) являются самостоятельными инвентарными объектами.

Учет операций по выбытию и перемещению основных средств ведется в накопительной ведомости ф. 438 (мемориальный ордер 9). Записи в накопительную ведомость производятся по каждому документу. При этом в графе "Итого" записывается сумма выбывших и перемещенных объектов основных средств, которая должна равняться сумме записей по дебету субсчетов. По окончании месяца итоги по субсчетам записываются в книгу "Журнал - главная".

2. Учет материалов и МБП

На счетах материальных запасов учитываются строительные материалы, оборудование к установке, материалы, продукты питания, топливо и горючее, корма, фураж, тара, запасные части к машинам и оборудованию, молодняк животных и животные на откорме, материалы для учебных, научных и других целей, а также материалы длительного использования для научных исследований и на лабораторном испытании, спецоборудование для научно - исследовательских работ по договорам с заказчиками, специальные (военные) материалы.

Основными задачами учета материальных запасов являются: обеспечение сохранности и контроля за движением и правильным использованием всех материальных ценностей; соблюдение установленных норм запасов и расходов; своевременное выявление неиспользуемых материалов, подлежащих реализации в установленном порядке; получение точных сведений об их остатках, находящихся на складах учреждений.

Хранение материальных ценностей производится в специально приспособленных помещениях (складах). Порядок размещения материальных ценностей в складских помещениях должен обеспечивать быстроту операций по их приемке, выдаче и проведению инвентаризации. Ответственность за приемку, хранение и отпуск материальных ценностей возлагается на материально ответственных лиц, назначенных приказом руководителя учреждения. Смена этих лиц должна сопровождаться инвентаризацией материальных запасов на складах и составлением приемосдаточных актов, утверждаемых руководителем учреждения.

Материальные запасы отражаются в учете и отчетности по фактической стоимости. Фактической стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических расходов учреждения на их приобретение.

Учет материальных ценностей на складе ведется материально ответственным лицом в книге складского учета материалов ф. М-17 только по наименованиям, сортам и количеству.

Бухгалтерия систематически осуществляет контроль за поступлением и расходом материальных ценностей, находящихся на складе, а также производит сверку данных по учету материалов с записями, ведущимися на складе (кладовой).

Для учета материальных запасов предназначены следующие счета: 04 "Оборудование, строительные материалы и материалы для научных исследований", 05 "Молодняк животных и животные на откорме", 06 "Материалы и продукты питания".

Счет 06 "Материалы и продукты питания"

На этом счете учитываются материалы и продукты питания по их предметной характеристике.

На субсчете 060 "Материалы для учебных, научных и других целей" учитываются реактивы и химикаты, стекло и химпосуда, металлы, электроматериалы и радиоматериалы, радиолампы, фотопринадлежности, бумага для издания учебных программ, пособий и научных работ, подопытные животные и прочие материалы для учебных целей и научно-исследовательских работ, а также драгоценные и другие металлы для протезирования.

На субсчете 062 "Медикаменты и перевязочные средства" учитываются медикаменты, компоненты, эндопротезы, бактериальные препараты, сыворотки, вакцины, кровь и перевязочные средства в больницах, лечебно-профилактических и лечебно-ветеринарных и других учреждениях, где в сметах расходов предусмотрены ассигнования на эти цели.

На субсчете 063 "Хозяйственные материалы и канцелярские принадлежности" учитываются хозяйственные материалы и канцелярские принадлежности, используемые для текущих нужд учреждений (электрические лампочки, мыло, щетки и др.), строительные материалы, предназначенные для текущего и капитального ремонта. Канцелярские принадлежности (бумага, карандаши, ручки, стержни и т.п.), а также медикаменты и готовые лекарства (за исключением спирта, перевязочных средств и дорогостоящих медикаментов), приобретенные и одновременно выданные на текущие нужды, могут списываться на фактические расходы с отражением их общей суммы по приходу и расходу на субсчете 063. На документах, подтверждающих приобретение и получение этих ценностей, должна быть расписка лица, получившего эти материалы.

На субсчете 064 "Топливо, горючее и смазочные материалы" учитываются все виды топлива, горючего и смазочных материалов, находящихся на складах или кладовых (дрова, уголь, торф, бензин, керосин, мазут, автол и т.д.), а также - непосредственно у материально ответственных лиц.

На субсчете 065 "Специальные материалы" учитываются материалы специального назначения, перечень которых определяется соответствующими федеральными органами исполнительной власти по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

На субсчете 066 "Тара" учитывается возвратная или обменная тара (бочки, бидоны, ящики, банки стеклянные, бутылки и т.п.) как свободная (порожня), так и находящаяся с материальными ценностями.

Аналитический учет материалов по субсчетам 060, 063 - 066 в учреждениях ведется по наименованиям, количеству, стоимости и материально ответственным лицам на карточке ф. 296.

На субсчете 068 "Материалы в пути" учитываются материалы, оплаченные учреждениями по иногородним поставкам, но не поступившие к концу месяца на склад. На этом субсчете могут также учитываться материалы, полученные на склады групп централизованного снабжения и хозяйственного обслуживания и не распределенные по учреждениям.

Суммы, отраженные на этом субсчете, должны быть подтверждены надлежаще оформленными документами и, в частности, на материалы, находящиеся в пути, - накладными железнодорожного и водного транспорта со штампами станции или порта, удостоверяющими непоступление груза - соответствующими документами.

На субсчете 069 "Запасные части к машинам и оборудованию" учитываются запасные части, предназначенные для ремонта и замены изношенных частей в машинах (медицинских, электронно-вычислительных и др.), оборудовании, тракторах, комбайнах, транспортных средствах (моторы, автомобильные шины, включающие покрышки, камеры и ободные ленты и т.п.).

На стоимость приобретенных материалов производится запись в дебет соответствующих субсчетов счета 06 и кредит соответствующих субсчетов счетов 09, 10, 11, 12, 13, 16, 17.

Стоимость израсходованных материалов записывается в кредит соответствующего субсчета счета 06 и дебет соответствующих субсчетов счетов 20, 21, 22.

Учет операций по расходу материалов, кроме продуктов питания, ведется в накопительной ведомости по расходу материалов ф. 396 (мемориальный ордер 13).

Записи в накопительную ведомость производятся по каждому документу и соответствующим субсчетам с выделением в том числе сумм по обслуживаемым учреждениям или материально ответственным лицам. По окончании месяца итоги по субсчетам записываются в книгу "Журнал - главная".

Малоценные предметы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим расходам на их приобретение.

На субсчете 070 "Малоценные предметы на складе" учитываются малоценные предметы, находящиеся на складе, независимо от их стоимости.

Малоценные предметы по мере их приобретения отражаются по дебету субсчета 070 и кредиту соответствующих субсчетов счетов 09, 10,

11, 16, 17. Одновременно производится запись по дебету соответствующих субсчетов счетов 20, 22 и кредиту субсчета 260.

Малоценные предметы при отпуске их в эксплуатацию записываются в кредит субсчета 070 и дебет субсчета 071, а стоимостью за единицу до 1/2 минимального размера оплаты труда, установленной действующим законодательством (за исключением посуды, столового и кухонного инвентаря), записываются в дебет субсчета 260 и кредит субсчета 070.

Учет малоценных предметов, находящихся на складе, ведется материально ответственными лицами по наименованиям предметов и количеству в книге ф. М-17. Выдача предметов со склада в эксплуатацию стоимостью до 1/2 минимального размера оплаты труда производится на основании ведомости выдачи материалов на нужды учреждения ф. 410, а свыше 1/2 минимального размера оплаты труда - по накладной (требованию) ф. 434, которая выписывается в двух экземплярах.

На субсчете 071 "Малоценные предметы в эксплуатации" учитываются малоценные предметы, находящиеся в эксплуатации.

Списание малоценных предметов производится при полной их изношенности на основании актов о списании малоценных предметов ф. 443, утвержденных руководителем учреждения, если иной порядок списания не установлен соответствующим федеральным органом исполнительной власти или главным распорядителем средств.

Все малоценные предметы в эксплуатации должны находиться на хранении у лиц, ответственных за правильную эксплуатацию и сохранность этих предметов. Эти лица обязаны учитывать предметы по наименованиям и количеству в книге ф. М-17.

На субсчете 072 "Белье, постельные принадлежности, одежда и обувь на складе" учитываются указанные предметы в учреждениях здравоохранения, социальной защиты населения, образования и др. с выделением на отдельные группы по их наименованиям, количеству и материально ответственными лицам в книге ф. М-17.

На субсчете 073 "Белье, постельные принадлежности, одежда и обувь в эксплуатации" учитываются белье, постельные принадлежности, одежда и обувь, находящиеся в эксплуатации.

Списание пришедших в ветхость и негодность белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви производится с учетом сроков службы, утвержденных в порядке, установленном действующим законодательством, на основании утвержденного руководителем учреждения акта о списании малоценных предметов ф. 443.

На сумму выбывших из эксплуатации белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви производится запись по кредиту субсчета 073 и дебету субсчета 260.

Учет операций по выбытию и перемещению малоценных предметов ведется в накопительной ведомости по расходу материалов ф. 438 (мемориальный ордер 10).

3. Учет банковских операций

Учету в органах Пенсионного фонда РФ подлежат все денежные операции, производимые в безналичном порядке через текущие счета, открытые в учреждениях банков. Учет банковских операций ведется на субсчете 117 «Текущий счет по средствам Пенсионного фонда РФ» (данный счет введен только для применения органами Пенсионного фонда РФ).

На этом субсчете учитываются денежные средства на текущем счете отделения Пенсионного фонда РФ в банковских учреждениях.

Учет операций на текущем счете отделения Пенсионного фонда РФ ведется в накопительной ведомости по движению средств на бюджетных счетах ф. 381 (мемориальный ордер 2) на основании документов, приложенных к выписке из лицевого счета.

Суммы, поступившие на текущий счет, записываются в дебет субсчета 117 и кредит соответствующих субсчетов кассы, расчетов и др. Расходы, произведенные на основании расчетно-платежных документов получателей, записываются в кредит субсчета 117 и дебет соответствующих субсчетов счетов кассы, расчетов, материалов, фактических расходов и др.

4. Учет кассовых операций

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое учреждение должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Наличные деньги, полученные в банках, расходуются на цели, указанные в чеке. Наличные деньги в кассах должны находиться только в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Учреждения имеют право хранить в своих кассах наличные деньги, сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до 5 дней), включая день получения денег в банке.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.

Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Прием наличных денег кассами производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером или лицами на это уполномоченными.

В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях, счетах и др. имеется разрешительная надпись руководителя учреждения, подпись его на расходных кассовых ордерах не обязательна.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу отдельному лицу кассир требует предъявления документа (паспорта или другого документа), удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя. Если заменяющий расходный кассовый ордер документ составлен на выдачу денег нескольким лицам, то получатели также предъявляют указанные документы, удостоверяющие их личность, и расписываются в соответствующей графе платежных документов. Однако в последнем случае запись о данных документа, удостоверяющего личность, на денежном документе, заменяющем кассовый расходный ордер, не производится.

Расписка в получении денег может быть сделана получателем только собственноручно чернилами или шариковой ручкой с указанием полученной суммы: рублей - прописью, копеек - цифрами. При получении денег по платежной (расчетно-платежной) ведомости сумма прописью не указывается.

Выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе. Если выдача де-

нег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег бухгалтерией указывается фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Если выдача денег производится по ведомости, перед распиской в получении денег кассир делает надпись: "По доверенности". Доверенность остается в документах дня, как приложение к расходному кассовому ордеру или ведомости.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию производится кассиром по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя. На титульном (заглавном) листе платежной (расчетно-платежной) ведомости делается разрешительная надпись о выдаче денег за подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия или лиц на это уполномоченных.

В аналогичном порядке могут оформляться и разовые выдачи денег на оплату труда (при уходе в отпуск, болезни и др.), а также выдача депонированных сумм и денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, нескольким лицам.

Разовые выдачи денег на оплату труда отдельным лицам производятся, как правило, по расходным кассовым ордерам.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны на машине (пишущей, вычислительной). Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

В приходных и расходных кассовых ордерах указывается основание для их составления и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Выдача приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов на руки лицам, вносящим или получающим деньги, запрещается.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

В случае несоблюдения одного из этих требований кассир возвращает документы в бухгалтерию для надлежащего оформления. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы немедленно после получения или выдачи по ним денег подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются штампом или надписью "Оплачено" с указанием даты (числа, месяца, года).

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других приравненных к ней платежей регистрируются после их выдачи.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге.

Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными и служат отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами.

Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня, кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Наличие и движение средств в кассе учреждения учитывается на субсчете 120.

Субсчет 120 дебетуется на суммы, поступившие в кассу, и кредитуется на суммы, выданные из кассы.

Представленный кассовый отчет проверяется бухгалтерией, и на основании его ежедневно производится запись в накопительную ведомость по кассовым операциям ф. 381 (мемориальный ордер 1) и другие регистры бухгалтерского учета. При записи в книгу "Журнал - главная" мемориального ордера 1 из общей суммы оборотов за месяц исключаются обороты по средствам, полученным в кассу со счетов, открытых в кредитных организациях.

5. Расчеты с дебиторами и кредиторами

5.1. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами учитываются на субсчете 178 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами".

Аналитический учет расчетов по субсчету 178 ведется в накопительной ведомости по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами ф. 408 (мемориальный ордер 6), в которой для каждого дебитора или кредитора отводится необходимое количество строк для отражения операций в течение месяца.

В начале каждого месяца из накопительной ведомости за прошлый месяц в графах 2 - 6 по каждому дебитору и кредитору записываются

данные счетов, по которым не получены материальные ценности или не оказаны услуги.

По мере оплаты счета поставщика на основании платежного поручения в графах 7 - 12 производятся записи по каждому дебитору или кредитору. На суммы авансов, перечисленных в соответствии с договорами, производятся записи в этих же графах. На суммы полученных материальных ценностей и оказанных услуг производится запись в кредит субсчета 178 в графах 13 - 15 по той же строке, по которой значится задолженность, и в дебет соответствующих субсчетов граф 16 - 26, а вторые записи отражаются по графам 27 - 29. По окончании месяца подсчитываются итоги и данные граф 15 - 29 записываются в книгу "Журнал - главная".

В графах 30 - 31 по каждой позиции (строке) выводятся остатки на конец месяца.

5.2. Расчеты с подотчетными лицами

Расчеты с подотчетными лицами по выдаваемым им авансам учитываются на субсчете 160 "Расчеты с подотчетными лицами".

Авансы под отчет выдаются только лицам, работающим в данном учреждении.

Авансы под отчет выдаются по распоряжению руководителя учреждения на основании письменного заявления получателя с указанием назначения аванса и срока, на который он выдается. На заявлении о выдаче сумм под отчет работником бухгалтерии проставляется код экономической классификации расходов бюджетов бюджетной классификации Российской Федерации, на который должен быть отнесен расход, и делается отметка об отсутствии за подотчетным лицом задолженности по предыдущим авансам.

Деньги, выданные под отчет, могут расходоваться только на те цели, которые предусмотрены при их выдаче. Об израсходовании авансовых сумм подотчетные лица представляют авансовый отчет по ф. 286 с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы. Документы, приложенные к авансовому отчету, нумеруются подотчетным лицом в порядке их записи в отчете.

В органах социальной защиты населения на этом субсчете учитываются расчеты с подотчетными лицами по выданным им авансам для выплаты единовременных пособий пенсионерам.

Неиспользованный остаток аванса должен быть возвращен подотчетным лицом не позднее трех дней после сдачи авансового отчета. Выдача новых авансов подотчетному лицу может быть произведена при условии погашения ранее выданного аванса.

В случаях непредставления в установленный срок авансовых отчетов об израсходовании подотчетных сумм или невозврата в кассу остатков неиспользованных авансов учреждения имеют право производить удержание этой задолженности из заработной платы лиц, получивших аван-

сы, с соблюдением требований, установленных действующим законодательством.

На суммы, выданные подотчетным лицам, дебетуется субсчет 160 и кредитуется субсчет 120.

На израсходованные суммы аванса и возвращенные остатки подотчетных сумм производятся записи в кредит субсчета 160 и дебет соответствующих субсчетов счетов 06, 07, 09, 10, 11, 12, 18, 20, 21, 22.

Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведется в накопительной ведомости по расчетам с подотчетными лицами ф. 386 (мемориальный ордер 8). Учет в этой ведомости ведется позиционным способом. По каждой строке записываются фамилия подотчетного лица, суммы выданного аванса и суммы произведенных расходов, а также поступившая сумма неиспользованного аванса. По окончании месяца итоги по графе "Утверждена сумма расходов по отчету - кредит субсчета 160" и по графам "Дебет субсчетов" и "Вторые записи" записываются в книгу "Журнал - главная".

В учреждениях с незначительным количеством подотчетных лиц аналитический учет расчетов ведется по каждому подотчетному лицу на карточке ф. 292.

6. Учет расчетов по оплате труда

Учет расчетов с сотрудниками органов Пенсионного фонда РФ по оплате труда ведется в мемориальном ордере № 5, в которую заносятся все данные суммах начисленной заработной платы, производимых удержаниях из заработной платы, производимых начислениях на заработную плату.

На субсчете 180 "Расчеты по оплате труда" учитываются расчеты с работниками органов Пенсионного фонда РФ по всем видам заработной платы, премиям, пособиям по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, а также по другим видам начисленного дохода.

Начисление заработной платы и пособий производится один раз в месяц и отражается в учете в последний день месяца.

Документами для начисления заработной платы являются: приказ руководителя учреждения о зачислении, увольнении и перемещении сотрудников в соответствии с утвержденными штатами и ставками заработной платы, табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы ф. 421, другие документы.

Табель ведется ежемесячно по установленной форме лицами, назначенными приказом по учреждению в целом или в разрезе структурных подразделений (отделов, отделений, факультетов, лабораторий и др.). В конце месяца по табелю определяется количество отработанных дней (часов) и производятся расчеты их оплаты.

Заполненные табель и другие документы, оформленные соответствующими подписями, в установленные сроки сдаются в бухгалтерию для начисления заработной платы.

Начисление заработной платы за месяц и выплата за вторую половину месяца производится по расчетно-платежной ведомости ф. 49. В расчетно-платежной ведомости записываются табельные номера, фамилии и инициалы работников, суммы начисленной заработной платы и пособий, выданного аванса, удержанных налогов и других сумм.

Расчеты с работниками при уходе в отпуск или увольнении производятся в записке - расчете о предоставлении отпуска (увольнении) ф. 425. Номер и дата записки должны соответствовать номеру приказа и дате приказа о предстоящем отпуске или увольнении. Начисленные суммы по этим расчетам записываются в расчетно-платежную ведомость, открытую на текущий месяц. В тех случаях, когда разовые расчеты по заработной плате при уходе в отпуск или увольнении не совпадают с составлением общего расчета, выплаты в межрасчетный период производятся по платежной ведомости на выдачу аванса, заработной платы ф. 389 или расходным кассовым ордерам. Начисленные и выплаченные суммы по этим расчетам включаются в расчетно-платежную ведомость текущего месяца. При этом по графе "Сумма к выдаче" против данной фамилии делается прочерк, а выплаченная сумма записывается в графе "Выплаты в межрасчетный период".

Расчетно-платежные и платежные ведомости подписываются работниками, составившими и проверившими эти ведомости. Разрешение на выплату заработной платы подписывается руководителем учреждения и главным бухгалтером.

По истечении срока выплаты в платежной и расчетно-платежной ведомости против фамилии лиц, у которых заработная плата осталась неполученной, кассир обязан поставить штамп или сделать отметку от руки "Депонировано" и составить реестр депонированных сумм ф. 414. В конце ведомости кассир должен сделать надпись о фактически выплаченной сумме и о неполученной сумме заработной платы, сверить эти суммы с общим итогом по платежной или расчетно-платежной ведомости и скрепить надпись своей подписью. Если деньги выдавались не кассиром, а другим лицом, то на ведомости дополнительно делается надпись "Деньги по ведомости выдал - должность, подпись, расшифровка подписи". После тщательной проверки отметок, сделанных кассиром в платежных и расчетно-платежных ведомостях, и подсчета выданных и депонированных сумм на выданные суммы заработной платы составляется расходный кассовый ордер, который оформляется в установленном порядке и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. На платежных и расчетно-платежных ведомостях проставляется дата и номер расходного кассового ордера, по которому произведено списание денег по кассе.

Депонированные суммы на следующий день после срока выдачи заработной платы сдаются на счет в кредитную организацию, и на сданные суммы составляется расходный кассовый ордер.

На суммы начисленной заработной платы, суммы пособий производится запись в кредит субсчета 180 и в дебет соответствующих субсчетов 19, 20, 21, 22.

Суммы выплаченной заработной платы и пособий, удержания, произведенные в установленном порядке, записываются в дебет субсчета 180 и кредит субсчетов 120, 160 и соответствующих субсчетов счетов 17, 18 и 19.

На основании расчетно-платежных ведомостей составляется мемориальный ордер 5. К мемориальному ордеру должны быть приложены все документы, послужившие основанием для начисления заработной платы (табели использования рабочего времени, выписки из приказов о зачислении, увольнении и др.).

Больничные листки (листки нетрудоспособности) подшиваются в отдельную папку и нумеруются в хронологическом порядке с начала года. На каждом листке проставляется номер расчетно-платежной ведомости, в которую он включен для начисления.

На счете "Расчеты по обязательному социальному страхованию и социальной защите населения" учитываются расчеты органов социальной защиты населения с предприятиями связи и кредитными организациями по выплате пенсий и пособий и с пенсионерами по взысканию с них переплат по пенсиям и пособиям, а также учитываются расчеты учреждений по страховым взносам с государственными внебюджетными фондами.

На субсчете 191 "Расчеты за счет средств, полученных от государственных внебюджетных фондов" учитываются расчеты учреждений по средствам, полученным от государственных внебюджетных фондов на выплаты, предусмотренные действующим законодательством.

На субсчете 192 "Расчеты по взысканию переплат пенсий и пособий" учитываются операции по взысканию переплат с получателей пенсий и пособий, незаконно полученных ими сумм.

На субсчете 193 "Расчеты с Фондом социального страхования Российской Федерации" учитываются расчеты по отчислениям на государственное социальное страхование. Начисление страховых взносов производится по установленному тарифу на суммы, начисленные в пользу работников по всем основаниям, независимо от источников финансирования.

Начисление взносов на социальное страхование производится один раз в месяц на основании расчетно-платежных ведомостей или свода расчетных ведомостей по заработной плате и стипендиям ф. 405 (мемориальный ордер 5).

Выплата пособий по временной нетрудоспособности и пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет производится вместе с заработной платой по единому платежному документу.

Разовые пособия (на погребение, на рождение ребенка, санаторно-курортное обслуживание работников и членов их семей, а также других целей государственного социального страхования) выплачиваются на основании оправдательных документов через кассу или подотчетное лицо.

По кредиту субсчета 193 записываются суммы начисленных взносов по социальному страхованию и суммы, поступившие в погашение задолженности, и другие в корреспонденции с дебетом субсчетов счетов 09, 10, 11, 20, 21, 22.

По дебету этого субсчета записываются суммы начисленных пособий работникам по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, санаторно-курортного обслуживания работников и членов их семей и других выплат за счет средств государственного социального страхования.

На субсчете 194 "Расчеты с Фондом обязательного медицинского страхования Российской Федерации" учитываются расчеты по отчислениям на обязательное медицинское страхование работников учреждений.

Начисление взносов на обязательное медицинское страхование производится по установленному тарифу в соответствии с действующим законодательством и отражается по дебету соответствующих субсчетов счетов 20, 21, 22 и по кредиту субсчета 194.

При перечислении средств на медицинское страхование дебетуется субсчет 194 и кредитуются соответствующие субсчета счетов 09, 10, 11.

Аналитический учет по субсчету 194 ведется на многографных карточках ф. 283 или ф. 0512026 в разрезе показателей отчета по средствам Фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

На субсчете 198 "Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации" учитываются расчеты по страховым взносам учреждений и страховым взносам работников с Пенсионным фондом Российской Федерации.

Начисление страховых взносов отражается по кредиту субсчета 198 и дебету соответствующего субсчета счетов 20, 21, 22.

Суммы страховых взносов, удержанных из заработной платы работников и подлежащих перечислению в Пенсионный фонд Российской Федерации, записываются в кредит субсчета 198 и дебет субсчета 180.

Перечисление страховых взносов учреждений и страховых взносов граждан в Пенсионный фонд Российской Федерации производится одним платежным поручением с выделением суммы страховых взносов граждан. При перечислении страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации дебетуется субсчет 198 и кредитуются соответствующие субсчета счетов 09, 10, 11.

Аналитический учет по субсчету 198 ведется на многографных карточках ф. 283 или ф. 0512026 в разрезе показателей отчета по средствам Пенсионного фонда Российской Федерации. Учет бухгалтерских операций по страховым взносам учреждений ведется отдельно от операций по страховым взносам работников.

На субсчете 199 "Расчеты с Государственным фондом занятости населения Российской Федерации" учитываются расчеты по отчислениям в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации.

Начисление взносов в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации отражается по кредиту субсчета 199 и дебету соответствующего субсчета счетов 20, 21, 22.

При перечислении средств в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации дебетуется субсчет 199 и кредитуются соответствующие субсчета счетов 09, 10, 11.

Аналитический учет по субсчету 199 ведется на многографных карточках ф. 283 или ф. 0512026 в разрезе показателей отчета по средствам Государственного фонда занятости населения Российской Федерации.

4.4 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ

Для обеспечения полноты и сохранности средств Пенсионного фонда РФ в органах Пенсионного фонда РФ кроме бухгалтерского учета исполнения бюджета Фонда и расходов на содержание структурных органов Фонда ведется также учет исполнения сметы расходов структурных органов Пенсионного фонда РФ, который предусматривает учет всех производимых расходов на их содержание, сгруппированных по определенным критериям.

Группировка всех расходов на содержание структурных органов Пенсионного фонда РФ производится в соответствии с системой, называемой *Экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации*, входящей в Бюджетную классификацию Российской Федерации.

Перед началом финансового года структурным органам Пенсионного фонда РФ утверждается смета расходов, в соответствии с которой в течение года производится использование средств, выделенных на содержание органов управления Фонда. В смете расходов указываются все утвержденные расходы на соответствующий период в разрезе отдельных статей. При использовании финансовых средств Фонда на содержание органов управления Фонда производится учет производимых расходов в соответствии с утвержденной сметой расходов по статьям бюджетной классификации РФ.

Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации, используемая в органах Пенсионного фонда РФ

Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы по их экономическому содержанию и отражает виды финансовых операций, с помощью которых государство выполняет свои функции.

Экономическая классификация включает категории расходов:

100000 - текущие расходы;

200000 - капитальные расходы.

Текущие расходы - часть расходов бюджета Пенсионного фонда РФ, обеспечивающая текущее функционирование органов Пенсионного фонда РФ.

В категорию "Текущие расходы" включаются следующие группы:

110000 - закупки товаров и оплата услуг;

130000 - субсидии и текущие трансферты.

В свою очередь в группу "Закупки товаров и оплата услуг" (110000) включаются следующие предметные статьи:

110100 - оплата труда государственных служащих;

110200 - начисления на оплату труда (страховые взносы на государственное социальное страхование граждан);

110300 - приобретение предметов снабжения и расходных материалов;

110400 - командировки и служебные разъезды;

110500 - оплата транспортных услуг;

110600 - оплата услуг связи;

110700 - оплата коммунальных услуг;

110900 - оплата услуг по типовому проектированию;

111000 - прочие текущие расходы на закупки товаров и оплату услуг.

Трансферты населению - средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством Российской Федерации.

В группе "Субсидии и текущие трансферты" в органах Пенсионного фонда РФ используется предметная статья 130300 - трансферты населению.

В свою очередь предметные статьи подразделяются на подстатьи, которые отражают наиболее детальное распределение расходов органов Пенсионного фонда РФ.

Капитальные расходы - часть расходов органов Пенсионного фонда РФ, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая статьи расходов, предназначенные для проведения капи-

тального ремонта и другие расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в федеральной собственности.

В категории "Капитальные расходы" имеется группа 240000 - капитальные вложения в основные фонды.

В группу "Капитальные вложения в основные фонды" включаются предметные статьи:

240100 - приобретение оборудования и предметов длительного пользования;

240200 - капитальное строительство;

240300 - капитальный ремонт.

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РАСХОДОВ ПО СООТВЕТСТВУЮЩИМ ПРЕД- МЕТНЫМ СТАТЬЯМ И ПОДСТАТЬЯМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КЛАССИФИ- КАЦИИ РАСХОДОВ БЮДЖЕТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ БЮД- ЖЕТНОЙ КЛАССИФИКАЦИИ РФ

100000 ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ

110000 ЗАКУПКИ ТОВАРОВ И ОПЛАТА УСЛУГ

Относятся все государственные расходы на закупку товаров и оплату услуг, как в форме оплаты труда и взносов в государственные внебюджетные фонды, так и в форме непосредственного приобретения товаров и оказания услуг.

Начисления в государственные внебюджетные фонды производятся по тем статьям и подстатьям, по которым производятся основные расходы.

110100 ОПЛАТА ТРУДА ГОСУДАРСТВЕННЫХ СЛУЖАЩИХ

В эту статью включаются расходы по выплате в денежном выражении вознаграждения работникам за их труд, до удержания налогов с физических лиц и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также взносов (по желанию работника) в соответствующий профессиональный союз работников.

В эту статью не включаются расходы по возмещению работникам затрат, произведенных ими при непосредственном выполнении работы.

Предметная статья 110100 "Оплата труда государственных служащих" включает следующие подстатьи:

110110 Оплата труда гражданских служащих;

110120 Денежное довольствие военнослужащих;

110130 Выходное пособие при увольнении;

110140 Оплата труда внештатных сотрудников.

В подстатью "Оплата труда гражданских служащих" (110110) включаются следующие элементы расходов:

основной оклад гражданских служащих (110111); надбавки к заработной плате гражданских служащих (110112); дополнительная оплата гражданских служащих (110113); прочие денежные выплаты гражданским служащим (110114), оплата ежегодных отпусков гражданских служащих (110115).

В оплату труда гражданских служащих также включаются: выплаты за сверхурочную работу, работу в ночное время, в выходные дни, все виды премий, материальной помощи, ежегодных отпусков и другие.

110200 НАЧИСЛЕНИЯ НА ОПЛАТУ ТРУДА (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ НА ГОСУДАРСТВЕННОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАН)

Расходы на уплату взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации, в Пенсионный фонд Российской Федерации, в фонды обязательного медицинского страхования, в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, начисленных в установленных законом размерах с фонда оплаты труда государственных служащих, учитываемого по коду 110100. Начисления страховых взносов в перечисленные фонды также производятся с оплаты труда внештатных сотрудников по коду 110140.

Данная статья расходов подразделяется на подстатьи:

110210 «Страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, фонды обязательного медицинского страхования»

110220 «Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации».

110300 ПРИОБРЕТЕНИЕ ПРЕДМЕТОВ СНАБЖЕНИЯ И РАСХОДНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Расходы на закупку по подстатьям 110310 - 110370:

канцелярские расходы;

приобретение материалов, предметов для текущих хозяйственных целей;

приобретение МБП, служащих менее одного года;

медицинские расходы;

расходы на приобретение медикаментов, бактериологических препаратов, перевязочных средств;

прочие лечебные расходы.

Расходы по:

приобретению мягкого инвентаря, изготовлению белья, одежды, обуви;

приобретению продуктов питания (продовольственное обеспечение);

компенсации продовольственного обеспечения;

прочим расходным материалам и предметам снабжения;

оплате мебели и прочего инвентаря;

оплате специального топлива и горюче - смазочных материалов;

доставке и складированию этих материалов;

другие расходы.

110400 КОМАНДИРОВКИ И СЛУЖЕБНЫЕ РАЗЪЕЗДЫ

110410 Компенсационные выплаты работникам

Расходы на выплаты командированным работникам денежных средств для выполнения работ, не обусловленные конкретными расходами (надбавки к заработной плате взамен командировочных расходов, суточные, подъемные, расходы по проезду к месту командировки и обратно к месту постоянной работы, расходы по найму жилого помещения и другие) в соответствии с действующим законодательством.

110420 Прочие расходы на командировки и служебные разъезды

Расходы по оплате командировок внутри страны и за границу в соответствии с действующим законодательством (расходы по найму жилого помещения, проезду к месту командировки и обратно к месту постоянной работы, суточные и т.д.), на сессии, съезды, совещания и конференции научного характера, а также всякого рода поездок с научной целью, а также производственных командировок сотрудников научно - исследовательских учреждений, связанных с испытанием машин и приборов.

110500 ОПЛАТА ТРАНСПОРТНЫХ УСЛУГ

110510 Оплата транспортных услуг при проезде в отпуск (по личным целям)

Расходы на выплату компенсаций за использование личных легковых автомобилей (при поездке в отпуск и обратно в период отпуска), в размерах, установленных законодательством.

По экономическим подстатьям 110520 - 110540 показываются: расходы на воинские пассажирские перевозки, грузоперевозки.

110550 Прочие транспортные расходы

Расходы по содержанию и найму транспорта;

на содержание автомобильного, гужевого и других видов транспорта, включая текущий ремонт автомобилей и других транспортных средств;

наем железнодорожного, водного, воздушного и автомобильного транспорта для перевозки пассажиров и доставки грузов;

наем транспорта для подвоза воды, дров, вывоза мусора, снега и других хозяйственных целей, а также для доставки продуктов питания, медикаментов, перевязочных средств, минеральных вод, сывороток и т.п. для лечебно - профилактических, детских и других социально - культурных учреждений;

компенсация за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок;

транспортное обслуживание делегаций;

расходы по найму транспорта по доставке денежной наличности.

Оплата расходов по содержанию и текущему ремонту собственного автотранспорта, аренда автотранспорта и другие расходы;

оплата расходов за стоянку автотранспорта;

и другие расходы.

110600 ОПЛАТА УСЛУГ СВЯЗИ

110610 Оплата аренды каналов связи

Расходы по оплате:

за предоставление в пользование телефонных и телеграфных каналов связи, каналов передачи данных (информации);

аренды технических средств (аппаратов и других оконечных устройств) телефонной и документальной связи (телеграфной, передачи данных и телематических служб);

соединительных, специальных и прямых линий связи;

сотовой и пейджинговой связи.

Расходы на эксплуатационное обслуживание, текущий ремонт кабельных линий связи.

110630 Оплата прочих услуг связи

Оплата услуг местной, междугородной и международной телефонной связи:

расходы за предоставление доступа к телефонной сети (установка служебных телефонов) и установка других средств связи;

расходы за услуги по предоставлению местного телефонного соединения (разговора) со служебных телефонов - абонентская или повременная плата;

расходы по оплате междугородных и международных соединений (разговоров) со служебных телефонов;

расходы за установку служебных телефонов на квартирах и абонентскую плату за них в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Расходы по оплате радиосвязи, мобильных телесистем и других средств связи (телефаксов, прочих АТС, ВЧ - связи и т.д.).

Расходы по оплате услуг документальной электросвязи (услуги "телеграмма", услуги сети АТ / Телекс, передачи газетных полос, передача данных, телематических служб).

Оплата за:

пересылку почтовых отправок (в т.ч. оплата услуг фельдъегерской и специальной связи) и почтовых переводов денежных средств;

почтовые ящики;

радиограммы;

регистрацию сокращенного телеграфного адреса;

абонированный пароль для получения справок по телефону.

Расходы на приобретение справочной, официальной и периодической литературы (газет, журналов, бюллетеней, справочников и т.п.), кроме приобретаемой для стационарных библиотек, а также кроме приобретения периодической литературы для клубов, районных домов культуры, школ, больниц и других социально - культурных организаций.

Расходы на приобретение почтовых марок, конвертов.

Абонентная плата за радиоточки.

Расходы по оплате телеграфных тарифов при перечислении денежных средств по телеграфу.

110700 ОПЛАТА КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ

110710 Оплата содержания помещений

Расходы по содержанию в чистоте служебных помещений, зданий, дворов (в том числе поливка дворов, вывоз и уборка мусора и других нечистот);

обслуживание лифтов;

расходы на противопожарные мероприятия;

оплата прочих коммунальных услуг по договорам с организациями на эксплуатацию служебных зданий, жилого фонда;

расходы по дезинфекции и дератизации, истреблению грызунов, разных насекомых;

расходы на благоустройство прилегающих территорий;

расходы по очистке прилегающих к учреждению территорий, улиц, уборка снега;

расходы на проведение инвентаризации и паспортизации зданий, сооружений и других основных средств;

и другие расходы;

расходы по стирке и химической чистке мягкого инвентаря (штор, скатертей, салфеток, полотенец и т.п.);

уборка и вывоз снега, мусора и нечистот; очистка дымоходов; натирка полов; замазка, оклейка и мытье окон; очистка снега с крыш и тротуаров.

110720 Оплата потребления тепловой энергии

Расходы на:

все виды отопления зданий, сооружений, помещений, складов, гаражей, в том числе приобретение, содержание и заготовка всех видов топлива (погрузка, разгрузка, укладка, складирование топлива, доставка, распиловка, колка и укладка дров, расходы по самозаготовке дров на лесосеках);

техническое обслуживание котельных;

котельно - печное топливо;

оплату газа;

и другие расходы.

110730 Оплата потребления электрической энергии

Оплата освещения зданий, помещений, дворов, улиц и площадей, прилегающих к зданиям и сооружениям организаций.

110740 Оплата водоснабжения помещений

Оплата водоснабжения, канализации, ассенизации;

оплата воды для хозяйственных, производственных, лечебных, научных, технических и других целей;

оплата прочих коммунальных услуг;

поливка прилегающих к учреждению улиц;

содержание водостоков, их очистка, текущий ремонт и т.д.

110750 Оплата аренды помещений и земли

Расходы на аренду (субаренду):

помещений, сооружений по договорам;

земли;

и другие расходы.

110760 Оплата льгот по коммунальным услугам

Оплата квартир и коммунальных услуг (освещения, отопления), предоставляемых бесплатно в соответствии с действующим законодательством.

110770 Прочие коммунальные услуги

Оплата работ по пуску, наладке и техническому обслуживанию лифтового оборудования, кондиционеров и другого оборудования, установленного в зданиях;

оплата работ по пуску и наладке смонтированных систем отопления, теплоснабжения, газоснабжения, электроснабжения, водоснабжения, водонасосных станций и канализационных сетей;

содержание собственных систем отопления, теплоснабжения, газоснабжения, электросетей и электростанций, водоснабжения, водонасосных станций и канализационных сетей.

111000 ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ НА ЗАКУПКИ ТОВАРОВ
И ОПЛАТУ УСЛУГ

111010 Оплата услуг научно - исследовательских организаций

Расходы по оплате договоров на выполнение научно - исследовательских, опытно - конструкторских и технологических работ.

111020 Оплата текущего ремонта оборудования и инвентаря

Расходы на текущий ремонт оборудования и инвентаря, включая ремонт мягкого инвентаря, а также расходы, связанные с техническим обслуживанием вычислительной, копировально - множительной и бытовой техники, весового хозяйства и другого оборудования;

ремонт мебели.

111030 Оплата текущего ремонта зданий и сооружений

Расходы, связанные с текущим ремонтом административных и других служебных помещений, зданий и сооружений (включая расходы на приобретение расходных материалов), электроосветительной, электросиловой, водопроводной, канализационной, отопительной и вентиляционной систем, ремонтом тротуаров, ограждений дворов, прилегающих к служебным зданиям и помещениям, не влекущих за собой изменение строительной стоимости объектов.

111040 Прочие текущие расходы

Расходы на:

оплату договоров по ведомственной, вневедомственной охране, охранной и пожарной сигнализации (в том числе монтаж, наладка и эксплуатация систем оповещения, охранной и пожарной сигнализации);

организацию и проведение мероприятий культурно - просветительного характера среди учащихся, воспитанников, детей, больных и инвалидов;

оплату информационно - вычислительных услуг, предоставляемых для производственных, учебных и научных целей;

оплату услуг автоматизированной обработки бухгалтерской документации;

уплату штрафных санкций и иных санкций за нецелевое использование государственных средств, средств от лизинговых операций; пени за несвоевременную уплату страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и другие экономические санкции;

оплату услуг банка, проценты за кредит;

мероприятия по охране труда и технике безопасности;

юридические и аудиторские услуги;

разного рода платежи, сборы, госпошлины, лицензии;

организацию и проведение научных сессий, съездов, конференций, совещаний, симпозиумов, семинаров;

оплату нотариальных услуг.

130000 СУБСИДИИ, СУБВЕНЦИИ И ТЕКУЩИЕ ТРАНСФЕРТЫ

Все виды безвозмездных (не являющихся платежами за товары и услуги, выплатой процентов и не создающих встречных финансовых обязательств) переводных платежей текущего характера, носящих в основном характер финансовой помощи. Получателем этих платежей считается то физическое или юридическое лицо, которое непосредственно получает средства независимо от того, в чьих интересах они выплачиваются.

130300 ТРАНСФЕРТЫ НАСЕЛЕНИЮ

В эту категорию расходов включаются текущие денежные выплаты населению, служащие дополнением к личному доходу, не обусловленные какими-либо встречными обязательствами или предоставлением услуг со стороны населения.

К этой категории расходов относятся также выплаты разного рода пособий госслужащим.

130310 Выплаты пенсий и пособий

Расходы по выплате ежемесячных пособий на ребенка до достижения им возраста 16 лет, а на учащегося общеобразовательного учреждения до окончания им обучения, но не более чем до достижения им возраста 18 лет, выплачиваемое органами социального обеспечения населения;

одиноким матерям.

Расходы на выплату единовременного пособия при рождении ребенка.

Социальное пособие на погребение;

суммы, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации по возмещению вреда, причиненного работникам, уве-

чья, профессионального заболевания либо иного повреждения здоровья, связанного с исполнением ими трудовых обязанностей.

Расходы по переводу пенсионерам пенсий по почте.

Расходы на выплату дополнительного ежемесячного материального обеспечения гражданам за особые заслуги перед Российской Федерацией и другие выплаты.

130330 Прочие трансферты населению

Все прочие виды текущих платежей населению, не отнесенные к кодам 130310 - 130320, включая:

все виды пособий семьям с детьми;

целевые выплаты населению в связи с удорожанием потребительских товаров;

возмещение банкам процентов за кредит, данный на строительство индивидуального жилья в ЖСК, МЖК;

расходы на оплату стоимости путевок и протезно - ортопедических изделий, предоставляемых инвалидам бесплатно в установленном порядке;

протезирование;

компенсацию стоимости проезда работника и членов его семьи, а также провоз багажа в случае переезда работника из районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей к новому месту жительства в связи с прекращением или расторжением трудового договора по любым основаниям (за исключением увольнения за виновные действия);

оплату стоимости проезда работников и членов их семей к месту отдыха и обратно в период отпуска и путевок в установленных законодательством случаях;

выплаты социального характера, включая компенсации и социальные льготы, предоставленные работникам, в частности на лечение, отдых, питание, проезд, трудоустройство (без социальных пособий из государственных и негосударственных внебюджетных фондов) в соответствии с законодательством;

выплаты населению по возмещению принесенного ущерба в связи с чрезвычайными ситуациями и стихийными бедствиями, дорожно - транспортными происшествиями;

выплаты субсидий малоимущим слоям населения в соответствии с проводимой реформой в сфере жилищно - коммунального хозяйства;

выплаты разницы между стоимостью содержания детей в детских дошкольных учреждениях и платой, взимаемой с родителей в установленном порядке.

130380 Компенсации на лечение

Расходы на выплату денежной компенсации на санаторно - курортное лечение и оздоровительный отдых сотрудников в размерах, установленных действующим законодательством.

200000 КАПИТАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

Расходы, связанные с реализацией задач на соответствующий год для: капитальных вложений в основные фонды.

240000 КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ОСНОВНЫЕ ФОНДЫ
240100 ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБОРУДОВАНИЯ И ПРЕДМЕТОВ
ДЛИТЕЛЬНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ

Расходы на приобретение и введение в эксплуатацию передаточных устройств, машин и оборудования (силовые машины и оборудование, рабочие машины и оборудование, прочие машины и оборудование), транспортных средств, инструмента, производственного инвентаря, измерительных и регулирующих приборов, вычислительной техники, хозяйственного инвентаря, относимых к производственным или непроизводственным фондам, в зависимости от назначения и использования, оборудования, не входящего в сметы строек и др.

240110 Приобретение производственного оборудования и предметов
длительного пользования

Расходы на приобретение машин, оборудования и производственного инвентаря для производственных нужд.

240120 Приобретение непроизводственного оборудования
и предметов длительного пользования

Расходы на приобретение в установленном порядке предметов стоимостью на дату приобретения свыше 50-кратного установленного законодательством Российской Федерации минимального размера оплаты труда за единицу и малоценных быстроизнашивающихся предметов (МБП), служащих более года:

столов, шкафов, стульев и другой канцелярской мебели, вешалок, настенных часов и т.п., а также мебели и кроватей для лечебно - профилактических учреждений, санаториев и домов отдыха, образовательных учреждений и специальной мебели для лабораторий, библиотек, музеев; транспортных средств, противопожарного оборудования; приобретение средств вычислительной техники, включая приобретение программного обеспечения независимо от стоимости; копировально - множительной техники; средств связи и телекоммуникаций.

Расходы на приобретение однородных малоценных предметов (тарелок, кухонной посуды и т.д.), хозяйственных и технических инструментов, предметов оборудования буфетов и других предметов хозяйственного инвентаря, приобретаемых впервые для вновь организуемых и расширяемых учреждений.

Расходы на доставку, установку и складирование этих материальных ценностей.

240200 КАПИТАЛЬНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО

Расходы по техническому перевооружению, реконструкции, расширению, поддержанию действующих и созданию новых производственных мощностей и основных фондов, включая строительно - монтажные работы, работы по монтажу оборудования, проектно - изыскательские работы,

в том числе предпроектные и проектные работы, а также приобретение оборудования, не требующего монтажа, и другие расходы. Расходы по Госгортехнадзору России.

240210 Жилищное строительство

Расходы на капитальное строительство или приобретение квартир, жилых домов и жилых помещений в других строениях, предназначенных для проживания граждан, а также для использования в установленном порядке в качестве служебных жилых помещений и общежитий, подлежащих после приемки их в эксплуатацию регистрации и технической инвентаризации, включению в состав жилищного фонда, и другие.

240220 Строительство объектов производственного назначения

Расходы на капитальное строительство объектов, которые после завершения их строительства будут функционировать в сфере материального производства.

240300 КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ

Расходы на:

производство капитального ремонта зданий и сооружений;
приобретение строительных материалов.

Оплата труда лицам, выполняющим работы по договорам подряда и другим договорам гражданско - правового характера, а также страховые взносы, начисленные в государственные внебюджетные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Расходы по составлению проектно - сметной документации.

240310 Капитальный ремонт жилого фонда

Расходы по реконструкции и благоустройству жилых домов. В эту категорию также включаются расходы на капитальный ремонт: государственного жилищного фонда (в том числе общежитий).

240320 Капитальный ремонт объектов производственного назначения

240330 Капитальный ремонт объектов непроизводственного назначения, исключая капитальный ремонт жилого фонда

Расходы по осуществлению технического надзора; присоединению к водопроводу, канализации и электроосветительным сетям;

газификации;

устройству центрального отопления;

устройству дворовых уборных, сараев для дров, по оборудованию лифтов и домовых прачечных.

240350 Прочий капитальный ремонт

Расходы на капитальный ремонт автомобилей и других транспортных средств, а также капитальный ремонт и содержание автомобильных дорог.

Аналитический учет расходов органов Пенсионного фонда РФ

Аналитический учет объемов финансирования расходов ведется в органах Пенсионного фонда РФ в разрезе кодов бюджетной классифика-

ции Российской Федерации в ведомости аналитического учета ассигнований, объемов финансирования и кассовых расходов получателя бюджетных средств ф. 294.

В разделе 1 ведомости ф. 294 записываются лимиты бюджетных обязательств, доведенные получателю в разрезе разделов и подразделов, целевых статей и видов расходов бюджетной классификации Российской Федерации с выделением кодов экономической классификации расходов. В строке раздела 1 ведомости ф. 294 "Итого утверждено на конец текущего периода" в конце месяца записываются данные утвержденных лимитов бюджетных обязательств с учетом их изменений по виду расхода с разбивкой по элементам экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации. Итоговые суммы лимитов бюджетных обязательств записываются в строку "Итого утверждено на начало текущего месяца" ведомости следующего месяца.

В разделе 2 ведомости ф. 294 ведется учет объемов финансирования, выделяемых в течение месяца получателю в разрезе доведенных при финансировании кодов экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации.

В ведомости ф. 294 учет операций ведется по датам выписки со счета в кредитной организации. В ведомости подсчитываются итоги за месяц и с начала года. Итоги выводятся за минусом отозванных объемов финансирования. По строке "Остаток ассигнований, не покрытый финансированием" отражается на отчетную дату разница между лимитами бюджетных обязательств раздела 1 и объемами финансирования расходов раздела 2.

Аналитический учет кассовых расходов ведется в разделе 3 ведомости ф. 294 в разрезе кодов предметных статей, подстатей с разбивкой по элементам экономической классификации расходов бюджетов бюджетной классификации Российской Федерации. Восстановление кассовых расходов производится по тем кодам экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации, по которым был ранее произведен расход. Итоги за месяц и с начала года подсчитываются за минусом восстановленных кассовых расходов.

По строке "Остаток неиспользованного объема финансирования" отражается на отчетную дату разница между доведенным объемом финансирования и произведенными кассовыми расходами.

По строке "Остаток неиспользованных ассигнований (лимитов бюджетных обязательств) для осуществления кассовых расходов" отражается на отчетную дату разница между доведенными лимитами бюджетных обязательств и произведенными кассовыми расходами.

Отчетность по расходам органов Пенсионного фонда РФ

Данные о произведенных расходах на содержание органов Пенсионного фонда РФ в разрезе кодов экономической классификации расходов

бюджетов Российской Федерации сводятся в бухгалтерский документ «Отчет об исполнении сметы расходов» Формы 2.

Отчет об исполнении сметы расходов составляется ежеквартально нарастающим итогом. В заголовочной части Отчета Ф.2 указывается наименование органа Пенсионного фонда РФ, периодичность – годовая, на 1 апреля, на 1 июля, на 1 октября.

В табличной части Отчета Ф.2 в графе 1 «Наименование показателей» указывается наименование показателей экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации начиная со статьи «оплата труда государственных служащих» и до статьи «капитальное строительство».

В графе 2 «Код показателя» указывается код экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации (от 110100 до 240200).

В графе 3 «Код строки» указывается код соответствующей строки в Форме 2 (от 010 до 890).

В графе 4 «Утверждено по смете на год» показывается годовая сумма бюджетных назначений с учетом изменений, оформленных в установленном порядке.

В графе 5 «Утверждено по смете на отчетный период» показывается сумма квартальных назначений с учетом изменений, оформленных в установленном порядке. Графа 5 в годовом отчете не заполняется.

В графе 6 «Профинансировано из бюджета» отражаются суммы, поступившие из бюджета Пенсионного фонда РФ на текущие счета органов Пенсионного фонда РФ на их содержание.

В графе 7 "Кассовые расходы" показываются кассовые расходы, т.е. суммы, выбранные с текущих счетов органов Пенсионного фонда РФ в банке по чекам, платежным поручениям и другим документам, за вычетом сумм, внесенных в банк на восстановление кассовых расходов. По этой графе показываются данные только по тем статьям сметы расходов, статьи расходов которых утверждены вышестоящим учреждением.

В графе 8 "Фактические расходы" показываются фактические расходы по исполнению сметы по всем статьям бюджетной классификации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон РФ от 1.04.96 г. №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования».
2. Программа Пенсионной реформы в Российской Федерации, утвержденная Постановлением Правительством РФ от 20.05.98 г. № 463.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.98 г. №145-ФЗ.
4. Быховский Н. О страховании инвалидности // Вопросы страхования. 1924. №12, с.4-5.
5. Гордин В.Э. Чем старость обеспечим? М. 1988.
6. Государственный бюджет СССР: Учебник/ Под ред. М.В. Романовского, Г.Л. Рабиновича – М.: Финансы и статистика, 1988.– 383 с.
7. Кац Я.Ю. Социальное страхование в Иркутске в 1923-1924 хозяйственном году. Иркутск: Издательство Комитета Иркутской Общей кассы социального страхования. 1924.– 83 с.
8. Ленин В.И. ПСС / Институт марксизма-ленинизма при ЦК КПСС.– 5-е изд.–М.: Политиздат. Т. 7.–1972.–550 с.
9. Маркова Н. Возможности совершенствования пенсионной системы// Экономист. 1999. №12, с.38.
10. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов.– М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. –639 с.
11. Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы / С.Н. Васин, Е.Ш. Гонтмахер, М.Э. Дмитриев, С.В. Захаров и др.- СПб: Норма, 1998. – 256 с.
12. Сабанти Б.Н. Теория финансов: Учебное пособие.–М.: Менеджер, 1998.–168 с.
13. Финансы и кредит: Учебник / под ред. А.Ю. Казака.– Екатеринбург: МП «ПИПП», 1994.–630 с.

Учебное издание
Самаруха Виктор Иванович
Федотов Дмитрий Юрьевич

Пенсионный фонд России

ЛР № 020262 от 10.11.96

Подписано в печать 07.12.00. Уч-изд. л. 9,8.

Издательство Иркутской государственной экономической академии
664015, Иркутск, ул. Лапина, 11