ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»

Кафедра «Финансы и кредит»

Гаджимурадова Лариса Агамурадовна

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
(курс лекций)

по дисциплине

ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»
Уровень высшего образования - бакалавриат

Махачкала – 2019

УДК 330.322 (075.8)
ББК 65.9(2 Рос) 56я73

Составитель - Гаджимурадова Лариса Агамурадовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент - Кутаев Шихрагим Кутаевич, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент - Абдуллаева Заира Запировна, кандидат экономических наук, доцент, научный сотрудник Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

Представитель работодателя - Сфиева Мира Керимхановна, начальник отдела свода, анализа и финансирования республиканского бюджета Министерства финансов Республики Дагестан.

Гаджимурадова Л.А. Учебное пособие по дисциплине «Внебюджетные фонды» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит». – Махачкала: ДГУНХ, 2019г., 188 с.

Печатается по решению Учебно-методического совета Дагестанского государственного университета народного хозяйства

Содержание

Аннотация **4**
Тема 1. Содержание и значение внебюджетных фондов **8**
Тема 2.Система обязательного социального страхования в РФ **18**
Тема 3. Структура обязательных страховых платежей **28**
Тема 4. Пенсионная система Российской Федерации **46**
Тема 5. Источники и составные части трудовой пенсии РФ **80**
Тема 6. Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) ... **107**
Тема 7. Фонд социального страхования **114**
Тема 8. Целевые бюджетные фонды **134**
Глоссарий **167**
Рекомендуемая литература **183**

Аннотация

В современных условиях, основной целью рыночной экономики в России является не непрерывный экономический рост, а долговременное устойчивое развитие, которое предполагает, не только постановку и решение непосредственно экономических, но также и важных социально-экономических задач. В этой связи особенно актуальными являются проблемы формирования и функционирования внебюджетных фондов как одного из основных звеньев финансовой системы. Важность и неоднозначность проблем их функционирования на современном этапе является предпосылкой разработки органами государственной власти и управления направления совершенствования их деятельности.

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику - экономическую, социальную, экологическую, демографическую и др. Регулирующая функция государства в сфере экономики проявляется в форме бюджетно-финансового, денежно-кредитного, ценового механизмов, которые выступают в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта системы государственного регулирования экономики.

Государственные социальные внебюджетные фонды являются одной из важнейших составляющих финансовой системы современного государства. Ежегодно они перераспределяют 10-15% ВВП. Социальное обеспечение отражает национальную идеологию и находится в центре национальной экономической политики. В последние годы многие страны столкнулись с необходимостью реформирования действующих систем пенсионного, социального и медицинского страхования, вызванной изменением социально-экономических и демографических условий.

Российская система обязательного пенсионного, социального и медицинского страхования за последние годы также претерпела существенные изменения, связанные, в первую очередь, с проведением экономических реформ. Так, основываясь на мировом опыте финансовые ресурсы пенсионной системы, обязательного медицинского и социального страхования были выделены в самостоятельные государственные внебюджетные фонды. Были сформированы основные источники фондов – страховые взносы работодателей и граждан, стали укрепляться страховые принципы, получили развитие различные формы добровольного негосударственного пенсионного и медицинского страхования.

Современный бизнес сложно представить без такой важной составляющей как планирование налогов и отчислений во внебюджетные фонды. Результатом чего должен стать выбор оптимального метода обложения, который будет применять компания для достижения поставленных задач.

Основной целью преподавания дисциплины «Внебюджетные фонды» является формирование у обучающихся знаний экономического содержания и

сущности внебюджетных фондов, их специфических признаков, места в финансовой системе, отличия от государственного бюджета и других видов централизованных целевых фондов, порядка их формирования и использования.

Основными задачами дисциплины «Внебюджетные фонды» являются:

- формирование у обучающихся навыков в определении взносов и отчислений во внебюджетные фонды;
- умение осуществлять самостоятельные расчеты по направлениям исследования внебюджетных фондов;
- привитие обучающимся умения самостоятельно работать над законодательными, нормативными и инструктивными материалами;
- выработка у обучающихся способностей применять знания, умения и личностные качества для успешной деятельности в сфере социальной политики, формирования и использования бюджетных и внебюджетных фондов, социального обеспечения и страхования.
- В результате изучения дисциплины обучающейся должен:

Знать:

-экономическую сущность и особенности внебюджетных и целевых бюджетных фондов**.**

-способы расчета показателей при планировании бюджетов бюджетных и внебюджетных фондов;

- методы обеспечения исполнения и контроля бюджетных учреждений и планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений;

-направления расходования средств бюджетных и внебюджетных фондов;

– особенности организации и проведения финансового контроля в бюджетных и внебюджетных фондах;

– практические меры, применяемые по реализации выявленных отклонений.

Уметь:

-анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию и ее персонал.

-рассчитывать показатели планирования бюджетов бюджетных и внебюджетных фондов;

- использовать методы обеспечения исполнения и контроля бюджетных смет казенных учреждении;

- исследовать проблемные ситуации в организации бюджетов внебюджетных фондов;

- анализировать основные процессы, происходящие в сфере государственных финансов на различных этапах исторического развития социальной политики, и формирования глобальной экономики и финансов;

- проводить финансовый контроль в бюджетных и внебюджетных фондах.

Владеть:

-методиками текущего и стратегического планирования;

-умением вести экономическую и контрольную работу с целью повышения эффективности организации и деятельности внебюджетных фондов;

– умением работать с законодательными и другими нормативными документами, статистическими материалами, экономической литературой, чтобы правильно понимать экономические процессы, происходящие в бюджетной и внебюджетной сфере, оценивать тенденции и перспективы развития;

–способностью организации проведения финансового контроля в бюджетных и внебюджетных организациях;

– мерами, применяемыми для ликвидации отклонений выявленных в ходе проведения контроля в бюджетных и внебюджетных организациях.

Содержание теоретического материала (лекций) по дисциплине

№ п/п	Тема и развернутый план лекции
1	**Тема 1. Содержание и значение внебюджетных фондов** Вопрос 1. Становление и развитие внебюджетных фондов Вопрос 2. Объективная необходимость формирования внебюджетных фондов в современных условиях Вопрос 3. Классификация внебюджетных фондов
2	**Тема 2.Система обязательного социального страхования в РФ** Вопрос 1. Основные виды, функции и принципы обязательного страхования Вопрос 2. Управление системой обязательного социального страхования Вопрос 3. Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования Вопрос 4. Финансовая система страхования
3	**Тема 3. Структура обязательных страховых платежей** Вопрос 1. Состав плательщиков страховых взносов в фонды социального назначения Вопрос 2. Облагаемая база, ставки взносов и порядок их уплаты Вопрос 3. Перечень выплат, по которым не начисляется страховые взносы

4.	**Тема 4. Пенсионная система Российской Федерации** Вопрос 1. Пенсионный Фонд РФ, его функции Вопрос 2. Субъекты пенсионного страхования Вопрос 3. Регистрация страхователей в органах ПФР Вопрос 4. Персонифицированный учет Вопрос 5. Инвестирование средств пенсионных накоплений. Негосударственные ПФ Вопрос 7. Выплата пенсионных накоплений правопреемникам Вопрос 8. Материнский (семейный) капитал Вопрос 9. Программа государственного софинансирования пенсии
5.	**Тема 5. Источники и составные части трудовой пенсии РФ** Вопрос 1. Трудовые пенсии Вопрос 2. Пенсии по государственному обеспечению Вопрос 3. Социальные пенсии Вопрос 4. Сроки назначения пенсий
6.	**Тема 6. Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)** Вопрос 1. Назначение фондов обязательного медицинского страхования Вопрос 2. Порядок и сроки уплаты страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования Вопрос 3. Начисление страховых взносов во внебюджетные социальные фонды на платежи по договорам добровольного медицинского страхования
7.	**Тема 7. Фонд социального страхования** Вопрос 1. Развитие социального обеспечения в России Вопрос 2. Основные задачи Фонда социального страхования Вопрос 3. Социальные пособия
8.	**Тема 8. Целевые бюджетные фонды** Вопрос 1. Характеристика состава целевых бюджетных фондов Вопрос 2. Стабилизационный фонд РФ Вопрос 3. Резервный Фонд РФ Вопрос 4. Фонд национального благосостояния Вопрос 5. Целевые бюджетные фонды Правительства РФ

Тема 1. Содержание и значение внебюджетных фондов

Вопрос 1. Становление и развитие внебюджетных фондов

Вопрос 2. Объективная необходимость формирования внебюджетных фондов в современных условиях

Вопрос 3. Классификация внебюджетных фондов

Вопрос 1. Становление и развитие внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды возникли до возникновения государственного бюджета в виде специальных фондов и счетов. Расширение деятельности государства требовало новые и новые расходы. Средства для покрытия этих расходов собирались в специальных фондах и были предназначены для финансирования специальных видов деятельности государства. Однако эти фонды были временные, после того как государство выполнило мероприятие, эти фонды ликвидировались. Отсюда и непостоянное количество таких фондов. В целом же, наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема фондов.

Переход России к рыночным отношениям привели к децентрализации и ослаблению значения государства в экономике страны, одним проявлением стало реформирование государственной системы финансирования. Это касается и внебюджетных фондов. Один за другим возникли и выделились из бюджетной системы внебюджетные фонды. Однако множественность внебюджетных фондов создавала определенные финансовые неудобства и требовала дополнительных расходов на управление ими.

Советская хозяйственная система аккумулировала в бюджете практически все финансовые ресурсы государства. Такая степень концентрации и централизации финансов имела свои преимущества, главные из которых заключались в возможности мобилизации значительных финансовых ресурсов для решения глобальных национальных задач в рамках отдельных территорий, сфер, отраслей или межотраслевых комплексов. Однако недостатком такой централизации финансовых средств было малоэффективное их использование в масштабе всей хозяйственной системы и отдельных объектов финансирования. На историческом переходе от одной хозяйственной системы к другой Россию поразило множество кризисных явлений, взаимообуславливающих друг друга. Экономический и финансовый кризисы обусловили резкое снижение уровня жизни подавляющего числа населения, безработицу. В этих условиях, с одной стороны, возникает потребность в концентрации ограниченных финансовых ресурсов на государственном уровне с целью обеспечения наиболее насущных социальных и общеэкономических потребностей. С другой стороны, в условиях финансового кризиса,

обусловившего дефицит финансовых ресурсов, у центральной власти возникает необходимость ранжировать общественные потребности по степени важности и для удовлетворения наиболее насущных из них образовать целевые денежные фонды, тем самым оградив эти потребности от значительного недофинансирования. Эта мера аналогична выделению в бюджете защищенных статей.

Постепенно из бюджета выделяются внебюджетные фонды, среди которых ведущую роль играют социальные фонды. Создание внебюджетных фондов позволяет государству более эффективно использовать свои финансовые ресурсы. Специфика внебюджетных социальных фондов – четкое закрепление за ними доходных источников и, как правило, строго целевое использование их средств.

История формирования внебюджетных фондов в РФ

История возникновения внебюджетных государственных фондов связана с развитием специальных видов правительственной деятельности, для которой была нежелательна огласка. Как правило, это были операции временного характера, которые покрывались за короткий срок специальными доходами. При этом специальные фонды или счета появились гораздо раньше возникновения единого государственного бюджета. Количество и перечень специальных фондов и счетов не были постоянными, тогда одни счета открывались, а другие закрывались. В целом наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема таких фондов, вызванная новыми задачами и функциями, стоящими перед государством, особенно в результате появления, а затем и расширения его предпринимательской деятельности. Множественность фондов создавала определенные финансовые неудобства - в одних фондах нехватка средств, в других избыток, и требовала дополнительных расходов на управление ими. Поскольку такие счета и фонды не должны были утверждаться парламентом, то правительство могло использовать проходившие через них средства совершенно бесконтрольно. Создание специальных фондов позволяло привлекать дополнительные средства для расширения сферы деятельности правительства в области всегда актуальных военных расходов, научных исследований, регулирования экономического развития страны, внешнеэкономической деятельности и социальных выплат населению. Правительство имело возможность за счет временно свободных средств, аккумулированных в специальных фондах, покрывать кассовые разрывы и дефицит бюджета, а также покрывать непредвиденные расходы.

Расширение деятельности государства привело к созданию значительного количества специальных фондов, названия которых, как правило, объясняли и цель расходования средств. Такая множественность

фондов усложняла деятельность государства, поэтому с укреплением централизованного государства начинается период унификации специальных фондов. На основе объединения различных фондов был создан государственный бюджет, который после рассмотрения и утверждения его парламентом превращается в закон, обязательный к исполнению. Однако многие внебюджетные фонды сохранили своё значение и самостоятельность и существовали наряду с государственным бюджетом. Специальные счета создавались для строительства, правительственной предпринимательской деятельности, управления денежной системой и государственным долгом, системой национального страхования.

В России в отличие от зарубежных государств, исторически сложилась совершенно иная система осуществления государственных расходов. Составлялось только два бюджета: обыкновенный и чрезвычайный. Обыкновенный бюджет формировался из традиционных, относительно постоянных расходов и направлялся на финансирование расходов, связанных с осуществлением основных функций государства. Чрезвычайный бюджет фактически выполнял функции специальных фондов, он не утверждался, не публиковался и содержался в тайне. За счет его средств погашался государственный долг, покрывались убытки, вызванные войной, стихийными бедствиями и т.д. Кроме того, за счет средств чрезвычайного бюджета покрывался дефицит обыкновенного, так как бюджетная система СССР предусматривала существование одного государственного бюджета.

Впервые целевые бюджетные фонды стали создаваться в Российской Федерации в период перехода страны на новые экономические отношения на основе Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 года. Главная причина их создания - необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов. Среди них ведущую роль заняли социальные внебюджетные фонды.

Финансовая система Российской Федерации представляет собой определенную сферу финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств. Финансовая система любого государства формируется в зависимости от административного устройства, политического, экономического и социального положения государства. В Российской Федерации финансовая система включает в себя звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонда страхования, финансы предприятий различных форм

собственности. Важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства.

Внебюджетные фонды – один из методов перераспределения национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения.

Государственные внебюджетные фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируется их деятельность, указываются источники формирования, определяются порядок и направленность использования денежных средств.

Внебюджетные фонды, являясь составной частью финансовой системы РФ, обладают рядом особенностей:

– запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность;

– денежные средства фондов используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;

– формируются в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;

– страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;

– на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов в фонды, распространено большинство норм и положений Закона РФ «Об основах налоговой системы РФ»;

– денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;

– расходование средств из фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного на то органа (Правление фонда).

Внебюджетные фонды – форма использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемых на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевыми назначениями фондов.

Решение об образовании внебюджетных фондов принимает Федеральное собрание РФ, а также государственные представительные органы субъектов Федерации и местного самоуправления. Внебюджетные фонды находятся в собственности государства, но являются автономными. Они имеют, как правило, строго целевое назначение и решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения.

Вопрос 2. Объективная необходимость формирования внебюджетных фондов в современных условиях

Важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства. Внебюджетные фонды – это фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, которые предназначены для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья, медицинскую помощь, а также для удовлетворения других общественных потребностей, не финансируемых из бюджета.

Внебюджетные фонды – это целевые централизованные фонды финансовых ресурсов, предназначенные для решения социально-экономических задач на уровне государства, муниципалитетов и отраслей экономики, обеспечивающие дополнительными источниками финансирования приоритетные направления развития общества.

В зависимости от зоны действия в образовании внебюджетных фондов могут участвовать: субъекты экономической деятельности (федеральные социальные и экономические внебюджетные фонды); субъекты экономической деятельности, зарегистрированные или проживающие на определенной территории (территориальные внебюджетные фонды); субъекты, занимающиеся определенным видом экономической деятельности (отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды).

Целевой характер образования внебюджетных фондов обусловливает направления их использования. Это могут быть социальные задачи (пенсионное и социальное обеспечение и т.п.), общеэкономические задачи (воспроизводство минерально-сырьевой базы, дорожное строительство и т.п.), отраслевые и межотраслевые задачи (развитие науки и техники, инновационные разработки и т.п.).

По принадлежности фонды могут быть федеральными, региональными, муниципальными (в соответствии с уровнями

государственного управления). В зависимости от целей использования они делятся на экономические и социальные.

Средствами внебюджетных фондов управляют специально создаваемые государственные и негосударственные (некоммерческие организации) институты либо органы исполнительной власти и местного самоуправления.

Предшественниками внебюджетных фондов являются специальные фонды, которые появились задолго до возникновения бюджета для решения государством конкретных задач. Они носили, как правило, временный характер, число их росло в связи с увеличением задач, стоящих перед государством.

В современных условиях внебюджетные фонды выступают механизмом перераспределения национального дохода, а иногда и части общественного продукта с целью защиты интересов отдельных социальных групп населения, решения конкретных задач экономического характера.

Широкое распространение в большинстве стран специальные внебюджетные фонды государства получили после Второй мировой войны. Сегодня они являются полноправным элементом финансовой системы и одним из способов перераспределения финансовых ресурсов.

Выделение наряду с бюджетом специальных внебюджетных фондов обусловлено несколькими причинами:

а) необходимостью выделения специальных денежных ресурсов с целью их более эффективного и строго целевого использования;

б) необходимостью определения особых и одновременно устойчивых финансовых источников для удовлетворения специальных потребностей государства;

в) необходимостью изыскания дополнительных средств для удовлетворения общественных потребностей, которые не могут быть в полном объеме профинансированы из бюджета, но которые являются основой расширения сферы деятельности правительства в области военных расходов, научных исследований, социальных выплат населению и т.п.

Внебюджетные фонды позволяют преодолеть остаточный принцип финансирования социальных и других расходов. Они позволяют также разгрузить бюджет, беря на себя часть его расходов, разрешая тем самым проблему финансирования бюджета. Имея строго целевое направление использования средств, внебюджетные фонды дают возможность увеличить ресурсы, мобилизуемые государством.

Таким образом, главная причина создания внебюджетных фондов – необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов.

Государственные внебюджетные фонда создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируются принципы функционирования. В современных условиях повышается значение внебюджетных фондов. Увеличение количества и объема этих фондов объясняется рядом причин. Во-первых, у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики. Во-вторых, эти фонды, будучи автономными от бюджета, предназначались для решения новых важных задач, которые требуют особого внимания со стороны государства. В-третьих, внебюджетные фонды могут при определенных условиях использоваться для покрытия бюджетного дефицита через механизм кредита.

В России, начиная с 1992 г. действовало более двух десятков внебюджетных фондов. Возникновение в России в 90-е гг. специальных внебюджетных фондов было явлением относительно новым. До этого внебюджетных фондов как таковых не было.

В 90-е гг. XX века внебюджетные фонды были созданы на разных уровнях управления – федеральном, уровне субъектов РФ и местном уровне. Главной причиной их создания была необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов.

Ведущую роль среди них заняли социальные внебюджетные фонды. Одновременно с социальными были созданы и другие внебюджетные фонды. В конце 90-х гг. XX века, исчерпав положительный ресурс от функционирования целого ряда внебюджетных фондов, Правительство РФ приняло решение о консолидации их в бюджет, при этом сохранив некоторую автономность этих фондов. Они были включены в бюджет отдельными статьями, т.е. трансформировались в целевые бюджетные фонды. Социальные фонды сохранили статус внебюджетных фондов и были официально утверждены законодательными актами.

При помощи внебюджетных фондов государство решает важнейшие экономические и социальные задачи:

- социальную защиту населения;
- повышение жизненного уровня населения;
- сохранение и улучшение здоровья населения;
- оказание социальных услуг населению.

Материальным источником внебюджетных фондов во всех странах является национальный доход, а преобладающая часть фондов создается в процессе его перераспределения. В этом смысле внебюджетные фонды являются финансовой категорией и частью системы государственных финансов. В то же время внебюджетные фонды обладают целым рядом особенностей, в том числе:

а) проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов предоставляются одновременно с проектом соответствующих бюджетов на очередной финансовый год;

б) бюджеты государственных внебюджетных фондов рассматриваются и утверждаются в форме федеральных законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год;

в) внебюджетные фонды имеют строго целевую направленность. Их расходование может осуществляться исключительно на цели, определенные законодательством РФ, в соответствии с бюджетами фондов, утвержденными федеральными законами или законами субъектов РФ;

г) доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет обязательных отчислений, а также добровольных взносов физических и юридических лип;

д) страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу. Тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;

е) денежные ресурсы внебюджетных фондов находятся в государственной собственности. Они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;

ж) расходование средств из внебюджетных фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного органа (правление фонда).

Аккумулирование средств во внебюджетных фондах позволяет накапливать источники финансирования для выплат пенсий, пособий и других выплат, гарантированных государством. Государственные внебюджетные фонды формируются за счет отчислений от доходов юридических и физических лиц, предусмотренных законодательными актами, а также носящих добровольный характер.

В настоящее время величина аккумулируемых и расходуемых указанными фондами денежных средств позволяет считать их консолидированный бюджет "вторым" бюджетом страны.

Вопрос 3. Классификация внебюджетных фондов

Важнейшее значение для эффективной организации функционирования внебюджетных фондов имеет их классификация по различным критериям на основе дифференцированного методического подхода.

В этой связи необходимо отметить следующие методы формирования специальных фондов: специальные налоги и сборы; ассигнование из централизованного и местных (региональных) бюджетов; специальные займы; добровольные поступления;

Помимо этого часть средств в указанные фонды может поступать за счет капитализации временно свободных средств (покупка ценных бумаг, инвестиций).

Внебюджетные фонды классифицируются по следующим признакам: по срокам действия, по принадлежности, по целям.

1) По срокам действия специальные фонды подразделяются на постоянные и временные, которое прекращают своё существование после выполнения возложенных на них задач.

2) По принадлежности различают: государственные; местные; межгосударственные фонды (Международный валютный фонд, МБРР, бюджетная комиссия Европейских сообществ).

3) По целям выделяют социальные фонды, фонды личного и имущественного страхования, экономические, инвестиционные, конъектурные, экологические, военно-политические.

В зависимости от решаемых задач внебюджетные фонды можно классифицировать по цели создания, периоду функционирования и охвату проблем. Внебюджетные фонды классифицируются по нескольким признакам, в том числе: субъектам, целевому назначению, сфере охвата, времени действия и т.д. Классификация внебюджетных фондов рассматривается в таблице.

Таблица

Классификация внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды			
По виду субъекта	По целевому назначению	По сфере охвата	По времени действия
Физических лиц	Социальные	Национальные	Постоянные
Юридических лиц	Экономические	Региональные	Временные
Государства	Экологические	Местные	Срочные
Межгосударственн	Политические	Транснациональн	

ых организаций		ые	
	Научно-технические	Всемирные	
	Внешнеэкономические		
	Культурно-просветительские		

В зависимости от цели создания внебюджетные фонды делятся на экономические, социальные, научно-просветительские, внешнеэкономические, экологические, культурно-просветительские и т.п., с последующим их подразделением по конкретным функциональным, отраслевым и прочим признакам. Например, группа экономических фондов включает инвестиционные, валютные, дорожные и другие фонды. Социальные фонды охватывают фонды социального страхования, медицинского страхования, пенсионного обеспечения, социальной поддержки населения и пр.

В зависимости от предполагаемого периода функционирования программы или условно намеченного времени для осуществления конкретных целей фонды могут быть бессрочного, долгосрочного или краткосрочного действия. Примером первого является экологический фонд, второго - фонд регионального развития, третьего - фонд помощи беженцам. Однако деление это весьма условно.

По охвату проблем внебюджетные фонды могут быть общего (Фонд регионального развития) и более конкретного характера (например, Фонд развития автомагистралей в республике, крае или области).

Наиболее близки системе бюджетов государственные внебюджетные фонды. Их, в отличие от целевых бюджетных фондов, следует рассматривать как отдельные части системы государственных финансов. Самые известные из них - это три фонда социального назначения: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования.

Другие внебюджетные фонды характеризуются либо территориальной, либо экономической или отраслевой направленностью. Это многочисленные внебюджетные фонды территорий, включая территориальные фонды обязательного медицинского страхования; внебюджетные фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ различных отраслей, а также финансового регулирования ряда отраслей и некоторые другие государственные и негосударственные отраслевые внебюджетные фонды.

Таким образом, значительное количество внебюджетных фондов образовано в рамках субъектов РФ – это так называемые региональные

или территориальные, а также фонды, образуемые органами власти на местах.

Основные термины: внебюджетные фонды, пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования, проект, взносы

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение внебюджетных фондов.
2. Перечислите основные этапы внебюджетных фондов в РФ
3. В чем состоит социально-экономическое значение внебюджетных фондов?
4. Назовите, какие могут быть фонды по принадлежности
5. Какие методы используются для формирования специальных фондов?
6. Какие задачи решает государство при помощи фондов?
7. В чем заключается объективная необходимость формирования внебюджетных фондов в современных условиях?
8. Дайте классификацию внебюджетных фондов?

Тема 2.Система обязательного социального страхования в РФ

Вопрос 1. Основные виды, функции и принципы обязательного страхования

Вопрос 2. Управление системой обязательного социального страхования

Вопрос 3. Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования

Вопрос 4. Финансовая система страхования

Вопрос 1. Основные виды, функции и принципы обязательного страхования

Социальное страхование – это особая система защиты работающих граждан и находящихся на их иждивении членов семей от потери трудового дохода при наступлении нетрудоспособности вследствие старости, инвалидности, болезни, безработицы, материнства, смерти кормильца.

Государственное социальное страхование – объективная необходимость. На определенном этапе развития общество берет под свою защиту лиц, которые в силу некоторых причин не могут трудиться и получать оплату за труд.

К основным задачам социального страхования относятся: формирование денежных фондов, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных или лиц, не участвующих в трудовом процессе; сокращение разрыва в уровне материального обеспечения неработающих и работающих членов общества.

Учитывая особую важность социального страхования, его влияние на общественные процессы, государство во многих странах создает системы обязательного государственного социального страхования, дающие возможность значительной концентрации ресурсов в единых фондах и тем самым обеспечивающие надежной социальной защитой население страны.

Переход к рыночной экономике сопровождался модернизацией всей финансовой системы РФ. В наибольшей степени это относится к ее центральному звену-бюджету. Из бюджета постепенно выделились внебюджетные фонды, среди которых основное место заняли социальные фонды.

Социальные внебюджетные фонды (СВФ) призваны оказывать социальные услуги населению, включающие и материальное обеспечение лиц, участвующих в трудовом процессе. За счет средств накапливаемых в этих странах, производятся выплата пенсии, пособий, финансирование социальной инфраструктуры и т.п.

Социальное страхование, осуществляемое в РФ предполагает реализацию права на получение выплаты из фонда вне зависимости от платежеспособности субъекта, который проводит страхование. Указанное положение основывается на том, что государство взяло на себя обязанность по пополнению средств страхового фонда в случае их недостаточности.

Необходимо отметить, что характер (природа) социального риска предопределяет саму структуру организации социального страхования, различающегося по следующим видам:

- страхование по болезни (оплата мед помощи и дней нетрудоспособности);
- страхование по случаю рождению ребёнка и уходу за ним;
- страхование пенсионного обеспечения (по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца и др.);
- страхование от несчастных случаев на производстве.

Следует также отметить важнейшие функции социального страхования:

- защитную, состоящую в поддержании сложившегося материального уровня застрахованного в случаях, если обычный источник

дохода становится для него недоступным или ему предстоят непредвиденные расходы;

- компенсирующую, которая состоит в возмещении утраты трудоспособности и ущерба здоровью с помощью материального возмещения утраты заработка;

- воспроизводственную, которая заключается в том, что социальное страхование призвано обеспечить застрахованным и членам их семей покрытие всех расходов, достаточных в случае болезни, старости, инвалидности, безработицы, беременности;

- перераспределительную, что есть обеспечивающую разделение материальной ответственности за социальные риски между всеми застрахованными;

- стабилизационную, которая заключается в согласовании интересов субъектов, участвующих в социальном страховании.

Обязательное социальное страхование в РФ строится в соответствии со следующими принципами:

- устойчивость финансовой системы страхования на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;

- всеобщий обязательный характер страхования, доступность реализации социальных гарантий застрахованными лицами;

- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц;

- гос. регулирование системы страхования;

- партийность участия представителей субъектов страхования в органах управления системы страхования;

- обязательность уплаты страхователям страховых взносов в бюджеты соответствующих фондов;

- ответственность за целевое использование средств;

- автономность финансовой системы.

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

Вопрос 2. Управление системой обязательного социального страхования

Управление системой обязательного социального страхования в соответствии с Конституцией РФ и законодательством РФ осуществляется Правительством РФ. Непосредственно обязательное социальное страхование осуществляется страховщиками, которые создаются Правительством РФ на основании Федерального закона от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018)"Об основах обязательного социального страхования".

Страховщики осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

С целью упорядочение законодательства о внебюджетных фондах социального страхования, а также порядка уплаты страховых взносов в эти фонды 16 июля 1999г. был принят ФЗ Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018)"Об основах обязательного социального страхования".

Новый закон призван регулировать отношения в системе обязательного социального страхования.

Следует отметить, что действие этого закона не распределяется на обязательное государственное страхования жизни, здоровья и имущества граждан, которое производится за счет средств, выделяемых на эти цели органам исполнительной власти (страхователям) из бюджета.

Оперативное управление средствами обязательного страхования осуществляется страховщиками. Согласно п. 6 вышеуказанного Закона профсоюзы и другие социальные партнеры имеют право на паритетное представительство в органах управления фондов конкретных видов обязательного социального страхования, бюджеты которых формируются из страховых взносов.

Средства обязательного социального страхования являются федеральной государственной собственностью.

Согласно положениям Федерального закона РФ контроль за финансовой деятельностью страховщиков в системе обязательного социального страхования осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Профсоюзы в соответствии с законодательством РФ имеют право на осуществление профсоюзного контроля за использованием средств обязательного социального страхования.

К ведению Российской Федерации в области оказания государственной социальной помощи относятся:

- принятие федеральных законов и иных нормативных правовых актов по вопросам установления основ правового регулирования в области оказания государственной социальной помощи;
- разработка и реализация федеральных целевых программ оказания гражданам государственной социальной помощи на территории Российской Федерации;
- формирование федерального бюджета в части расходов на оказание государственной социальной помощи;
- установление видов государственной социальной помощи, оказание которых обязательно на территории Российской Федерации.

В соответствии с п. 2. ст. 6. Закона субъектами, т.е. участниками отношений обязательного страхования являются:

1) страхователь - (организации любых организационно-правовых форм собственности и граждане), обязательная по законодательству уплачивать страховые взносы, а также органы исполнительной власти и местного самоуправления, обязанные в соответствии с законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы;

2) страховщики – некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Страховщиками в соответствии с этим положением в настоящее время являются фонды обязательного социального страхования.

3) застрахованные лица – граждане РФ, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, и иные категории граждан, у которых по законодательству возникают отношения по обязательному социальному страхованию.

Отношения по обязательному социальному страхованию, согласно ст. 9 рассматриваемого закона, возникают при следующих условиях:

1. у страхователя-работодателя с момента заключения трудового договора с работником;

2. у иных страхователей – с момента их регистрации страховщиком;

3. у страховщика с момента заключения трудового договора с работодателем.

4. у застрахованных лиц – с момента заключения трудового договора с работодателем.

4. у иных категорий граждан, в т.ч. самостоятельно обеспечивающих себя работой, - с момента уплаты или за них страховых взносов.

Таким образом, обязательное социальное страхование – это часть государственной системы социальной защиты населения, которое представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направляемых на компенсацию последствий изменения материального и (или) социального положение работающих граждан (а в случаях, предусмотренных законодательством РФ и иных категорий граждан), в том числе по независящим от них обстоятельствам, подлежащих обязательному социальному страхованию:

1. необходимость получения медицинской помощи;

2. трудовое увечье или профзаболевание;

3. временная нетрудоспособность;

4. материнство;

5. инвалидность;

6. наступление старости;

7. потеря кормильца;

8. признание безработным;

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

При этом каждому виду социального страхового риска в соответствии с Законом соответствует определенный вид выплачиваемого страхового обеспечения:

1. оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением необходимой мед. помощи застрахованному лицу;

2. пенсии по старости, инвалидности либо по случаю потери кормильца;

3. пособие по временной нетрудоспособности;

4. пособие в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием;

5. единовременное пособие женщинам, встающим на учет в медицинских учреждениях;

6. пособие по беременности и родам;

7. единовременное пособие при рождении ребенка;

8. ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;

9. пособие по безработице;

10. на санаторно-курортное лечение;

11. оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей;

12. социальное пособие на погребение.

Управление системой обязательного социального страхования в соответствии с Конституцией и законодательством РФ осуществляет правительство РФ, под руководством которого страховщики осуществляют оперативное управление средствами обязательного социального страхования. Организационно-правовая форма страховщиков определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Вопрос 3. Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования

Согласно ст. 10 Закона «Об основах страхования обязательного социального страхования» застрахованные лица имеют право на следующее:

- своевременное получение страхового обеспечения в порядке, установленных федеральными законами;

- защиту своих интересов в системе социального страхования;

- получение информации о деятельности страховщиков и страхователей;

- внесение предложений о тарифах страховых взносов страховщиков.

Застрахованные лица обязаны:

- уплачивать страховые взносы в соответствии с федеральными законами о конкретных видах социального страхования;

- своевременное предоставлять страховщику право устанавливающие документы.

В соответствии со ст.12 рассматриваемого Закона страхователи имеют следующие права:

- бесплатно получать у страховщиков информацию об обязательном социальном страховании;

- ходатайствовать перед страховщиком об отсрочке уплаты страховых взносов;

- судебной защиты своих интересов и прав;

- вносить предложения о тарифах страховых взносов страховщикам;

- участвовать в управлении обязательным социальным страхованием.

В обязанности страхователей входит:

- в установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования в сроки встать на учет, либо сняться с учета у страховщика;

- своевременно уплачивать в полном размере страховые взносы;

- представлять страховщику необходимые сведения для введения индивидуального чета уплаченных страховых взносов;

- вести учет начисленных и уплаченных страховых взносов, своевременно представлять страховщику отчетность по установленной форме;

- выплачивать застрахованным лицам при наступлении страховых случаев определенные виды страхового обеспечения.

В случае возникновения в спорных вопросах страховщики на основании письменного заявления страхователя обязаны в течении 10 рабочих дней вынести соответствующие решение. В течение 5 рабочих дней после рассмотрения такого заявления страховщик обязан сообщить заявителю о принятом решении. В случае не согласия страхователя или застрахованного лица с указанным решением спорные вопросы подлежат

разрешению вышестоящих организациях страховщики или в судебном порядке.

. Страхователи - помимо обязанностей по начислению и уплате страховых взносов, определенных новым федеральным законом 212-ФЗ - обязаны:

1) зарегистрироваться в территориальном органе страховщика;

2) своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации;

3) в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством осуществлять выплату страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев, предусмотренных данным Федеральным законом;

4) вести учет и отчетность по начисленным и уплаченным страховым взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации и расходам на выплату страхового обеспечения застрахованным лицам;

5) выполнять требования территориальных органов страховщика об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

6) предъявлять для проверки в территориальные органы страховщика документы, связанные с начислением, уплатой страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и расходами на выплату страхового обеспечения застрахованным лицам;

7) сообщать в территориальные органы страховщика о создании, преобразовании или закрытии обособленных подразделений, а также об изменении их места нахождения и наименования;

8) выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

В соответствии с законом страховщикам предоставлены следующие права:

- принимать и проверять документы по учету и перечислению страховых взносов, а также по выплачиваемым страховым обеспечением;

- проводить экспертизу наступления страхового случая;

- взыскивать недоимки по страховым взносам, начислять пени и налагать штрафы;

- предоставлять страхователям отсрочку и рассрочку уплаты страховых взносов;

- осуществлять соц. Страхование лиц самостоятельно обеспечивающих себя работой;

- обращаться в арбитраж с заявлением о признании страхователя банкротом.

Страховщики имеют следующие обязанности:

- осуществлять регистрацию и единый учет страхователей застрахованных лиц на основе идентификационных знаков;

- обеспечивать сбор страховых взносов;

- осуществлять своевременную выплату страхового обеспечения;

- контролировать правильность и своевременность назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам;

- предоставлять обоснование штрафов страховых взносов.

Вопрос 4. Финансовая система страхования

Специфика функционирования фондов обязательного социального страхования заключается в обособленности их бюджетов, поскольку они не входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Средства бюджетов фондов обязательного социального страхования изъятию не подлежат, но вместе с тем они являются составной частью федеральной собственности. При этом бюджет каждого конкретного фонда обязательного соц. страхования утверждается отдельным федеральным законом на очередной финансовый год.

В целях выполнения долгосрочных государственных обязательств по обеспечению в порядке обязательного социального страхования создается специализированная финансовая система такого страхования. Она основана на принципе систематического отчисления части текущего заработка или иного дохода, связанного с трудом застрахованного лица, в целевой социально-страховой фонд. В последующем они обязаны произвести страховые выплаты вышеназванным лицам (в соответствующих видах страхового обеспечения).

Функцию концентрации, хранения и распределения накопленных финансовых страховых ресурсов для страховых выплат в зарубежных странах выполняют социально-страховые фонды – пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования. В Азербайджанской Республике на сегодняшний день существует только один такой орган – Государственный фонд социальной защиты Азербайджанской Республики (ГФСЗ).

Финансовую основу системы обязательного социального страхования составляют:

а) средства, поступившие от работодателей (страховые взносы и взносы по обязательному общеустановленному тарифу) и застрахованных лиц;

б) средства государственного бюджета, направляемые на выполнение государственных обязательств по выплате “нестраховых” (не связанных с трудовыми отношениями) видов социального обеспечения (например, социальных пособий, единовременных пособий по случаю рождения ребенка и пр.);

в) средства, поступившие в случаях, установленных законодательством, от дополнительных отчислений в обязательном порядке, а также от инвестирования свободного остатка средств бюджетов социально-страховых фондов;

г) штрафы и финансовые санкции за нарушение сроков внесения обязательных отчислений (взносов, налогов, иных платежей).

Финансовые ресурсы обязательного социального страхования в основном формируются путем резервирования части заработной платы (в виде страхового взноса) на все виды данного страхования. Аккумулируются эти средства в ГФСЗ и, естественно, должны принадлежать этому фонду. Ведь именно в них застрахованные граждане (как главные участники соответствующего вида страхования) объединили свои денежные средства для обеспечения защиты от социальных страховых рисков при наступлении страхового случая. В этом смысле заработок работника можно рассматривать двояко. Во-первых, он выступает в виде оплаты труда; во-вторых, в виде страховых выплат при наступлении соответствующего страхового случая, т.е. зарезервированной (отложенной) части заработной платы на случай болезни, старости, безработицы и т.д.

Основными источниками поступлений денежных средств в фонды обязательного страхования являются:

- страховые взносы;
- штрафные санкции и пеня;
- дотации и другие средства федеральных бюджетов;
- доходы от поступления временно свободных денежных средств фондов обязательного социального страхования;
- иные поступления, в том числе добровольные пожертвования граждан в организации, а также заемные средства.

Денежные средства бюджетов обязательного социального страхование расходуется на цели, определяемые федеральными законами о конкретных видах (фондах) обязательного социального страхования и о бюджетах обязательного социального страхования на очередной финансовый год. Не целевое расходование денежных средств фондов не

допускается и влечёт за собой ответственность должностных лиц, допустивших указанное нарушения.

Денежные средства фондов обязательного социального страхования хранятся на счетах ЦБРФ, также на счетах других банков, определяемых Правительство РФ.

С целью получения дополнительного дохода фонды обязательного соц. страхования могут вкладывать свои временно свободные денежные средства под обязательства Правительства РФ. В этом случае фонды становятся кредиторами гос. бюджета.

Однако при не достатке денежных средств для выплаты пенсий, пособий и иных установленных законами расходов Правительства РФ при разработке проекта федерального закона на очередной финансовый год предусматривает дотации фонда обязательного социального страхования.

Дополнительно к этому Правительство РФ на рассмотрение Федерального Собрания РФ предусматриваются отчеты об исполнении бюджетов обязательного социального страхования за истекший конкретный финансовый год.

Основные термины: социальное страхование, субъекты обязательного социального страхования, страхователь, страховщик, застрахованное лицо.

Контрольные вопросы:

1. Какова сущность организации внебюджетных фондов.
2. Назовите субъекты обязательного социального страхования.
3. Перечислите основные виды, функции и принципы обязательного социального страхования.
4. Какова законодательная основа социального страхования.
5. В чем проявляется взаимосвязь между социальным страховым риском и страховым обеспечением.
6. Назовите основные права страхователей.
7. Каковы обязанности застрахованных лиц.
8. Каковы права застрахованных лиц.
9. В чем проявляются обязанности страхователей.
10. Перечислите основные обязанности страховщиков.
11. Какие источники поступления денежных средств в фонды обязательного социального страхования вы можете назвать.

Тема 3. Структура обязательных страховых платежей

Вопрос 1. Состав плательщиков страховых взносов в фонды социального назначения

Вопрос 2. Облагаемая база, ставки взносов и порядок их уплаты

Вопрос 3. Перечень выплат, по которым не начисляется страховые взносы

Вопрос 1. Состав плательщиков страховых взносов в фонды социального назначения

Средства Фонда образуются за счёт:

- Страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);
- Страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;
- Страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд;
- Доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период;
- Добровольные взносы граждан и юридических лиц; поступление иных финансовых средств, не запрещённых законодательством;
- Ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлении льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;
- Прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачёту в счёт страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленных порядке сумм за путёвки, приобретённые страхователем за счёт средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).

Средства Фонда направляются на:

- выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение;

- санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством (частичное содержание санаториев профилакториев, санаторных и оздоровительных лагерей для детей и юношества, подведомственных санаторно-курортных учреждений, лечебное (диетическое) питание, частичное финансирование мероприятий по внешкольному обслуживанию детей, оплату проезда к месту лечения и отдыха и обратно и другие);

- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования (далее именуется - инструкция), утвержденной Фондом совместно с Министерством труда Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной налоговой службой Российской Федерации и с участием Центрального банка Российской Федерации;

- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;

- финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;

- проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;

- осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;

- участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных в настоящем Положении. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Различают следующие категории плательщиков страховых взносов в аренды социального назначения:

1. Плательщики страховых взносов, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, в том числе применяющие УСН и ЕНВД.

2. Индивидуальные предприниматели, адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой (плательщики, не производящие выплат физлицам).

3. Организации, деятельность которых связана с информационными технологиями.

4. Хозяйственные общества, созданные бюджетными научными учреждениями и вузами после 13 августа 2009 г.

5. Резиденты технико-внедренческих особых экономических зон.

6. Участники проекта «Сколково».

7. Сельскохозяйственные товаропроизводители, организации и предприниматели, применяющие ЕСХН

8. Плательщики страховых взносов, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы.

Положение о порядке формирования и расходования средств фонда развития утверждается Правительством Российской Федерации.

Распорядителями средств Фонда является председатель и главный бухгалтер Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях Фонда - управляющий и главный бухгалтер отделения Фонда.

Выплата пособий по социальному страхованию, оплата путевок работникам и членам их семей в санаторно-курортные учреждения, финансирование других мероприятий по социальному страхованию на предприятиях, в организациях, учреждениях и иных хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности осуществляется через бухгалтерии работодателей. Ответственность за правильность начисления и расходования средств государственного социального страхования несет администрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера.

Вопрос 2. Облагаемая база, ставки взносов и порядок их уплаты

Организации, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, согласно статье 419 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) являются плательщиками страховых взносов. Пунктом 3.4 статьи 23 Кодекса отдельно выделены обязанности плательщиков страховых взносов, к которым относятся:

1. уплата страховых взносов, установленных Кодексом;
2. ведение учета объектов обложения страховыми взносами, сумм исчисленных страховых взносов по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты и иные вознаграждения;

3. представление в налоговый орган по месту учета расчетов по страховым взносам;

4. представление в налоговые органы документов, необходимых для исчисления и уплаты страховых взносов;

5. представление в налоговые органы в случаях и порядке, которые предусмотрены Кодексом, сведений о застрахованных лицах в системе индивидуального (персонифицированного) учета;

6. обеспечение в течение шести лет сохранности документов, необходимых для исчисления и уплаты страховых взносов;

7. сообщение в налоговый орган по месту нахождения российской организации - плательщика страховых взносов о наделении обособленного подразделения полномочиями по начислению выплат и вознаграждений в пользу физических лиц в течение одного месяца со дня наделения его соответствующими полномочиями;

8. иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Объект обложения страховыми взносами

В соответствии со статьей 420 Кодекса для плательщиков – организаций объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования:

1. в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг;

2. по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений;

3. по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с пользователями.

При этом ряд выплат не признаются объектом обложения страховыми взносами (статья 420 Кодекса).

База для исчисления страховых взносов

База для исчисления страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, являющихся объектом обложения, начисленных плательщиками страховых взносов за расчетный период в пользу физических лиц, за исключением сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами (например, пособия, компенсации, материальная помощь и др.).

Полный список сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, изложен в статье 422 Кодекса.

При этом база для начисления страховых взносов определяется отдельно в отношении каждого физического лица по истечении каждого календарного месяца с начала расчетного периода нарастающим итогом.

База для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и база для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством имеет предельную величину, после которой страховые взносы не взимаются.

Исключение составляют страховые взносы, уплачиваемые основной категорией плательщиков при применении общеустановленного тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. В этом случае страховыми взносами также облагаются выплаты сверх установленной предельной величины базы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в размере 10 % сверх указанной величины. Предельная величина базы для исчисления страховых взносов ежегодно индексируется.

Кроме того, на период 2017 - 2021 годов предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное ежегодно увеличивается на установленные на соответствующий год повышающие коэффициенты:

- в 2017 году - 1,9;
- в 2018 году - 2,0;
- в 2019 году - 2,1;
- в 2020 году - 2,2;
- в 2021 году - 2,3.

Предельная величина базы для исчисления страховых взносов в 2017-2018 годах

Период	Обязательное пенсионное страхование (ОПС)	Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности в связи с материнством (ОСС)
2017 год	876 000 руб.	755 000 руб.
2018 год	1 021 000 руб.	815 000 руб.

База для начисления страховых взносов в части, касающейся авторских договоров, уменьшается на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением таких доходов, а в случае, если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в определенных размерах (в процентах от суммы начисленного дохода).

Тарифы страховых взносов

Для основной категории плательщиков страховых взносов на период до 2020 года включительно сохранены следующие тарифы страховых взносов.

Тарифы	Обязательное пенсионное страхование (ОПС)	Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности в связи с материнством (ОСС)	Обязательное медицинской страхование (ОМС)
С выплат в пределах установленной предельной величины базы для начисления взносов	22%	2,9%, 1,8% - с выплат временно пребывающим на территории РФ иностранцам и лицам без гражданства (кроме высококвалифицированных специалистов)	5,1%
С выплат сверх установленной предельной величины базы для начисления взносов	10%	X	

Для отдельных категорий плательщиков предусмотрено применение пониженных тарифов страховых взносов (организации, применяющие УСНО, основной вид деятельности которых поименован в подпункте 5 пункта 1 стать 427 Кодекса, аптечные организации, имеющие лицензию на фармацевтическую деятельность на ЕНВД, благотворительные организации на УСНО, организации, осуществляющие деятельность в сфере информационных технологий, резиденты территории опережающего социально-экономического развития и т.д.).

С выплат в пользу застрахованных лиц, которые заняты на отдельных видах работ, страхователи также должны уплачивать взносы на обязательное пенсионное страхование по дополнительным тарифам.

Для отдельных категорий плательщиков предусмотрены пониженные тарифы страховых взносов.

Порядок и условия применения пониженных тарифов страховых взносов установлены статьей 427 Кодекса. (ССЫЛКА!!!)

Пониженные тарифы по ОПС, ОСС, ОМС для отдельных категорий плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, на 2018 год

Что касается дополнительных тарифов страховых взносов, то в отношении выплат в пользу физических лиц, занятых на видах работ, указанных в пункте 1 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28.12.2013 №

400-ФЗ"О страховых пенсиях" (далее – Федеральный закон № 400-ФЗ), установлен дополнительный тариф страховых взносов на ОПС в размере 9 %.

В отношении выплат в пользу физических лиц, занятых на видах работ, указанных в пунктах 2 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ, (например, занятых на работах с тяжелыми условиями труда, на подземных и открытых горных работах по добыче угля, сланца и других полезных ископаемых, на работах с повышенной интенсивностью и тяжестью в текстильной промышленности и др.), установлен дополнительный тариф страховых взносов на ОПС в размере 6%.

Однако в случае, если у плательщика-работодателя проведена специальная оценка условий труда либо существуют рабочие места, по которым имеются актуальные результаты аттестации рабочих мест и условия труда на которых по результатам такой аттестации признаны вредными и (или) опасными, то взамен вышеуказанных тарифов плательщики в зависимости от класса условий труда, установленного по результатам специальной оценки условий труда (аттестации рабочих мест), применяются дифференцированные размеры дополнительных тарифов.

Класс условий труда	Подкласс условий труда	Дополнительный тариф страхового взноса
Опасный	4	8%
Вредный	3.4	7%
	3.3	6%
	3.2	4%
	3.1	2%
Допустимый	2	0%
Оптимальный	1	0%

Тарифы взносов на дополнительное социальное обеспечение отдельных категорий работников составят:

- в отношении выплат в пользу членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации - 14 %;
- в отношении выплат в пользу работников, непосредственно занятых полный рабочий день на подземных и открытых горных работах (включая личный состав горноспасательных частей) по добыче угля и сланца и на

строительстве шахт, и работников ведущих профессий - горнорабочих очистного забоя, проходчиков, забойщиков на отбойных молотках, машинистов горных выемочных машин – 6,7 %.

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

Организации ежемесячно производят исчисление и уплату страховых взносов. Срок уплаты страховых взносов не позднее 15-го следующего календарного месяца, в котором произведены выплаты в пользу физических лиц.

Сумма страховых взносов определяется в рублях и копейках и исчисляется отдельно в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

Расчетным периодом признается календарный год, отчетными периодами - первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Плательщик страховых взносов может уменьшить сумму страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на сумму произведенных им расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования.

При этом, если по итогам расчетного (отчетного) периода сумма произведенных плательщиком расходов на выплату страхового обеспечения на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (за вычетом средств, выделенных страхователю ФСС России в этом периоде) превысит общую сумму исчисленных страховых взносов по данному виду страхования, то с 1 января 2017 года полученная разница подлежит зачету налоговым органом в счет предстоящих платежей по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на основании полученного от ФСС России подтверждения заявленных плательщиком расходов на выплату страхового обеспечения за соответствующий расчетный (отчетный) период или возмещению ФСС России в установленном порядке.

Следует отметить, что проверки правильности заявленных расходов на выплату страхового обеспечения на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством закреплены за ФСС России. Для проведения указанных проверок данные расчетов по страховым взносам об исчисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и о суммах расходов плательщиков на выплаты страхового обеспечения направляются налоговым органом в ФСС России.

Представление отчетности

Форма расчета по страховым взносам утверждена приказом ФНС России от 10.10.2016 № ММВ-7-11/551@(Зарегистрировано в Минюсте России 26.10.2016 № 44141).

Организации, производящие выплаты в пользу физических лиц, представляют расчет по страховым взносам ежеквартально не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом.

Плательщики и вновь созданные организации (в том числе при реорганизации), у которых среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых производятся выплаты, превышает 25 человек, представляют расчеты по страховым взносам в электронной форме по ТКС.

Если среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых производятся выплаты, 25 и менее человек, то расчет по страховым взносам может быть представлен как в бумажном, так и в электронном виде.

Уплата страховых взносов и представление расчетов по страховым взносам производятся организациями, имеющими обособленные подразделения, по месту их нахождения и по месту нахождения обособленных подразделений, которые начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, за исключением организаций, имеющих обособленные подразделения за рубежом (в этом случае уплата страховых взносов и представление отчетности происходит централизованно по месту нахождения головной организации).

В случае отсутствия у организации выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц в течение того или иного расчетного (отчетного) периода, плательщик обязан представить в налоговый орган расчет по страховым взносам с нулевыми показателями.

Налоговым кодексом не предусмотрено освобождение от исполнения обязанности плательщика страховых взносов по представлению расчетов по страховым взносам в случае неосуществления организацией финансово-хозяйственной деятельности.

Если в представляемом организацией расчете по страховым взносам сведения по каждому физическому лицу содержат ошибки в суммовых показателях, либо суммовые показатели по всем физическим лицам не соответствуют суммовым показателям в целом по плательщику, а также если в расчете указаны недостоверные персональные данные, идентифицирующие застрахованных физических лиц, такой расчет считается непредставленным, о чем плательщику не позднее дня, следующего за днем получения расчета в электронной форме (10 дней, следующих за днем получения расчета на бумажном носителе), направляется соответствующее уведомление.

Во избежание представления расчетов по страховым взносам с ошибками, препятствующими его представлению, плательщикам страховых взносов необходимо удостовериться в том, что расчет по страховым взносам соответствует требованиям, установленным контролями показателей формы расчета в соответствии с письмом ФНС России от 29.12.2017 № ГД-4-11/27043@.

Вопрос 3. Перечень выплат, по которым не начисляется страховые взносы

Перечень выплат, не облагаемых страховыми взносами в 2017 году, практически не изменился по сравнению с перечнем, который содержался в статье 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ. Но некоторые отличия все же есть.

Общий список выплат, не облагаемых страховыми взносами

Перечень выплат и вознаграждений, которые не облагаются страховыми взносами, перечислен в статье 422 Налогового кодекса (до 2017 года – в статье 9 Закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ). К ним, в частности, относят следующие выплаты:

1. Государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с федеральным законодательством, законами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления:

- пособие по временной нетрудоспособности; пособие в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием; пособие по беременности и родам;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет; пособие по безработице;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- социальное пособие на погребение и др.

Обратите внимание. К таким пособиям не относятся суммы доплаты работникам до фактического заработка по больничным листам за счет средств организации, устанавливаемые коллективным договором.

2. Все виды компенсационных выплат, установленных федеральным законодательством, законами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления в пределах норм, связанных:

- с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья (кроме морального вреда);
- с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг (работникам образования, военнослужащим, судьям, работникам прокуратуры, работникам-вахтовикам), питания и продуктов (на работах с вредными условиями труда), топлива или соответствующего денежного возмещения (работникам угольной промышленности);

Обратите внимание Все выплаты, превышающие государственную норму или установленные коллективным или трудовым договором, облагаются страховыми взносами. К примеру, оплата стоимости жилья для иногороднего сотрудника. Несмотря на то что их, как правило, называют «компенсационными», таковыми они не являются.

- с оплатой стоимости, выдачей или выплатой денег взамен полагающегося натурального довольствия (бесплатное питание членам экипажей судов в пределах норм, установленных постановлениями Правительства РФ от 30 июля 2009 г. № 628 и от 7 декабря 2001 г. № 861); с

оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, которые получают спортсмены и работники физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях и спортивные судьи во время участия в спортивных соревнованиях;

- с увольнением работников (например, компенсация руководителю организации в случае прекращения с ним трудового договора на основании п. 2 ст. 278 ТК РФ), за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

Обратите внимание При увольнении по соглашению сторон выходное пособие, выплачиваемое работнику в силу условий трудового договора, облагается страховыми взносами (письмо Минздравсоцразвития РФ от 26 мая 2010 г. № 1343-19).

Суммы выплат в виде выходного пособия, среднего месячного заработка на период трудоустройства, компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру организации в части, превышающей в целом трехкратный размер среднего месячного заработка или шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, облагаются страховыми взносами.

- с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников, предусмотренные главой 26 Трудового кодекса.

Обратите внимание К таким выплатам не относится средняя заработная плата, выплачиваемая работнику при повышении квалификации с отрывом от работы (письмо Минздравсоцразвития РФ от 7 мая 2010 г. № 10-4/325233-19);

- с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по гражданско-правовым договорам (например, возмещение стоимости проезда, оплата проживания исполнителю – при необходимости и документальном подтверждении);
- с трудоустройством работников, уволенных в связи с сокращением численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации (выплаты согласно ст. 178 ТК РФ:
- выходное пособие, средний месячный заработок за два месяца периода трудоустройства, средний месячный заработок за третий месяц со дня увольнения, если в двухнедельный срок после увольнения работник обратился в службу занятости и не был ею трудоустроен в течение этих месяцев);
- с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность. Исключение: денежные выплаты за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат «за молоко»;
- выплаты в иностранной валюте взамен суточных членам экипажей судов заграничного плавания и выплаты в иностранной валюте личному составу экипажей российских воздушных судов на международных рейсах;

- компенсационная выплата за неиспользованный отпуск, выплачиваемая взамен части основного отпуска, превышающей 28 календарных дней (согласно ст. 126 ТК РФ).

3. Материальная помощь:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории России;
- работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи – супругов, родителей, детей, усыновителей и усыновленных (ст. 2 Семейного кодекса);
- работникам при рождении (усыновлении / удочерении) ребенка – в течение первого года после рождения (усыновления / удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка.

4. Доходы членов семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера от реализации предметов традиционных промыслов.

5. Страховые платежи (взносы) по договорам:

- добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц;
- на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности;
- добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;
- негосударственного пенсионного обеспечения.

Обратите внимание Страховые премии по договорам добровольного личного страхования в пользу членов семьи работника и других лиц, не являющихся сотрудниками организации, так же не облагаются страховыми взносами, так как они производятся не на основании трудовых и гражданско-правовых договоров и не облагаются страховыми взносами.

6. Суммы взносов, уплаченные работодателем в пользу работника в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Ограничение – не более 12 000 рублей в год в расчете на одного работника.

7. Суммы взносов работодателей, уплачиваемые в соответствии с законодательством о дополнительном социальном обеспечении (дающие право на ежемесячную доплату к пенсии) отдельных категорий работников:

- в угольной промышленности (непосредственно занятых полный рабочий день на подземных и открытых горных работах по добыче угля и сланца и на строительстве шахт, горнорабочих очистных забоев, проходчиков, забойщиков на отбойных молотках, машинистов горных выемочных машин) –

для организаций, указанных в постановлении Правительства РФ от 11 октября 2010 года № 798;

- членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации (список должностей утвержден постановлением Правительства РФ от 14 марта 2003 г. № 155).

8. Стоимость проезда сотрудников, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, к месту проведения отпуска и обратно, а также стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов (на основании трудовых и (или) коллективных договоров). Кроме того, не облагается страховыми взносами стоимость проезда или перелета таких работников (включая стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов) в случае проведения отпуска за рубежом.

Обратите внимание: При заграничном отпуске не облагается страховыми взносами стоимость проезда или перелета по тарифам, рассчитанным от места отправления до пункта пропуска через государственную границу России, то есть только в направлении «туда».

9. Суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на выборные государственные должности.

10. Стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством, если она выдается им во временное пользование, ее стоимость числится на балансе организации, выдается для использования только на работе при выполнении трудовых функций и сдается работниками при увольнении (то есть право собственности на одежду остается у компании).

11. Стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством отдельным категориям работников: судьям – оплата стоимости проезда к месту отдыха и обратно; студентам, обучающимся по заочной форме в государственных аккредитованных вузах, – оплата проезда один раз в учебном году к месту выполнения лабораторных работ, сдачи зачетов и экзаменов, подготовки и защиты дипломного проекта (работы).

12. Суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не более 4000 рублей на одного работника за расчетный период.

13. Суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников (как правило, по инициативе работодателя).

14. Суммы, выплачиваемые работникам на возмещение затрат по уплате процентов по заемным средствам, полученным ими на приобретение и (или) строительство жилого помещения (без ограничений по сумме).

15. Суммы денежного довольствия и иных выплат, получаемые в соответствии с законодательством:

военнослужащими;

лицами рядового и начальствующего состава органов внутренних дел России, федеральной противопожарной службы;

лицами начальствующего состава федеральной фельдъегерской связи;

сотрудниками уголовно-исполнительной системы, таможенных органов и органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ.

16. Суммы выплат и иных вознаграждений по договорам в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории России.

Обратите внимание С 1 января 2015 года выплаты в пользу лиц, временно пребывающих на территории России (кроме высококвалифицированных специалистов), облагаются пенсионными страховыми взносами независимо от продолжительности трудовых отношений. Страховые взносы на ОСС на случай временной нетрудоспособности в пользу указанных работников начисляются по тарифу 1,8%, что при условии уплаты работодателем этих взносов не менее чем за шесть месяцев дает им право на больничный лист и получение пособий (кроме нетрудоспособности по беременности и родам).

Тариф для исчисления взноса на ОПС равен тарифу, установленному для граждан России на финансирование страховой пенсии, и не зависит от года рождения указанных застрахованных лиц – иностранцев.

17. Выплаты при командировках, как в пределах, так и за пределами территории России:

- суточные (в размере, установленном коллективным договором). С 1 января 2017 года не выплачивать страховые взносы можно только с суммы не более 700 рублей для командировок по России и с суммы не более 2500 рублей для заграничных командировок (п. 2 ст. 422 НК РФ);
- фактически произведенные и документально подтвержденные расходы на проезд до места назначения и обратно;
- сборы за услуги аэропортов (кроме услуг VIP-залов); комиссионные сборы;
- расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения, пересадок;
- расходы на провоз багажа; расходы по найму жилого помещения;
- расходы на оплату услуг связи;
- сборы за оформление и регистрацию служебного загранпаспорта;
- визовые сборы;
- расходы при обменных операциях с наличной иностранной валютой.

Обратите внимание Расходы по найму жилого помещения во время командировки облагаются страховыми взносами, если работник не предоставил подтверждающие оплату жилья документы.

18. Выплаты прокурорам, следователям, судьям федеральных судов и мировым судьям в части взносов на обязательное пенсионное страхование.

19. Выплаты в пользу обучающихся в образовательных учреждениях среднего профессионального, высшего профессионального образования по очной форме обучения за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде по трудовым или гражданско-правовым договорам, в части взносов на обязательное пенсионное страхование.

Обратите внимание: Студенческий отряд должен быть включен в реестр (федеральный или региональный) молодежных и детских объединений, пользующихся государственной поддержкой.

20. Вознаграждения по гражданско-правовым договорам, в том числе по договору авторского заказа, договору об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательскому лицензионному договору, лицензионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства в части взносов на ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Пособие по временной нетрудоспособности Пособие по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (кроме несчастных случаев на производстве и профзаболеваний) выплачивают за счет средств ФСС РФ, начиная с четвертого дня болезни. Первые три дня больничного листа оплачивает работодатель (Закон от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ). Однако и эту часть пособия, выплачиваемую за первые три дня временной нетрудоспособности, не облагают страховыми взносами, поскольку она является государственным пособием (пп. 1 п. 1 ст. 422 НК РФ).

Что касается доплаты до фактического заработка по больничным листам, то разницу между фактически выплаченной и максимально допустимой суммой пособия можно учесть в расходах только на основании пункта 25 статьи 255 Налогового кодекса. Для этого такую доплату нужно предусмотреть в коллективном договоре или другом локальном нормативном акте (письма Минфина России от 23 декабря 2009 г. № 03-03-05/248, от 21 мая 2010 г. № 03-03-06/1/340). Также на эту доплату необходимо начислить страховые взносы.

Работодатели регистрируются в качестве страхователей в региональных и центральных отраслевых отделениях (филиалах) Фонда. Порядок регистрации страхователей определяется инструкцией.

Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда (в денежном и натуральном выражении по всем основаниям), за исключением видов заработной платы и других выплат, на которые по действующим нормативным актам страховые взносы не начисляются.

Начисление, уплата, расходование и учёт средств государственного социального страхования осуществляется в соответствии с инструкцией.

Работодатели и банки обязаны предоставлять работникам Фонда необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности Фонда, в соответствии с законодательством.

Плательщики (работодатели и граждане) и банки, их должностные лица несут ответственность за правильность начисления, своевременность

уплаты и начисления страховых взносов (платежей) в соответствии с законодательством.

Денежные выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами

Государственные пособия, в том числе пособия по обязательному социальному страхованию и все виды компенсационных выплат, связанных:

- с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- с бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;
- с оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, или выплатой денежных средств взамен этого довольствия;
- с 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;
- с увольнением работника, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;
- с трудоустройством работников, уволенных в связи с сокращением численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;
- с возмещением расходов на повышение профессионального уровня работников;
- с расходами в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;
- с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность;

Не подлежат обложению страховыми взносами следующие виды выплат:

- оплата за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников;
- стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, а также государственным служащим федеральных органов власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании;
- суточные, а так же другие целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, если это подтверждено документально, а также

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 получение и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за получение виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту;

- стоимость проезда работников и членов их семей к месту отпуска и обратно, оплачиваемая плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям;
- выплата единовременной материальной помощи физическому лицу в связи со стихийными бедствиями, работнику в связи со смертью члена его семьи (независимо от суммы) или при рождении ребенка, но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;
- суммы страховых платежей по обязательному страхованию работников, по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, а также суммы пенсионных взносов плательщика страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- взносы работодателя, уплаченные в рамках Программы государственного софинансирования трудовой пенсии (Федеральный закон 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"), в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого они уплачивались;
- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4000 рублей на одного работника за расчетный период;
- суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение или строительство жилого помещения;
- суммы денежного довольствия, продовольственного и вещевого обеспечения и иных выплат, получаемых военнослужащими в связи с исполнением обязанностей военной и приравненной к ней службы;
- суммы выплат и других вознаграждений по трудовым и гражданско-правовым договорам, в том числе, договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории Российской Федерации;

- суммы денежного содержания прокуроров и следователей, а также судей федеральных судов и мировых судей субъектов Российской Федерации.

При нарушении плательщиками и банками порядка уплаты и перечисления страховых взносов в Фонд к ним применяются финансовые санкции в соответствии с порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Основные термины: субъекты обязательного социального страхования, страхователь, страховщик, ассигнования, Пенсионный фонд Российской Федерации, социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, резидент.

Контрольные вопросы:

1. Кто выступает в лице основных плательщиков страховых взносов во внебюджетные социальные фонды.
2. На какие нужды направляются средства Фонда?
3. Перечислите категории плательщиков страховых взносов в аренды социального назначения
4. Назовите субъекты и объекты налогообложения страховыми взносами.
5. Какова сущность и значение налоговых освобождений по страховым взносам.
6. Что относится к категории денежных выплат, не подлежащие налогообложению страховыми взносами.
7. Что такое ставки страховых взносов.
8. В какой форме осуществляется порядок исчисления и уплаты страховых взносов в бюджет.
9. Какие условия должны соблюдать хозяйственные общества, для того чтобы воспользоваться пониженным тарифом?
10. В чем сущность правовой базы, регулирующей порядок взимания, состав плательщиков, ставки взносов во внебюджетные социальные фонды.

Тема 4. Пенсионная система Российской Федерации

Вопрос 1. Пенсионный Фонд РФ, его функции
Вопрос 2. Субъекты пенсионного страхования
Вопрос 3. Регистрация страхователей в органах ПФР
Вопрос 4. Персонифицированный учет

Вопрос 5. Инвестирование средств пенсионных накоплений. Негосударственные ПФ

Вопрос 7. Выплата пенсионных накоплений правопреемникам

Вопрос 8. Материнский (семейный) капитал

Вопрос 9. Программа государственного софинансирования пенсии

Вопрос 1. Пенсионный Фонд РФ, его функции

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) - крупнейшая и самая эффективная система оказания социальных услуг в РФ. В результате колоссальной ежедневной работы фонд обеспечивает своевременную выплату пенсии каждому гражданину России в полном соответствии с его пенсионными правами.

ПФР был образован 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР для государственного управления финансами пенсионного обеспечения, которые было необходимо выделить в самостоятельный внебюджетный фонд. С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства для финансирования выплаты пенсий стали формироваться за счет поступления обязательных страховых взносов работодателей и граждан.

Пенсионный фонд – это целевой внебюджетный фонд, который осуществляет выплаты пенсий по старости, социальных пенсий по инвалидности или пенсий при потере кормильца.

Пенсионные фонды делятся на государственные пенсионные фонды и негосударственные пенсионные фонды в зависимости от того, какая компания осуществляет управление пенсионным фондом.

Государственный пенсионный фонд РФ

Пенсионный фонд РФ - целевой внебюджетный фонд, образованный как самостоятельная финансово - кредитная организация, осуществляющая государственное управление финансами обязательного пенсионного страхования и выполняющая отдельные банковские операции.

Денежные средства фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

Основным принципом работы государственного Пенсионного фонда является принцип солидарности поколений. То есть взносы пенсии, которые выплачиваются сейчас гражданам, осуществляются за счет страховых взносов с заработной платы трудоспособного населения. Условно механизм данного обеспечения можно сформулировать так: текущее поколение трудоспособных граждан работает, получает материальные блага. Часть из них передаётся

современным пенсионерам, которые получают содержание от государства за свои былые труды.

Когда поколение трудоспособного возраста станет старше, и на его место придет повзрослевшая молодежь, то эта схема будет действовать, как и ранее, только уже с другими участниками.

И тем, кто раньше наполнял Пенсионный фонд России, будут выплачивать обеспечение. Это циклическая смена.

Источники формирования средств пенсионного фонда РФ

Источниками формирования средств пенсионного фонда РФ являются:

- страховые взносы работодателей и граждан. В этом случае средства пенсионного фонда РФ образуются за счет страховых взносов следующих страхователей:

1) из числа лиц, производящих выплаты физическим лицам (в том числе - организаций; индивидуальных предпринимателей; физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями);

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты;

3) физические лица, добровольно вступающие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию (они приравниваются к страхователям);

- средства из федерального бюджета РФ;
- добровольные взносы;
- другие поступления.

Задачи пенсионного фонда РФ

Основными задачами пенсионного фонда РФ являются:

- обеспечение совместно с налоговыми органами целевого сбора и аккумуляция страховых взносов;
- финансирование расходов;
- капитализация собственных средств, привлечение дополнительных источников финансирования, инвесторов;
- организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования;
- работа по взысканию с граждан и работодателей пенсионных средств в целях обеспечения выплат по инвалидности в результате получения увечий на производстве;
- осуществление совместно с налоговыми органами контроля за полнотой поступающих страховых взносов со стороны работодателей и правильностью их расходования и др.

Функции пенсионного фонда РФ

К социально-значимым функциям пенсионного фонда РФ можно отнести:

- Назначение и выплата пенсий;
- Ведение учета средств, поступающих на счета;
- Назначение и реализация социальных выплат определенным категориям граждан: инвалидам, Героям Советского Союза, Героям РФ, ветеранам и т.д.
- Взаимодействие со страхователями и работодателями;
- Взыскание недоимок по пенсионным отчислениям;
- Оформление и выдача материнских сертификатов;
- Выплата средств материнского капитала;
- Управление накопленными в системе деньгами с помощью государственной управляющей компании;
- Установление федеральных социальных доплат, чтобы довести совокупный доход до размера прожиточного минимума;
- Реализация государственных программ по совместному финансированию пенсий для населения.

Личный кабинет и государственный пенсионный фонд России

На сайте Пенсионного фонда России есть личный кабинет, который может создать любой гражданин.

Для этого необходимо пройти регистрацию на сайте ПФР. Для регистрации требуется паспорт и СНИЛС.

Личный кабинет позволяет, на удаленном доступе, совершать следующие действия:

- Получить информацию о комплекте документов, которые необходимы для получения пенсии.
- Подать заявление на получение пенсии.
- Выбрать способ получения пенсии.
- Получить информацию по материнскому капиталу или подать заявку на получение материнского капитала.
- Перевести имеющиеся денежные накопления в негосударственный пенсионный фонд.
- Оформить справку для предоставления в организации.

Негосударственный пенсионный фонд

Задача негосударственного пенсионного фонда (НПФ) - накопить денежные средства на счету налогоплательщика.

Негосударственные пенсионные фонды – это частные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды являются собственниками средств, которые могут быть мобилизованы и действуют по принципу инвестиционных фондов: граждане дают им деньги, управляющие

организации решают, куда им вложить их, и с полученных процентов выплачивают пенсии для граждан.

Денежные накопления могут вноситься работодателем ежемесячно или самим человеком с выбранной периодичностью. Негосударственные пенсионные фонды индивидуально подходят к каждому клиенту и предлагают дополнительные программы по накоплению пенсий.

При закрытии негосударственного пенсионного фонда накопленные денежные средства можно перевести на счет другого негосударственного фонда.

Базой для формирования накоплений является официальная заработная плата. При этом не вся перечисляемая сумма идет на счет налогоплательщика. Часть взносов направляется фондом на обеспечение пенсией тем гражданам, которые получает ее сейчас.

Распоряжаться накопленными денежными средствами можно только после выхода на пенсию.

Вопрос 2. Субъекты пенсионного страхования

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

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

В 2009 году был принят Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования", в соответствии с которым единый социальный налог с 1 января 2010 заменяется страховыми взносами напрямую в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды - Федеральный и территориальные - обязательного медицинского страхования.

Субъектами обязательного пенсионного страхования являются: федеральные органы государственной власти, а также страхователи, которыми могут быть:

- лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе:
- организации;
- индивидуальные предприниматели;

- физические лица;

- индивидуальные предприниматели, адвокаты.

Страхователи подлежат обязательной регистрации, которая осуществляется в территориальных органах страховщика. Регистрации подвергают:

1) работодателей-организации, крестьянские (фермерские)хозяйства, физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей и самостоятельно уплачивающих страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда РФ, в пятидневный срок с момента представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

2) частных нотариусов по месту их жительства на основании представляемого в срок не позднее 30 дней со дня получения лицензии на право нотариальной деятельности заявления о регистрации в качестве страхователя и представляемых одновременно с заявлением копий лицензии на право нотариальной деятельности, документов, удостоверяющих личность страхователя и подтверждающих его регистрацию по месту жительства, а также его постановку на учет в налоговом органе;

3) адвокатов по месту их жительства на основании представляемого в срок не позднее 30 дней со дня выдачи удостоверения адвоката заявления о регистрации в качестве страхователя и представляемых одновременно с заявлением копий удостоверения адвоката, документов, удостоверяющих личность страхователя и подтверждающих его регистрацию по месту жительства;

4) физических лиц, заключивших трудовые договоры с работниками, а также выплачивающих по договорам гражданско-правового характера вознаграждения, на которые в соответствии с законодательством РФ начисляются страховые взносы, по месту жительства указанных физических лиц на основании заявления о регистрации в качестве страхователя, представляемого в срок не позднее 30 дней со дня заключения соответствующих договоров.

Страховщиками могут быть:

- Пенсионный фонд РФ;

- негосударственные пенсионные фонды.

Застрахованные лица – это лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование. Ими являются граждане РФ, а

также постоянно или временно проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства:

- работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;
- самостоятельно обеспечивающие себя работой;
- являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;
- работающие за пределами территории РФ в случае уплаты страховых взносов, если иное не предусмотрено международным договором РФ;
- являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
- принадлежащие к иным категориям граждан.

Применительно к пенсионной системе работодатели являются страхователями (плательщиками страховых взносов), работники - застрахованными лицами, а Пенсионный фонд Российской Федерации - страховщиком, осуществляющим администрирование страховых взносов.

Права и обязанности страховщика

Страховщик имеет право:

- проводить у страхователей проверки документов, связанных с назначением (перерасчетом) и выплатой обязательного страхового обеспечения, представлением сведений индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц; требовать и получать у плательщиков страховых взносов необходимые документы, справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе указанных проверок, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, определяемую в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых организаций, а также от физических лиц, которые самостоятельно уплачивают обязательные платежи, устранения выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;
- получать у налоговых органов необходимую для осуществления обязательного пенсионного страхования информацию о страхователях и застрахованных лицах, включая налоговую декларацию, и иные сведения, составляющие налоговую тайну;
- представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;

- осуществлять возврат страховых взносов страхователям в случае, если невозможно установить, за каких застрахованных лиц указанные платежи уплачены.

Страховщик обязан:

- подготавливать обоснование размера тарифов страховых взносов;
- назначать (пересчитывать) и своевременно выплачивать обязательное страховое обеспечение (трудовые пенсии) на основе данных индивидуального (персонифицированного) учета, а также предусмотренные законодательством Российской Федерации другие виды пенсий, социальные пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;
- осуществлять контроль за обоснованностью представления документов для назначения (перерасчета) сумм обязательного страхового обеспечения, в том числе на льготных условиях в связи с особыми условиями труда;
- составлять проект бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и обеспечивать исполнение указанного бюджета;
- регулярно информировать в установленном порядке страхователей, застрахованных лиц, государственные, общественные организации о своем финансовом состоянии и принимать меры по обеспечению своей финансовой устойчивости;
- обеспечивать целевое использование средств обязательного пенсионного страхования, а также осуществлять контроль за их использованием;
- осуществлять учет средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- осуществлять регистрацию и снятие с регистрационного учета страхователей;
- вести учет страховых взносов физических лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию;
- вести государственный банк данных по всем категориям страхователей, в том числе физических лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, индивидуальный (персонифицированный) учет сведений о всех категориях застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования;

- обеспечивать режим ведения специальной части индивидуального лицевого счета в соответствии с требованиями, установленными федеральным законом;
- обеспечивать своевременный учет в соответствующих разделах специальной части индивидуального лицевого счета поступивших страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", размера назначенной пенсии и выплат за счет средств пенсионных накоплений;
- обеспечивать организацию своевременного учета дохода от инвестирования средств обязательного пенсионного страхования в соответствующих специальных частях индивидуальных лицевых счетов;
- бесплатно консультировать страхователей по вопросам обязательного пенсионного страхования и информировать их о нормативных правовых актах, об обязательном пенсионном страховании;
- организовывать через свои территориальные органы бесплатные консультации застрахованным лицам по вопросам обязательного пенсионного страхования;
- развивать международные связи в области обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;
- принимать, рассматривать заявления лиц о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, в том числе в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и вести их учет;
- ежегодно одновременно с информацией о состоянии индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц направлять застрахованным лицам информацию об их праве на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на

накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

За нарушение положений настоящего Федерального закона и иных актов законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании страховщик несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Права, обязанности и ответственность страхователей

Страхователи имеют право:

- участвовать через своих представителей в управлении обязательным пенсионным страхованием;
- бесплатно получать у страховщика информацию о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании, а также информацию о размерах обязательного страхового обеспечения, выплаченного застрахованным лицам, за которых страхователь уплачивал страховые взносы;
- обращаться в суд для защиты своих прав;
- уплачивать взносы работодателя в пользу застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

Страхователи обязаны:

- зарегистрироваться в порядке, установленном статьей 11 настоящего Федерального закона;
- своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и вести учет, связанный с начислением и перечислением страховых взносов в указанный бюджет;
- представлять в территориальные органы страховщика документы, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета, а также для назначения (перерасчета) и выплаты обязательного страхового обеспечения;
- выполнять требования территориальных органов страховщика об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;
- обеспечивать реализацию прав застрахованных лиц, вступающих в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

- своевременно и в полном объеме перечислять в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в порядке, определенном Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также вести учет, связанный с исчислением, удержанием и перечислением указанных страховых взносов и с уплатой взносов работодателя в пользу застрахованных лиц в соответствии с указанным Федеральным законом;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Вопрос 3. Регистрация страхователей в органах ПФР

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

Работодатели, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации, должны быть зарегистрированы в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке, предусмотренном Постановлением Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 2 августа 2006 года № 197п "Об утверждении Порядка регистрации в территориальных органах ПФР страхователей, уплачивающих страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в виде фиксированных платежей" и от 13 октября 2008 года №296п "Об утверждении порядка регистрации и снятия с регистрационного учета в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации страхователей, производящих выплаты физическим лицам".

Регистрация страхователей в территориальных органах страховщика является обязательной и осуществляется в территориальных органах страховщика в пятидневный срок со дня представления в территориальные органы страховщика сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, реестре членов саморегулируемых организаций.

Регистрация страхователей в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 23.12.2003 N 185-ФЗ (ред. от 29.12.2015)

"О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур государственной регистрации и постановки на учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется по технологии «одного окна». Личного обращения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в территориальные органы ПФР не требуется.

Регистрация адвокатов и нотариусов, занимающихся частной практикой, осуществляется по месту их жительства в пятидневный срок со дня представления в Отделение Пенсионного фонда органами юстиции сведений, подтверждающих присвоение статуса адвоката (назначение на должность нотариуса) с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность данного лица, места его жительства, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика. Личного обращения в территориальные органы ПФР не требуется

Регистрация следующих страхователей осуществляется при непосредственном обращении в органы ПФР и носит заявительный характер:

- обособленные подразделения организаций;
- индивидуальные предприниматели и физические лица, производящие выплаты физическим лицам;
- страхователи, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Регистрация без обращения с заявлением в территориальные органы ПФР

Регистрация в органах ПФР следующих категорий страхователей:

- работодателей-организаций;
- крестьянских (фермерских) хозяйств;
- индивидуальных предпринимателей

осуществляется в пятидневный срок с момента представления в территориальные органы ПФР налоговыми (регистрирующими) органами сведений, содержащихся соответственно в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Таким образом, вышеуказанным категориям страхователей нет необходимости обращения в органы ПФР с заявлением о регистрации, а уведомления о регистрации направляются им территориальными органами ПФР.

Регистрация в органах ПФР осуществляется:

- физическими лицами, заключившими трудовые договоры с работниками, не позднее 30 дней со дня заключения соответствующих договоров по месту жительства указанных физических лиц;
- адвокатами по месту их жительства не позднее 30 дней со дня выдачи удостоверения адвоката;
- частными нотариусами по месту жительства (по месту осуществления деятельности) не позднее 30 дней со дня получения лицензии на право нотариальной деятельности и документов, подтверждающих его постановку на учет в налоговом органе;
- лицами, добровольно вступающими в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию;
- юридическими лицами по месту нахождения своих обособленных подразделений, если эти обособленные подразделения имеют отдельный баланс, расчетный счет и начисляющих выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц;
- Данные категории страхователей обязаны обратиться в территориальные органы

ПФР с заявлением о регистрации одновременно с представлением заверенных в установленном порядке копий следующих документов:

- документов, удостоверяющих личность страхователя;
- свидетельства о государственной регистрации;
- трудового договора (договора гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг) ;
- документов, подтверждающих деятельность (лицензия, удостоверение);
- свидетельства о постановке на налоговый учет;
- свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации;
- уведомления о регистрации юридического лица в территориальном органе ПФР по месту нахождения на территории Российской Федерации;
- копий заверенных в установленном порядке документов, подтверждающих создание обособленного подразделения и его юридическом адресе, Положение об обособленном подразделении и другие документы, содержащие сведения о наличии у обособленного подразделения отдельного баланса, расчетного счета, а также права выполнять от имени юридического лица обязанности по начислению выплате заработной платы.

Вопрос 4. Персонифицированный учет

Согласно действующему законодательству трудовая пенсия по старости состоит из двух частей - страховой и накопительной.

Для учета сведений, составляющих страховую и накопительную часть пенсии, Пенсионным фондом РФ создана система индивидуального (персонифицированного) учета.

Она выглядит следующим образом. На каждого работающего гражданина в начале его трудовой деятельности открывается индивидуальный лицевой счет, в котором накапливаются все данные, необходимые для назначения ему в будущем трудовой пенсии. То есть, где бы человек ни работал в разные периоды своей жизни, в том числе и по совместительству, сведения о его стаже и страховых взносах в пенсионную систему будут попадать в один и тот же индивидуальный лицевой счет.

Итоговый размер пенсии зависит от средств, накопленных на индивидуальном лицевом счете. Чем выше заработок, тем больше средств окажется на нем. При наступлении страхового случая, определенного пенсионным законодательством, на основе сведений персонифицированного учета, человеку назначается пенсия.

В рамках системы индивидуального персонифицированного учета в 2019 году, работодатели, уплачивающие страховые взносы, обязаны ежемесячно подавать в контролирующие органы индивидуальные данные по каждому сотруднику. Сегодня мы расскажем, что такое индивидуальный персонифицированный учет, какую форму отчетности он предусматривает, когда и куда следует предоставлять сведения персонифицированного учета.

Что такое индивидуальный персонифицированный учет

Под понятием индивидуального (персонифицированного) учета понимают систему консолидации информации о гражданах, которые являются застрахованными лицами в системе ПФР. Ведением индивидуального учета застрахованных лиц занимается работодатель (как юрлица, так и ИП и физлица). Также на работодателя возложена функция передачи сведений в ПФР.

Цель данной системы – определить показатели, влияющие на размер пенсии каждого застрахованного лица. Таким образом, сведения индивидуального учета объединяют данные о страховом стаже сотрудника и размере уплаченных взносов. На основании предоставленной информации, ПФР рассчитывает и назначает гражданам пенсию.

Как работает система персонифицированного учета

На базе системы персонифицированного учета взаимодействуют три субъекта правоотношений обязательного пенсионного страхования: страховщик (ПФР), страхователь (работодатель), застрахованное лицо (сотрудник). Читайте также статью об особенностях правоотношений между участниками системы ОПС.

Реализация системы персонифицированного учета осуществляется следующим образом:

1. При поступлении на работу гражданин предоставляет работодателю полную информацию о себе (ФИО, адрес регистрации, дата рождения, т.п.). Предоставленные данные подтверждаются документально (паспорт, документ, подтверждающий регистрацию, т.п.).
2. Работодатель вносит предоставленную информацию в базу, которая может быть оформлена как в электронной форме, так и на бумажном носителе.
3. В установленный срок работодатель подает персонифицированные данные в территориальный орган ПФР по месту регистрации. Предоставленный документ (в электронном виде или на бумаге) представляет собой консолидированную персональную информацию обо всех работниках предприятия.
4. На основании данных, предоставленных работодателями, орган ПФР формирует сводную базу со сведениями обо всех застрахованных лицах. При наступлении страхового случая (приобретение инвалидности, наступление пенсионного возраста, потеря кормильца, прочие случаи, предусмотренные законодательством), ПФР на основании сведений персонифицированного учета рассчитывает сумму пенсионных выплат. Читайте также статью о назначении пенсии по потере кормильца.

Учет персонифицированных данных предусматривает их постоянную актуализацию. При смене ФИО, утере свидетельства о присвоении СНИЛС, а также о прочих случаях, влияющих на данные персонифицированного учета, сотрудник уведомляет работодателя, который, в свою очередь, отражает изменения в базе и передает актуальные сведения в ПФР.

Какие сведения относятся к персонифицированному учету

К сведениям персонифицированного учета относится следующая информация о застрахованном лице:

- ФИО;
- дата и место рождения;
- ИНН (при наличии);
- СНИЛС;

- сумма дохода по итогам отчетного периода (зарплата и прочие выплаченные вознаграждения);
- размер уплаченных страховых взносов;
- период трудового стажа.

На основании сумм страховых взносов, перечисленных страхователем за сотрудника, ПФР рассчитывает показатель пенсионных баллов. При наступлении страхового случая (например, пенсионный возраст) данный показатель учитывается при расчете пенсии. Кроме того, для назначения страховой пенсии показатель пенсионных баллов, накопленных сотрудником за период трудовой деятельности, не может быть меньше предельного значения (при выходе на пенсию в 2017 – минимум 11,4).

Также при расчете и назначении пенсии учитывается показатель трудового стажа. Для назначения пенсии в 2017 гражданин должен иметь стаж не менее 8 лет.

Формы персонифицированного учета

Работодатель, имеющий наемных работников, по отношению к которым он выступает страхователем, обязан подавать в ПФР данные персонифицированного учета в соответствии с порядком, утвержденным ФЗ-27 от 01.04.1996. По состоянию на 2017 сведения индивидуального учета подаются в двух формах – СЗВ-М и КНД 1151111.

Форма СЗВ-М

С 2017 года работодатели заполняют и подают объединенную форму СЗВ-М (ранее подавалось три отдельных бланка). Документ содержит следующую информацию о застрахованных лицах:

- ФИО;
- ИНН;
- СНИЛС.

Также документ содержит обязательные реквизиты с информацией о страхователе (наименование, регистрационный номер в ПФР, ИНН, КПП). При заполнении документа работодателю следует сделать отметку о типе предоставляемой формы (первоначальная, повторная, корректирующая). Срок подачи документа – ежемесячно до 15 числа месяца, следующего за отчетным.

Расчет по страховым взносам в составе персонифицированного учета

Форма КНД 1151111 входит в состав документов, предоставляемых работодателем в рамках персонифицированного учета застрахованных лиц. Бланк, также называемый РСВ (расчет по страховым взносам), содержит развернутую информацию о суммах страховых взносов, начисленных и выплаченных работодателем за каждое застрахованное

лицо. Форма имеет 3 раздела, каждый из которых заполняется в соответствии с видами начисляемых и выплачиваемых взносов.

В приложениях к разделу 1 отражаются сведения о страховых взносах, уплаченных как в общем порядке, так и по дополнительным, льготным тарифам. Также в разделе 1 указывают суммы, начисленные с доходов сотрудников без гражданства, иностранным гражданам, студентам, т.п. Раздел 2 заполняется работодателями, которые ведут деятельность в с/х сфере (фермерские хозяйства)

Основная информация, содержащая данные персонифицированного учета, содержится в разделе 3 бланка КНД 1151111. При заполнении раздела работодатель:

- указывает данные о получателе дохода (ФИО, ИНН, СНИЛС, дата рождения, гражданство), а также отражает информацию о признаке страхования (пенсионное, социальное, медицинское);
- размер вознаграждений, начисленных в пользу застрахованного лица (зарплата и выплаты по договорам подряда);
- сумма страховых взносов с базы в рамках предельно установленной величины.

Отдельно в разделе 3 документа отражается информация о взносах, начисленных по дополнительному тарифу.

Бланк подается работодателем ежеквартально до конца месяца, следующего за отчетным. Если штатное количество сотрудников предприятия не превышает 25 человек, то бланк может быть заполнен и подан на бумажном носителе. Если в компании работает большее количество сотрудников, то документ оформляется в электронном виде и подается в контролирующий орган по телекоммуникационным каналам связи.

Куда подавать индивидуальные сведения о застрахованных лицах

Контролем за полнотой и своевременностью предоставления данных персонифицированного учета занимается ПФР в лице территориальных органов. Именно туда до 01.01.17 подавались все документы, связанные не только с персональными данными сотрудников, то и с суммами уплаченных страховых взносов.

В связи с изменениями в законодательстве, с 01.01.17 порядок уплаты взносов в ПФР контролирует ИФНС. Поэтому отчетность в форме КНД 1151111 следует предоставлять в органы фискальной службы по месту регистрации предприятия. Данное правило касается отчетов за период с 01.01.17 (за 1 квартал 2017 и далее). Персонифицированные данные по форме СЗВ-М по-прежнему подаются в ПФР.

<u>Ответственность за непредоставление данных индивидуального учета</u>

Вести индивидуальный персонифицированный учет и своевременно предоставлять сведения в контролирующие органы имеют все работодатели, которые выступают страхователями. Таким образом, обязательства по подаче сведений присваиваются:

- юрлица, имеющие в штате работников;
- компании, выплачивающие гражданам вознаграждения по гражданско-правовым договорам;
- ИП с наемными работникам и/или выплачивающие страховые взносы за себя;
- Физ.лица, не зарегистрированные в форме ИП, имеющие наемных работников и выплачивающие им зарплату.

В каждом из случаев работодатели по отношению к сотрудникам выполняют функции страхователя и, следователь, обязаны подавать персонифицированные данные о застрахованных лицах в органы ПФР и ИФНС. В случае нарушения порядка предоставления сведений к работодателю применяются штрафные санкции. Взыскания возможны в случае:

- просрочки подачи отчетов;
- недостоверности предоставленной информации;
- неполноты сведений (данные о сотрудниках предоставлены частично).

В каждом из перечисленных случая, а также в иных ситуациях нарушения порядка подачи персонифицированных данных с работодателя изымается штраф в размере 500 руб. за каждое застрахованное лицо, по которому обнаружено нарушение.

Вопрос 5. Инвестирование средств пенсионных накоплений. Негосударственные ПФ

Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование (имеющие свидетельство - «зеленую карточку») могут самостоятельно выбрать, кому доверить управление накопительной частью своей будущей пенсии. Граждане вправе формировать накопительную часть своей будущей пенсии:

- через Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), выбрав:

управляющую компанию, отобранную по результатам конкурса (УК). У таких управляющих компаний более широкий перечень активов, в которые могут быть размещены Ваши пенсионные накопления, чем у государственной управляющей компании;

государственную управляющую компанию (ГУК) - Внешэкономбанк. ГУК инвестирует средства пенсионных накоплений только в государственные ценные бумаги, что является менее доходным, но и менее рискованным видом управления пенсионными накоплениями.

- через негосударственные пенсионные фонды (НПФ), одним из видов деятельности которых является пенсионное обеспечение застрахованных лиц, принявших решение формировать накопительную часть трудовой пенсии через соответствующий фонд, а также инвестирование средств пенсионных накоплений, предназначенных для выплаты пенсий.
- НПФ и УК могут инвестировать средства пенсионных накоплений не только в государственные ценные бумаги, но и в акции, облигации российских организаций, а также иные финансовые инструменты, разрешенные законодательством.

Если Ваши пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК или ГУК, то назначение и выплату накопительной части Вашей трудовой пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР).

Если Ваши пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной части Вашей трудовой пенсии осуществляет выбранный Вами НПФ. При этом НПФ самостоятельно принимает решение о количестве управляющих компаний, с которыми необходимо заключить договоры доверительного управления Вашими пенсионными накоплениями.

Необходимо до 31 декабря текущего года подать в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в организацию, с которой у ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей, заявление о переводе накопительной части трудовой пенсии в НПФ или о выборе УК.

В случае если Вы выбрали НПФ, то Вам необходимо заключить с этим фондом договор об обязательном пенсионном страховании.

Расширение инвестиционного портфеля государственной управляющей компании

Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг формируется из облигаций Российской Федерации и корпоративных облигаций российских эмитентов, гарантированных государством.

Расширенный инвестиционный портфель формируется из государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, корпоративных облигаций российский эмитентов, гарантированных

государством депозитов в рублях и иностранной валюте в кредитных организациях, ипотечных ценных бумаг, облигаций международных финансовых организаций.

Состав инвестиционных портфелей Государственной УК

Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг (базовый инвестиционный портфель):

- Государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- Корпоративные облигации российских эмитентов, гарантированных Российской Федерацией

Расширенный инвестиционный портфель:

- Государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- Корпоративные ценные бумаги российских эмитентов, гарантированные Российской Федерацией;
- Банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;
- Ипотечные ценные бумаги;
- Облигации международных финансовых организаций.

Если гражданин родился в 1967 году и позднее, и еще ни разу не воспользовалось правом выбора частной управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда, то средствами накопительной части вашей пенсии в настоящее время управляет Внешэкономбанк. Если гражданин хочет, чтобы средства накопительной части Вашей пенсии **инвестировались в "базовом" инвестиционном портфеле,** необходимо до 31 декабря обратиться в управление ПФР по месту жительства и заполнить бланк заявления о выборе управляющей компании и инвестиционного портфеля. В графе "Управляющая компания" необходимо указать "Государственная УК", в графе "Инвестиционный портфель" - "Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг". Ваши средства будут переведены в выбранный Вами инвестиционный портфель ГУК в марте будущего года.

Если гражданин хочет, чтобы средства накопительной части Вашей пенсии **инвестировались в расширенном инвестиционном портфеле,** ничего специально делать не нужно. Уже сейчас средства пенсионных накоплений граждан автоматически переведены в расширенный инвестиционный портфель.

Другие варианты распоряжения накопительной частью пенсии

Действующее законодательство позволяет гражданину России, родившемуся в 1967 году и позднее выбрать один из четырех вариантов распоряжения накопительной частью трудовой пенсии:

- Перевести средства в частную управляющую компанию, отобранную по результатам конкурса Пенсионным фондом России.
- Перевести средства в негосударственные пенсионный фонд;

- Перевести средства в Государственную УК в инвестиционный портфель государственных ценных бумаг.
- Не предпринимать никаких действий, в таком случае средства будут переведены в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании.

Если Вы доверили свои пенсионные накопления частной управляющей компании, то назначение и выплату накопительной части Вашей трудовой пенсии будет осуществлять Пенсионный фонд, а Ваши пенсионные средства будут переданы в доверительное управление выбранной Вами управляющей компании. При этом частные УК имеют более широкий перечень активов для инвестирования пенсионных накоплений, чем государственная УК, а с результатами их работы в прошлые годы можно ознакомиться на нашем сайте.
Если Вы доверили свои пенсионные накопления негосударственному пенсионному фонду, то назначение и выплату накопительной части пенсии будет осуществлять выбранный Вами НПФ. При этом НПФ самостоятельно определяет количество управляющих компаний для заключения договоров доверительного управления Вашими пенсионными накоплениями.
Увеличить размер накопительной части пенсии можно также с помощью Программы государственного со финансирования пенсии, которая запушена с прошлого года, а ее участниками стали более полутора миллиона россиян.

Вопрос 6. Выплата пенсионных накоплений правопреемникам

В соответствии с п. 12 ст. 9 Закона о трудовых пенсиях в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости или до перерасчета размера этой части указанной пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные в специальной части его индивидуального лицевого счета, выплачиваются в установленном порядке лицам, указанным в пункте 6 статьи 16 Закона, если только в своем заявлении застрахованный не определил других лиц, которым может быть произведена такая выплата, и в каких долях производятся им выплаты. При отсутствии указанного заявления выплата производится в равных долях его родственникам (независимо от их возраста и состояния трудоспособности) в следующей последовательности:

1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);

2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Застрахованное лицо имеет право в любое время подать в ПФР или в НПФ, в зависимости от того, где формируется накопительная часть трудовой пенсии, заявление о распределении средств пенсионных накоплений, указав в нем своих правопреемников и то, в каких долях будут распределяться между ними накопления в случае его смерти.

В случае смерти застрахованного лица до момента назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета ее с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части его индивидуального лицевого счета, выплачиваются правопреемникам. Выплата средств пенсионных накоплений осуществляется ПФР или НПФ в зависимости от того, где умершим застрахованным лицом формировалась накопительная часть трудовой пенсии на дату его смерти.

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений Пенсионным фондом Российской Федерации утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 741 «Об утверждении Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета».

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений НПФ утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии».

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений НПФ утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии».

Порядок обращения правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, осуществлявшего формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР.

При отсутствии в договоре с НПФ указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии соответствующего заявления выплата средств пенсионных накоплений производится правопреемникам

по закону первой очереди, а при их отсутствии - правопреемникам по закону второй очереди.

В случае поступления от правопреемника по закону заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений, причитающаяся ему доля распределяется пропорционально между другими правопреемниками по закону.

Общая сумма средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащая распределению между правопреемниками, определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица на дату принятия решения о выплате средств пенсионных накоплений и состоящих из страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, чистого финансового результата от временного размещения ПФР страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

ПФР (территориальный орган по месту жительства) не позднее 10 дней /НПФ не позднее 2 месяцев, получив документ, содержащий сведения о смерти застрахованного лица, извещает правопреемников по заявлению/ по договору (заявлению застрахованного лица) о возможности получения средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица.

Обращение правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений осуществляется до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица путем подачи в ПФР (в любой территориальный орган)/НПФ заявления. Если срок для обращения пропущен, он может быть восстановлен в судебном порядке.

Фонд в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений выносит решение о выплате или об отказе в выплате средств пенсионных накоплений, определяет доли правопреемников.

Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений производится территориальным органом ПФР по месту жительства умершего застрахованного лица не позднее 15-го числа/ НПФ - не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

Из проблем, существующих в вопросе выплат пенсионных накоплений правопреемникам, можно выделить стоящий на повестке дня вопрос о том, нормы какого законодательства (гражданского или

пенсионного) лежат в основе института правопреемства, заложенного в федеральных законах «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Рос-сийской Федерации» и «О негосударственных пенсионных фондах». Дело в том, что нормы пенсионного законодательства не согласуются с нормами части третьей ГК РФ – изложенная в них очередность не соответствует очередности, предусмотренной статьями 1142-1145 и 1148 ГК РФ.

Многие специалисты считают, что правопреемство, заложенное в пенсионном законодательстве, происходит из гражданского законодательства и поэтому правомерным является применение наследственных норм ГК РФ при рассмотрении соответствующих правоотношений.

Однако, с другой стороны отмечается различие термина «правопреемники» по сравнению с употребляемым в ГК РФ и говорят о «неправильности» его применения в пенсионном законодательстве. Прежде всего, неправильным, применение этого термина в пенсионном законодательстве является потому, что говорит о переходе прав в виде правопреемства на имущество (пенсионные накопления), не принадлежавшее к моменту смерти застрахованному лицу, а являющееся собственностью государства (в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ») или негосу-дарственного пенсионного фонда (в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»).

Вопрос 7. Материнский (семейный) капитал

Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" установлены дополнительные меры государственной поддержки семей, имеющих детей, обеспечивающие возможность улучшения жилищных условий, получения образования, а также повышения уровня обеспечения с учетом установленных законом особенностей. Средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет ПФР на реализацию указанных дополнительных мер государственной поддержки, именуются материнским (семейным) капиталом.

Право на дополнительные меры государственной поддержки возникает у граждан Российской Федерации независимо от места их жительства при рождении (усыновлении) ребенка (детей), имеющего гражданство РФ. К таким гражданам относятся:

- а) женщины, родившие (усыновившие) второго ребенка, начиная с 1 января 2007 г.;
- б) женщины, родившие (усыновившие) третьего ребенка или последующих детей, начиная с 1 января 2007 г., но при условии, если ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки.

Мужчины приобретают право на материнский капитал в случае если:

- а) они являются единственными усыновителями второго, третьего ребенка или последующих детей;
- б) ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки;
- в) решение суда об усыновлении вступило в законную силу, начиная с 1 января 2007 г.

При определении права на дополнительные меры государственной поддержки не учитываются дети, в отношении которых указанные родители (усыновители) были лишены родительских прав или в отношении которых было отменено усыновление, кроме того, не учитываются усыновленные дети, которые на момент усыновления являлись пасынками или падчерицами данных лиц.

Право женщин на дополнительные меры государственной поддержки может прекратиться и возникнуть у отца (усыновителя) ребенка, причем независимо от наличия гражданства РФ или статуса лица без гражданства в случаях:

- 1) смерти женщины;
- 2) объявления ее умершей;
- 3) лишения родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки;
- 4) совершения в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности;
- 5) отмены усыновления ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки.

Право па дополнительные меры государственной поддержки у указанного лица не возникает, если оно является отчимом в отношении предыдущего ребенка, очередность рождения (усыновления) которого была учтена при возникновении права на дополнительные меры государственной поддержки, а также если ребенок, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, признан в порядке, предусмотренном

Семейным кодексом РФ (Федеральный закон от 29 декабря 1995 г. № 223-ФЗ), после смерти матери (усыновительницы) оставшимся без попечения родителей.

Право на дополнительные меры государственной поддержки может возникнуть у ребенка (детей в равных долях), не достигшего совершеннолетия, и (или) у совершеннолетнего ребенка (детей в равных долях), обучающегося по очной форме обучения в образовательном учреждении любого типа и вида независимо от его организационно-правовой формы (за исключением образовательного учреждения дополнительного образования) до окончания такого обучения, но не дольше чем до достижения им возраста 23 лет. Причем право может возникнуть после прекращения права отца на дополнительные меры государственной поддержки или после прекращения права матери, которая являлась единственным родителем (усыновителем) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки.

Закон указывает следующие обстоятельства, которые прекращают право указанных лиц на дополнительные меры государственной поддержки: смерть, объявление умершим, лишение родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, совершение в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности, либо если в отношении указанных лиц отменено усыновление ребенка, в связи с которым возникло право на дополнительные меры государственной поддержки.

Право на дополнительные меры государственной поддержки возникает со дня рождения (усыновления) второго, третьего ребенка или последующих детей независимо от периода времени, прошедшего с даты рождения (усыновления) предыдущего ребенка (детей), и может быть реализовано не ранее чем, но истечении трех лет со дня рождения (усыновления) второго, третьего ребенка или последующих детей. Исключение составляет необходимость использования средств (части средств) материнского (семейного) капитала па погашение основного долга и уплаты процентов по кредитам или займам на приобретение (строительство) жилого помещения, включая ипотечные кредиты, предоставленным гражданам по кредитному договору (договору займа), заключенному с организацией, в том числе кредитной организацией.

Документом, подтверждающим право на дополнительные меры социальной поддержки, является государственный сертификат на материнский (семейный) капитал, выдаваемый гражданину территориальным органом ПФР на основании его заявления и

необходимых документов. За получением сертификата гражданин может обратиться в любое время после возникновения права на дополнительные меры государственной поддержки.

Размер материнского капитала каждый год изменяется - его сумма индексируется из-за инфляции:

Год	Размер капитала (в рублях)
2007	250 000
2008	276 250
2009	312 162
2010	343 378
2011	365 698
2012	387 640
2013	408 960
2014	429 408
2015	453 026
2016	453 026
2017	453 026
2018	453 026
2019	453 026

Распоряжение средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала осуществляется гражданами, получившими сертификат, не ранее чем по истечении трех лет со дня рождения (усыновления) второго, третьего ребенка или последующих детей, за исключением необходимости использования средств (части средств)

материнского (семейного) капитала на погашение основного долга и уплаты процентов по кредитам или займам на приобретение (строительство) жилого помещения.

Лица, получившие сертификат, могут распоряжаться средствами материнского (семейного) капитала в полном объеме либо по частям на улучшение жилищных условий; получение образования ребенком (детьми); формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин, имеющих право па получение дополнительных мер социальной поддержки материнского (семейного) капитала.

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на приобретение (строительство) жилого помещения путем безналичного перечисления указанных средств организации, осуществляющей отчуждение (строительство) приобретаемого (строящегося) жилого помещения, либо физическому лицу, осуществляющему отчуждение приобретаемого жилого помещения, либо организации, в том числе кредитной, предоставившей по кредитному договору (договору займа) денежные средства на указанные цели, а также могут быть использованы на исполнение связанных с улучшением жилищных условий обязательств, возникших до даты приобретения права на дополнительные меры государственной поддержки.

Кроме того, законодательством предусмотрена возможность использования этих средств на погашение основного долга и уплату процентов по кредитам или займам на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставленным гражданам по кредитному договору (договору займа), заключенному с организацией, в том числе кредитной организацией. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут быть направлены на получение образования ребенком (детьми) в любом образовательном учреждении на территории РФ, имеющем право на оказание соответствующих образовательных услуг, в том числе:

- 1) на оплату платных образовательных услуг, оказываемых государственными и муниципальными образовательными учреждениями;
- 2) па оплату иных связанных с получением образования расходов, перечень которых устанавливается Правительством РФ.

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут быть направлены на получение образования как родным ребенком (детьми), так и усыновленным (усыновленными), в том числе первым, вторым, третьим ребенком и (или) последующими детьми. Возраст ребенка, на получение образования которого могут быть направлены средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, на момент

начала обучения по соответствующей образовательной программе не должен превышать 25 лет.

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на формирование накопительной части трудовой пенсии матери.

Как потратить капитал

Средства материнского (семейного) капитала не передаются в виде наличного расчета. Распорядиться средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала можно не ранее чем по истечению трех лет со дня рождения (усыновления) второго, третьего и последующих детей. Исключение составляет направление средств материнского (семейного) капитала на погашение ипотечных кредитов – этим правом можно воспользоваться уже с 1 января 2009 года.

Этими средствами можно распоряжаться в полном объеме либо частями по следующим направлениям:

Улучшение жилищных условий: Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на приобретение (строительство) жилого помещения. Способы различные - посредством погашения займа и кредита, в том числе ипотечного, участия в жилищных, жилищно-строительных и жилищных накопительных кооперативах и т. д. Условия - приобретаемое жилое помещение должно находиться на территории Российской Федерации. При этом кредит может быть оформлен как на женщину, получившую сертификат на материнский (семейный) капитал, так и на ее супруга.

Получение образования ребенком: Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на получение образования ребенком (детьми) в любом образовательном учреждении на территории Российской Федерации, имеющем право на оказание соответствующих образовательных услуг. Средства могут быть использованы на обучение любого из детей в семье, когда возникает необходимость в образовании. При этом возраст ребенка на дату начала обучения не должен превышать 25 лет.

Формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин:

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на формирование накопительной части трудовой пенсии путем подачи заявления в территориальный орган Пенсионного фонда по месту жительства. Направить средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на накопительную часть трудовой пенсии можно и в негосударственный пенсионный фонд (частную управляющую компанию).

Улучшение жилищных условий: Возможность распоряжения материнским (семейным) капиталом на погашение кредита или займа на приобретение (строительство) жилого помещения, включая ипотечные кредиты, независимо от срока, истекшего со дня рождения (усыновления) второго, третьего ребенка или последующих детей.

Были приняты изменения в "Правила направления средств материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий". Теперь средства материнского (семейного) капитала можно направить на погашение ипотечных кредитов, если стороной договора займа является не только сама женщина, получившая "материнский" сертификат, но и ее супруг. Помимо этого, для соблюдения нормы закона, которая предписывает, что жилье, приобретаемое с использованием средств материнского (семейного) капитала, должно быть оформлено в общую собственность, достаточно предоставить письменное обязательство в дальнейшем оформить это жилье в собственность родителей, детей и иных совместно проживающих с ними членов семьи. Оформление нужно произвести в течение 6 месяцев:

- в случае приобретения или строительства жилья с использованием ипотечного кредита - после снятия обременения с жилого помещения;
- в случае индивидуального жилищного строительства - после ввода объекта в эксплуатацию (при отсутствии обременения);
- в остальных случаях - после перечисления Пенсионным фондом России средств материнского (семейного) капитала (при отсутствии обременения и при вводе объекта жилищного строительства в эксплуатацию).

Принятие поправок в Правила внесло изменения в набор документов, которые необходимо предоставить в отделения Пенсионного фонда России, для направления средств материнского (семейного) капитала на погашение ипотечных кредитов.

Подать заявление могут все владельцы сертификата на материнский капитал вне зависимости от того, сколько времени прошло со дня рождения второго ребенка или последующих детей. При обращении в отделение Пенсионного фонда заявитель должен предъявить:

1. Документы, удостоверяющие личность, место жительства, гражданство лица, получившего сертификат на материнский капитал;

Сертификат на материнский капитал;

Банковскую справку о реквизитах счета, на который единым платежом в двухмесячный срок будут перечислены 12 000 рублей.

Вопрос 8. Программа государственного софинансирования пенсии

Софинансирование пенсии - государственная программа, призванная помочь гражданам страны подготовить себе обеспеченную старость. Она была введена в апреле 2008 года законом № 56-ФЗ, однако прием заявок на участие начался лишь через полгода. Участие в программе предполагает ежегодное внесение гражданином неограниченной суммы средств на специальный счет. Часть этой суммы государство приумножает. Также размер накоплений увеличивается за счет инвестиционных вложений этих средств. Человек может самостоятельно решить, где ему приумножать будущую пенсию: в НПФ, Внешэкономбанке или частной компании. По желанию средства можно переводить из одного НПФ в другой. Согласно последним новостям, в 2018 году без каких-либо потерь перевести накопленный капитал могут лишь те, кто это делал в последний раз 5 лет назад, то есть в 2013 году. При необдуманном переводе можно потерять значительные суммы дохода от инвестирования. Если с момента последней смены НПФ прошло меньше пяти лет, участник программы потеряет при переводе доход от инвестиций за текущий год. Узнать о последней смене страховщика можно в «Личном кабинете» на порталах Госуслуг и ПФР, а также заказав выписку из личного счета в НПФ.

Кто может принять участие в программе?

Участники госпрограммы подразделяются на три вида:

-россияне, желающие увеличить пенсионные накопления;

-их работодатели, которые могут по желанию подключиться к программе;

-государство, софинансирующее пенсионные выплаты.

К 2015 году были сформированы участники госпрограммы из числа граждан страны. Все желающие могли подать заявки с октября 2008 до конца 2014 года. Также они должны были успеть до конца января 2015 года сделать хотя бы один добровольный страховой взнос (ДСВ) в счет накопительной части пенсионного жалованья. Если заявка была подана с 5.11.2014 года человеком, уже получающим выплаты, его последующие ДСВ пошли в счет накоплений, однако уже не приумножались государством.

Согласно программе, участник ежегодно может вносить любую сумму, которая идет в счет роста его накопительной пенсии. Согласно статье 13 закона № 56-ФЗ, если величина взноса составляет от 2 до 12 тысяч рублей в год, государство приумножает эту сумму в два раза.

Если человеку положен один из видов страховых выплат, за которым он решил не обращаться, государство увеличивает его ежегодные взносы в четыре раза. Максимально возможная сумма госпомощи в год составляет 48 тысяч рублей.

Участником, кроме государства и гражданина, может стать также работодатель последнего. Согласно статье 8 закона № 56-ФЗ, решив принять участие в судьбе сотрудника, работодатель должен издать соответствующий приказ либо внести специальный пункт в коллективный договор. Размер ДСВ в пользу сотрудника рассчитывается работодателем каждый месяц самостоятельно, ведь деньги он платит из своих средств. Такие взносы вносятся на специальный счет, открытый Федеральному казначейству в отделе Центробанка, и оформляются отдельными платежными поручениями. Работодатель обязан сформировать дополнительный реестр застрахованных сотрудников, в пользу кого он вносит дополнительные взносы. В течение двадцати дней после завершения квартала все реестры должны быть предоставлены в ПФР. Если численность таких сотрудников превышает 25 (данные берутся за календарный год), документы можно отправить в электронном виде, при этом они должны быть подписаны усиленной квалификационной электронной подписью. Все вопросы, касающиеся программы, можно задать, позвонив в Единую федеральную телефонную службу Пенсионного фонда по номеру 8 800 510 55 55.

Способы внесения ДСВ

Деньги на счет можно вносить через любую организацию, имеющую разрешение на проведение банковских операций. После осуществления платежа в течение 20 дней с момента окончания квартала надо направить в ПФ копию квитанции по уплате средств. Бумаги можно отнести в отдел ПФР, выслать по почте либо отправить через веб-сайт ПФ РФ. На сайте также можно сформировать бланк платежной квитанции. Для этого нужно указать, что вы являетесь застрахованным лицом, выбрать регион проживания, а также ввести Ф.И.О., адрес, номер СНИЛС и сумму платежа.

Согласно статье 5 закона № 56-ФЗ, взносы можно перечислять не только самостоятельно, внося определенную сумму на счет, но и через работодателя. Для этого сотруднику надо предоставить заявку с указанием факта участия в госпрограмме, а также суммы, выбранной для уплаты ДСВ. Причем указать можно как конкретную денежную сумму, так и процент от заработной платы, который работодатель обязуется ежемесячно перечислять в фонд. ДСВ с зарплаты начнут поступать на счет с 1 числа месяца, следующего за подачей заявки. В

последующем можно изменить величину ДСВ или вовсе от них отказаться, написав соответствующее заявление. При расторжении трудового договора работодатель автоматически прекращает выплаты.

Преимущества

Участие в программе предполагает некоторые льготы в сфере налогообложения и наследования. Пункт 5 статьи 219 Налогового Кодекса наделяет налогоплательщиков, вносящих ДСВ в счет накопительной части пенсионного жалованья, правом получения социального налогового вычета. Для этого в налоговую инспекцию надо предоставить бумаги, подтверждающие расходы по уплате взносов. Максимальная сумма, с которой можно получить вычет, составляет 12 тысяч рублей в год. Вычет можно получить через бухгалтерию (если ДСВ вносились в виде отчислений с заработной платы через работодателя) или налоговую инспекцию. Для второго способа потребуются следующие бумаги:

- паспорт;
- заполненная декларация (по форме 3-НДФЛ), в которой отражена уплата взносов;
- справка о сумме перечисленных ДСВ с заработной платы;
- копии бумаг, подтверждающих самостоятельное внесение средств;
- реквизиты счета для перечисления суммы вычета.

Привилегия доступна лишь тем, кто самостоятельно вносил ДСВ. Если это делал работодатель за счет своих средств, налоговый вычет сотруднику не полагается. Налоговый орган проверяет поданные бумаги в течение трех месяцев, после чего при вынесении положительного решения гражданину перечисляются положенные ему деньги. Если участник программы внес на счет максимальные 12 тысяч рублей, ему вернут 1 560 рублей, то есть 13%. В случае смерти вкладчика все накопленные им сбережения передаются его наследникам, имена которых были указаны в договоре, заключенном с фондом, либо в заявлении, поданном в фонд во время действия договора. Если же покойный не оставил завещания и не назначил правопреемников, деньги делятся между ближайшими родственниками. За наследством надо обратиться в течение полугода с даты смерти родственника, вносившего ДСВ.

Как получить деньги?

Деньги со счета нельзя снять по собственному желанию – они формируют накопительную часть пенсионного жалованья. Получение этого вида выплат зависит исключительно от возраста человека. Согласно новым правилам, введенным законом № 350-ФЗ, теперь

необязательно дожидаться достижения пенсионного возраста, который в 2019 году начнет расти ежегодно на 1 год, пока не вырастет к 2024 году на пять лет. Получить деньги пенсионеры-мужчины могут в 60 лет, женщины - в 55.Достигнув вышеуказанного возраста, надо обратиться к сотрудникам той организации, где хранятся сбережения. С собой необходимо взять: паспорт; СНИЛС; удостоверение пенсионера; реквизиты банковского счета, на который будут приходить выплаты. Накопительную часть пенсионного содержания можно получать как в течение всей оставшейся жизни (в виде ежемесячной прибавки к пенсии), так и в течение срока не менее 10 лет.

Существует возможность получить накопленные средства в виде единоразовой выплаты. Однако это разрешено лишь тем, у кого на счету осталось (или накопилось) не более 5% от величины страховой части пенсионного жалованья.

До какого года действует программа? У участников может возникнуть вопрос: до какого года им платить дополнительные взносы и иметь возможность получать с них налоговую льготу? Программа софинансирования рассчитана на 10 лет. Таким образом, последний участник закончит ее в 2025 году. Внесенные суммы после этого срока уже не приумножаются за счет государства, а растут лишь благодаря инвестированию.

С 2015 года присоединиться к программе невозможно. Однако это не значит, что нельзя формировать пенсионные накопления для увеличения впоследствии своих выплат. И в 2018 году желающие могут выбрать НПФ и перечислять туда средства, правда, они уже государством приумножаться не будут. Капитал будет расти только за счет инвестирования.

В Сбербанке, крупнейшем НПФ страны, можно оформить индивидуальный пенсионный план, сформировав накопления, которыми можно воспользоваться до пенсионного возраста. При этом можно самостоятельно подобрать размер взносов, срок пополнения счета и период последующих выплат (не менее 5 лет). Как и капитал участников программы софинансирования, накопления инвестируются, за счет чего растут, дают возможность получить социальный налоговый вычет в размере 13%, наследуются и не делятся при расторжении брака. Величина первого взноса должна быть не менее 1,5 тысячи рублей, последующих - не менее 500 рублей. Для формирования пенсионного плана надо обратиться в Сбербанк либо заполнить заявку на сайте.

Программа софинансирования пенсионных выплат действует до 2025 года, однако с 2015 года она закрыта для новых участников. Каждый, кто успел подать заявку и внес первый взнос до этого срока,

приумножает накопления за счет госпомощи и инвестирования средств в течение 10 лет, после чего софинансирование прекращается. К программе может подключиться и работодатель, внося добровольные взносы за своих сотрудников. При этом он получает возможность вычитать перечисленные суммы из налогообложения прибыли (в пределах 12%). По достижении определенного возраста участник может обратиться за выплатами в виде прибавки к пожизненной пенсии, срочного пенсионного жалованья или единоразовой выплаты (если сумма на счету не более 5% от страховых выплат).

Основные термины: Пенсионный фонд РФ, страховые взносы, внебюджетный фонд, надбавки к пенсиям, основные права и обязанности застрахованного лица, страховщик, лицевой счет, персонифицированный учет, негосударственные ПФ, облигации, материнский (семейный) капитал.

Контрольные вопросы:

1. Каково содержание и назначение Пенсионного фонда РФ?
2. В каком году был образован Пенсионный фонд РФ?
3. Из каких элементов состоит система управления Пенсионным фондом РФ.
4. Назовите основные функции Пенсионного фонда РФ?
5. Каково место и значение Пенсионного фонда в системе пенсионного обеспечения?
6. Перечислите права страховщиков.
7. В лице каких организаций могут выступать страховщики
8. Что относится к субъектам обязательного пенсионного страхования
9. Назовите основные направления реформы пенсионного обеспечения в РФ.
10. Перечислите источники доходов Пенсионного фонда РФ.
11. Страховые взносы: плательщик, объект обложения, ставки, сроки уплаты.
12. Каковы правовые основания для пенсионного обеспечения.
13. Структура и источники формирования базовой, страховой и накопительной частей пенсии?
14. Каковы надбавки к пенсии по инвалидности?
15. Назовите новые правила расчета пенсии.

Тема 5. Источники и составные части трудовой пенсии РФ

Вопрос 1. Трудовые пенсии

Вопрос 2. Пенсии по государственному обеспечению

Вопрос 3. Социальные пенсии

Вопрос 4. Сроки назначения пенсий

Вопрос 1. Трудовые пенсии

Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии, либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц, право на которую определяется в соответствии с этим законом.

Трудовая пенсия (до 2002 года называлась государственной пенсией) назначается и выплачивается в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (ред. от 30.12.2008 г.) (с изм. и доп. от 01.01.2009 г.).

Закон устанавливает следующие виды трудовых пенсий:

- трудовая пенсия по старости (именно так по закону называется пенсия для застрахованных лиц, достигших возраста для женщин – 55 лет и для мужчин – 60 лет);
- трудовая пенсия по инвалидности;
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

- базовой части;
- страховой части;
- накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит только из базовой и страховой частей.

Право на трудовую пенсию по старости возникает при достижении определенного возраста и при наличии не менее 5 лет страхового стажа. Общеустановленный пенсионный возраст – 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. Для определенных категорий граждан пенсионный возраст снижается.

Финансирование трудовых пенсий.

Трудовая пенсия по старости и инвалидности состоит из трех частей – базовой, страховой и накопительной. Пенсия по случаю потери кормильца состоит из базовой и страховой частей.

1. Базовая часть. Финансируется из федерального бюджета.

Размер базовой части не зависит от стажа, зарплаты и уплаченных страховых взносов в ПФР. Он устанавливается законом. В настоящее время (с 1 августа 2008 года) размер базовой части составляет 1794 рубля.

Повышенный размер базовой части установлен для граждан, имеющих иждивенцев, для граждан, достигших возраста 80 лет или при установлении инвалидности с III степенью ограничения способности к трудовой деятельности, а также для граждан, имеющих определенный стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

2. Страховая часть. Финансируется из бюджета Пенсионного фонда России.

Размер страховой части пенсии зависит от суммы страховых взносов, уплаченных в ПФР на финансирование этой части. За работающих граждан взносы уплачивает их работодатель. Самозанятые граждане (предприниматели, адвокаты, нотариусы и т.д.) уплачивают взносы самостоятельно. Уплачиваемые взносы отражаются на лицевом счете гражданина в Пенсионном фонде РФ. Когда ему назначается пенсия, то страховая часть рассчитывается на основании данных его счета.

Размер взносов за работающих граждан зависит от их возраста. В 2008 году тариф взноса за лиц 1966 года рождения и старше составляет 14 % от их заработной платы. За лиц 1967 года рождения и моложе – 8 % от их заработной платы.

Эти взносы включаются в состав расчетного пенсионного капитала, который ежегодно индексируется с коэффициентами, утверждаемыми Правительством России. При назначении пенсии сумма расчетного пенсионного капитала делится на ожидаемый период выплаты пенсии и таким образом определяется страховая часть (методика приведена только для пенсии по старости, для пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца она несколько отличается). Ожидаемый период выплаты пенсии в 2002 году был установлен в размере 12 лет (144 месяца). После этого он ежегодно увеличивается (например, в 2008 году он составляет 15 лет или 180 месяцев) до 2013 года. В 2013 году ожидаемый период выплаты достигнет 19 лет (228 месяцев) и больше увеличиваться не будет.

Страховые взносы в Пенсионный фонд России в рамках действующей системы пенсионного обеспечения стали уплачиваться с 2002 года.

Приобретенные до этого времени пенсионные права конвертируются (преобразуются) в расчетный пенсионный капитал по формуле, учитывающей заработок гражданина и его трудовой стаж. В настоящее время практически у всех, кому назначается трудовая пенсия по старости, страховая часть состоит не только из уплаченных взносов, но и из преобразованных пенсионных прав, приобретенных до 2002 года.

Назначенная страховая часть пенсии периодически индексируется с коэффициентами, утверждаемыми Постановлениями Правительства России.

3. Накопительная часть. Финансируется из страховых взносов на накопительную часть, которые гражданин накопил в течение своей трудовой деятельности.

Размер накопительной части трудовой пенсии (НЧТП) зависит от суммы страховых взносов, уплаченных в ПФР на финансирование накопительной части. Эти взносы отражаются в специальной части лицевого счета гражданина и инвестируются в порядке, установленном законодательством. При приобретении гражданином пенсионных оснований накопительная часть его пенсии рассчитывается делением содержимого специальной части пенсионного счета на ожидаемый период выплаты пенсии. Этот период должен устанавливаться специальным Федеральным законом, который в настоящее время не принят. Он может отличаться от ожидаемого периода выплаты страховой части, но так как точно это неизвестно, при оценке накопительной части используется ожидаемый период – 228 месяцев.

Размер страховых взносов на накопительную часть пенсии для граждан 1967 года рождения и моложе составляет 6 % от их зарплаты. Для граждан 1966 года рождения и старше такие взносы с 2005 года не уплачиваются. В 2002-2004 годах взносы уплачивались за мужчин 1953 года рождения и моложе и за женщин 1957 года рождения и моложе. За это время у них накопилась некоторая сумма на специальной части счета, из которой им также будет назначаться накопительная часть трудовой пенсии.

Принципиальное отличие страховой части от накопительной состоит в том, что расчетный пенсионный капитал (по которому определяется страховая часть) индексируется в размерах, определяемых Постановлениями Правительства. Накопительная же часть инвестируется и может значительно увеличиваться в зависимости от результатов работы организации, которая осуществляет инвестирование.

Накопительная часть пенсии – единственная часть, на размер которой гражданин может влиять непосредственно. По выбору гражданина она может инвестироваться разными организациями. Во-первых, государственной управляющей компанией (ГУК), которой является государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Именно такой вариант инвестирования осуществляется по умолчанию для граждан, которые не предпринимали никаких действий по его изменению. Во-вторых, накопительная часть может инвестироваться частной

управляющей компанией (ЧУК), при том, что страховщиком (собственником средств) остается Пенсионный фонд России. И в-третьих, накопительная часть может инвестироваться негосударственным пенсионным фондом (НПФ).

Трудовая пенсия по старости

Основным условием назначения трудовой пенсии по старости является возраст (как указано выше 55 лет – для женщин и 60 лет – для мужчин). Вторым обязательным условием является наличие не менее 5 лет страхового стажа. Исчисление страхового стажа, требуемого для приобретения права на трудовую пенсию по старости производится в календарном порядке.

С 2019 года законодательство вводит четкие рамки о назначении пенсии по старости. Речь идет о пенсионной реформе, которая несмотря на недовольство народа, была принята.

Для мужчин предельный рабочий возраст наступит в 60,6 лет. Пенсионный закон в России для женщин ставит возрастную планку в 55,5 лет. При этом количество баллов должно быть не ниже 14.

Существуют и исключения из закона, которые снижают необходимую возрастную планку для людей, трудившихся на опасном и вредном производстве, многодетным матерям.

К таким исключениям относятся:

- работники угольной промышленности;
- тяжелые условия труда;
- подземные работы;
- долгосрочная работа в текстильной промышленности для женщин.

Полный перечень профессий описан в ФЗ о страховых пенсиях в ст.27 и ст.27.1.

Относительно государственных служащих Правительство также делает отклонения от общего правила, регламентируя постепенное повышения возрастных параметров.

Подсчет страхового стажа до регистрации Вас в системе обязательного пенсионного страхования в качестве застрахованного лица производится на основании документов, выдаваемых в установленном порядке работодателем.

При подсчете страхового стажа периоды работы после регистрации гражданина в качестве застрахованного лица подтверждаются на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета.

При назначении трудовой пенсии по старости согласно закона размер базовой части трудовой пенсии по старости установлен в настоящее время в размере 1794 рубля в месяц. Ежегодно ее размер

индексируется один или два раза в год по Постановлению Правительства РФ в зависимости от роста цен, тем самым растет пенсия .

И для мужчин, и для женщин установлено, что застрахованное лицо может обратиться в территориальный орган ПФР по месту регистрации (прописки) за месяц до наступления права на трудовую пенсию по старости (т.е. за месяц до дня рождения), но не позднее дня накануне дня рождения. При таком варианте назначение трудовой пенсии по старости будет произведено с даты рождения. Если обратиться за назначением пенсии в день рождения или позднее, то трудовая пенсия по старости будет назначена с даты обращения.

При обращении за трудовой пенсией по старости Вам необходимо представить следующие документы:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- трудовую книжку (подлинник) и ксерокопию, заверенную отделом кадров Вашей организации с отметкой, что Вы работаете по настоящее время;
- свидетельство о рождении детей (для женщин);
- военный билет (для мужчин);
- сберкнижку, открытую для получения пенсии (если Вы будете получать пенсию в Сбербанке) и ксерокопию первой страницы.

Указанные документы являются обязательными для предъявления. Кроме того на приеме специалист пенсионного отдела внимательно проверит трудовую книжку. Если в ней допущены неточности в записях, отсутствуют сведения о переименовании организаций и печать при увольнении не соответствует первоначальному названию организации, не заверены исправления и другие замечания, которые могут быть допущены при ведении трудовой книжки с нарушением инструкции по ее заполнению, работник пенсионного отдела потребует архивную справку для подтверждения таких записей. Кроме этого обязательным условием при оформлении трудовой пенсии по старости в настоящее время является наличие выписки из индивидуального лицевого счета.

В выписке будет указан период трудовой деятельности с 1997 года (или с даты регистрации в ПФР в качестве застрахованного лица) по 31 декабря 2001 года должен совпадать с записями в трудовой книжке. Если имеют место расхождения в указанном периоде, то данные по общему трудовому стажу принимаются для расчета пенсии из индивидуального лицевого счета.

При наличии полного комплекта документов и полной выписки из ИЛС заявление о назначении трудовой пенсии по старости рассматривается в течение 10 дней, но трудовая пенсия по старости будет

назначена с даты рождения при выполнении вышеописанных условий и с этого же дня начнет пожизненно выплачиваться трудовая пенсии по старости.

В случае, если в данных индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования отсутствуют необходимые для назначения трудовой пенсии по старости сведения или к заявлению приложены не все необходимые документы, то работник пенсионного отдела дает застрахованному лицу, обратившемуся за назначением трудовой пенсии по старости, разъяснения, какие документы он должен представить дополнительно. Если такие документы будут представлены не позднее, чем через три месяца, то днем обращения за трудовой пенсией по старости считается день приема заявления о назначении пенсии и трудовая пенсия по старости будет назначена с дня наступления права на нее.

Еще одно серьезное препятствие к задержке срока назначения пенсии. Гражданин имеете право на расчет трудовой пенсии по старости с учетом уплаченных по дату дня рождения страховых взносов. Предположим, день рождения приходится на апрель текущего года. Работодатель полностью уплатил страховые взносы на страховую часть пенсии за 2006 год и представил в установленный срок до 1 марта индивидуальные достоверные сведения, которые учтены по этому периоду на лицевом счете. Но ведь начислялись и уплачивались страховые взносы до апреля за январь, февраль и март этого года. Этот период называется межрасчетным и по нему пенсионный отдел, при желании учесть его при назначении трудовой пенсии по старости, направит дополнительный запрос в службу персонифицированного учета и будет уговаривать работодателя представить дополнительные сведения за этот период. Поэтому, перед назначением трудовой пенсии по старости нужно проверьте состояние лицевого счета, заказать выписку и решить с работодателем вопрос представления на межрасчетной формы .

Законодательством предусмотрено применение штрафных санкций к страхователю (работодателю) только за расчетный период, которым является год, он обязан представлять ежегодно индивидуальные сведения до 1 марта. При этом, если работодатель уплачивал страховые взносы в текущем году, а межрасчетную форму не представил, то при представлении им годовой формы в следующем году, возникнет право на перерасчет страховой части трудовой пенсии не только за неучтенные месяца текущего года, но и за весь год, если гражданин продолжал работать, за него уплачивались страховые взносы и представлялись индивидуальные сведения.

В соответствии со статьей 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» осуществляется оценка пенсионных прав застрахованных лиц по состоянию на 1 января 2002 года путем их конвертации (преобразования) в расчетный пенсионный капитал по формуле:

ПК = (РП-БЧ) х Т, где

ПК – величина расчетного пенсионного капитала;

РП – расчетный размер трудовой пенсии;

БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по состоянию на 1 января 2002 года (на эту дату она была 450 рублей в месяц);

Т – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, на 1 января 2002 года по закону его размер был установлен 12 лет (144 месяца) и ежегодно увеличивался во исполнение статьи 32 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», в 2007 году размер ожидаемого периода составляет 14,5 лет (174 месяца) и к 2013 году он достигнет показателя 19 лет (228 месяцев), после чего сохранится на все последующие года.

Расчетный размер трудовой пенсии определяется для мужчин, имеющих общий трудовой стаж не менее 25 лет, и для женщин, имеющих общий стаж не менее 20 лет, по формуле:

РП = СК х ЗР/ЗП х СЗП.

Здесь речь идет только о расчетном размере трудовой пенсии, которая конвертируется (преобразуется) в пенсионные права, исходя из общего трудового стажа по состоянию на 1 января 2002 года.

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000-2001 г.г. по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования, либо за любые 60 месяцев подряд на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующим работодателем. Что это означает на практике? При приеме документов работник пенсионного отдела закажет выписку из лицевого счета и проверит, имеются ли на Вашем лицевом счете сведения о начисленных страховых взносах за период 2000-2001 годов. Если эти данные отсутствуют, Вас поставят в известность о необходимости дополнения лицевого счета Вашим работодателем и направят запрос на дополнение лицевого счета. Если по каким-либо причинам в эти годы за Вас не уплачивались страховые взносы, Вам предложат представить справку о заработке за любые 60 месяцев подряд. Напоминаем, что обязанность страхователя по уплате страховых взносов возникла в соответствии с новым пенсионным законодательством с 1991 года, а это значит, при получении справки за эти годы работодатель несет ответственность за достоверность указанных в ней сведений, в т.ч. по

уплате страховых взносов за эти годы. За предыдущие этому периоду годы работодатели в обязательном порядке уплачивали страховые взносы в Фонд социального страхования .

ЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за эти же периоды, т.е. за 2000-2001 г.г. или любые 60 месяцев подряд.

СЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года для исчисления размеров трудовых пенсий по старости, которая составляет 1671 руб.

СК – стажевый коэффициент, который для застрахованных лиц, имеющих общий трудовой стаж для женщин 20 лет и для мужчин 25лет, установлен в размере 0,55 и увеличивается за каждый полный год сверх того на 0,01, но не более 0,2, т.е. как мы Вам сообщили в подразделе о конвертации пенсионных прав составляет не более 0,75 (для оформления трудовой пенсии по инвалидности стажевый коэффициент имеет другой размер).

Отношение среднемесячного заработка к среднемесячной зарплате по стране (т.е. ЗР/ЗП) учитывается в размере не свыше 1,2.

Аналитические данные по 2000-2001 г.г. показывают, что в эти годы реальный доход застрахованных лиц, соотнесенный к средней зарплате по стране за этот период составляет показатель более 1,2. Поэтому при соотношении зарплат более 1,2 дополнительных справок о зарплате за любые 60 месяцев подряд не требуется, только если на лицевом счете отсутствуют сведения за 2000-2001 г.г. и восстановить их не представляется возможным.

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемый для расчета страховой части указанной пенсии. Он используется при полном расчете трудовой пенсии по старости. По состоянию на 1 января 2002 года ожидаемый период выплаты составлял 12 лет (144 месяца) и увеличивался ежегодно согласно закона о трудовых пенсиях. В 2007 году Т составляет 14,5 лет (144 месяца). К 2013 году он достигнет показателя 19 лет (228 месяцев). Для каждого конкретного случая расчет трудовой пенсии по старости будет проводиться согласно закона о трудовых пенсиях по определенной методике, но с учетом Ваших конкретных данных. Как видно из предыдущих формул, при первичном назначении трудовой пенсии по старости учитываются все Ваши пенсионные права, как по общему трудовому стажу по состоянию на 1 января 2002 года, так и с учетом уплаченных страховых взносов. Кроме того в зависимости от роста цен размер страховой части трудовой пенсии по старости с 2002 года неоднократно индексировался на показатель, определенный Постановлением Правительства РФ, и эта индексация также учитывается

при определении Вашего РПК как за счет общего стажа, так и за счет уплаченных страховых взносов.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

СЧ = ПК / Т, где

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости.

Размер накопительной части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

НЧ = ПН / Т, где

НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части указанной пенсии, определяемого в порядке, установленном федеральным законом.

Размер трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

П = БЧ + СЧ + НЧ, где

П - размер трудовой пенсии по старости;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по старости;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Что предусматривает пенсионное законодательство для тех застрахованных лиц, у которых при наступлении права на трудовую пенсию по старости отсутствует необходимый страховой стаж, наличие которого установлено законом в размере не менее 5 лет. В таком случае назначается социальная пенсия гражданам, достигшим 65 лет (мужчинам) и 60 лет (женщинам) в размере 100 % размера базовой части трудовой пенсии по старости, действующего на момент назначения такой пенсии (базовая часть трудовой пенсии по старости установлена в настоящее время с 1 апреля 2006 года в размере 1794 рубля и индексируется ежегодно). При этом для инвалидов, детей в возрасте до 18 лет, потерявших кормильца, малочисленных народов Севера может быть установлен иной размер социальной пенсии.

Эта пенсия назначается на основании статьи 18 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в

Российской Федерации», если гражданин имеет при достижении 55 лет (женщины) и при 60 лет (мужчины) страховой стаж, например, 4 года, то отработав еще один год в организации, в которой уплачивались страховые взносы в ПФР, можно обратиться в пенсионный отдел по месту регистрации (прописки) с заявлением о назначении трудовой пенсии по старости в 56 лет (женщины) и 61 год (мужчины).

Если до достижения 60 лет (женщины) и 65 лет (мужчины) страховой стаж в размере не менее 5 лет не будет установлен, при достижении этого возраста Вам назначат социальную пенсию. При этом будет отсутствовать страховая часть трудовой пенсии по старости, которая, как указано выше складывается за счет конвертации общего трудового стажа в пенсионный капитал, уплаты страховых взносов с 1 января 2002 года и коэффициента отношения заработка за любые 60 месяцев подряд к средней зарплате по стране за этот же период, а также других показателей.

Вопрос 2. Пенсии по государственному обеспечению

Пенсии по государственному обеспечению (далее государственные пенсии) – это ежемесячная государственная денежная выплата, которая предоставляется гражданину в целях компенсации заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Пенсионное обеспечение является одним из образующих элементов социальной политики. Государственные структуры регулируют процесс распределения материальных средств для пенсионеров. Однако, это является сложным элементом, поскольку существуют определенные преграды осуществления пенсионного обеспечения. Для того, чтобы понять сдерживающие факторы, необходимо рассмотреть аргументы.

Парламентарий Российской Федерации не раз рассматривают законопроекты касательно увеличения размера пенсий. Данный вопрос не обходит стороной и увеличения пенсионного возраста.

Однако эту проблему рассматривают не только политические деятели, но, и эксперты, и специалисты в области экономики и финансов.

Необходимо отметить, что был разработан план действий на 2019-2024 годы.

Представители Центра, проводящие разработку стратегии Российской Федерации, подготовили план экономического развития. Данный план рассчитан на 2019-2024 годы, в котором говорится, что пенсионный возраст, начиная с 2019 года, будет повышен.

В стратегии для женщин указан возраст в 63 года для выхода на пенсию, а для мужчин 65 лет. Данное решение авторы документа объясняют увеличением пенсий, что составит на 30% больше, чем нынешний ее размер. Это произойдет ближе к 2024 году.

Также специалисты центра предлагают идею о ежемесячной выплате пособий для бедных семей. Средства для этого будут взяты из материнского капитала. Не будут обделены и семьи, в которых доход составляет ниже прожиточного минимума. Для этого специалисты работают над созданием новой системы относительно региональных пособий.

В связи с отсутствием баланса государственного бюджета, трудящимся необходимо будет выходить на пенсию к более позднему выходу на пенсию. Нужно отметить, что выход на пенсию в более позднем возрасте аналитики объясняют повышением трудоспособности граждан. Резюмируя вышеизложенную информацию, можно придти к выводу, что власти действуют по принципу «чтобы увеличить размер пенсии необходимо увеличить возраст выхода на пенсию».

В последнее время все чаще обсуждается вопрос о повышении пенсионного возраста, и эта тема остается актуальной. Согласно законодательству существует установленный возраст для граждан, в котором он выходит на пенсию.

Возможно, это объясняется подработкой по мере возможности, чтобы совмещать пенсию с заработной платой. Поскольку цены растут с каждым днем на всё, и отсюда необходимость в выживании. Также есть и такие, лица, кто хотел бы пойти на заслуженный отдых и просто получать пенсию.

В общем, говоря, желание выйти на пенсию в более скором времени объясняются рядом факторов, и это нужно признать. Преимущества для раннего выхода на пенсию имеют те лица, у которых имеется льготный стаж.

Почему данный вопрос обсуждается на протяжении долгого времени, а также в чем проблемы решения данного вопроса?

Низкая продолжительность жизни в России имеет место быть, и это объясняется рядом факторов, влияющих на жизнеспособность людей. Данное явление является причиной таких долгих и сложных дискуссий.

Поскольку жизнепродолжительность в стране составляет всего 72 года, невозможно увеличить пенсионный возраст. Отсюда вытекает другая проблема.

Ограниченный государственный бюджет требует реформ в сфере пенсионного фонда, что собой представляет повышение возраста для выхода на пенсию.

Тем самым это показывает о необходимости рассмотрения данного вопроса, рано или поздно к мерам повышения возраста придется обратиться. Вопрос только времени: когда это произойдет.

Опираясь на стратегию, которую выработали эксперты, можно сделать вывод, что в 2019 году данная проблема будет постепенно разрешаться. В свою очередь это приведет к реформам, и возможно, увеличат как пенсию, так и возраст.

Существует категория пенсионеров, согласно которой ведется расчет. Необходимо помнить о категории неработающих пенсионеров, для которых предусматривается повышение. Индексация с учетом инфляции возможна со следующего года. Процент индексации составит 3,7 %. Таким образом, к нынешней сумме пенсии будет прибавлено 400 рублей. И как обещают чиновники, такими темпами постепенно поднимутся размеры пенсии. Кроме того, не обделены вниманием и социальные пенсионеры.

Статистика показывает 4 млн. человек, которые в свою очередь являются пенсионерами по социальным обеспечениям. В основном к этой категории граждан относятся лица, чьи возможности для трудоспособности ограничены, или же у кого нет поддержки в попечении. Возрастной ценз понятное дело на них не распространяется, поскольку речь идет об их ограниченных возможностях.

К данной категории так же можно отнести инвалидов, сирот и т.д. Их же показатели чуть больше, что в свою очередь дает нам данные на 4,1%. Именно на такой процент будут увеличены их пенсии.

Однако, важно отметить, что индексация обходит стороной тех пенсионеров, у которых есть возможность до сих пор работать, а это примерно одна третья пенсионеров. Их количество достигает до 14 млн. человек. Это в первую очередь объясняется наличием дополнительного заработка, и тем самым надбавка не предусматривается, чем они естественно недовольны.

Среди государственных структур в РФ имеется орган, занимающийся системой распределения пенсий, и изучением влияния экономики на этот профиль. Пенсионный фонд распределяет пенсии относительно прожиточного минимума. Для индексации нацелено 94,5 млрд. рублей из бюджета государства.

Идею о повышении возраста для выхода на пенсию предлагают правительство в лице Министерство финансов и Министерство экономического развития. Сотрудники данных структур комментируют это тем, что необходимо срочно выполнить данное действие. В случае постоянного уклонения от данной проблемы, это может отрицательно сказаться на экономику страны. В любом порядке возраст должен быть увеличен, поскольку численность пенсионеров становится с каждым годом больше, чем самих работающих.

Данный перебор не сможет выдержать ни одна государственная структура, ни один фонд, а дальше в целом государство. Однако, в противовес этим суждениям приходят и такие доводы, что, увеличив возраст для выхода на пенсию, правительство хочет сократить их численность, чтобы не оплачивать им пенсии. Поскольку до этого пенсионного возраста могут просто не дожить некоторые представители. В любом случае это остается одним из мнений народного представительства.

Сколько людей, столько и мнений, и будучи темой актуальной, обзор ведется во всех видах СМИ. Оценку данного вопроса дают как представители государственной власти, так и независимые эксперты, аналитики. Данный вопрос будет решен в соответствии своим масштабам. Выгодное положение для всех не гарантировано, это однозначно. Кому-то придется пожертвовать во благо другого. Однако граждане не совсем готовы мириться с решением, к которому плавно подходят чиновники.

Важно отметить, что пенсионеров приличное количество относительно населения государства. Проблема нехватки средств в государственном бюджете плачевно влияет на распределения денежных средств на всех представителей пенсионеров. Однако, что самое плачевное, каждому пенсионеру индексация в виде 400 рублей, что собой представляет чисто символическую сумму. И это показывает некую обделенность пенсионеров.

Отсюда и вытекает недовольство ситуацией, и новыми положениями, негативное отношение к представителям власти.

Соответственно, это может сыграть на руку некоторым политическим деятелям, желающим дестабилизировать ситуацию в государстве. Поэтому, исходя из всех вышеизложенных доводов, можно констатировать следующее: есть надобность в более скором решении данной проблемы. Долгое обсуждение этого вопроса властями объясняется множеством причин.

Отмечается так же тенденция всеобщего обсуждения данной проблемы, что еще больше приводит к накалу. Различность мнений можно наблюдать в интервью и статьях, публикуемых на просторах интернета.

Одни верят в улучшение ситуации, приход стабильности и развития, а другие наоборот относятся весьма скептически к положительным идеям об увеличении размера пенсий, можно добавить, что совсем не верят.

В связи с темой пенсионного обеспечения, обсуждаются вопросы касательно этой сферы. И, многих волнует вопрос: будет ли произведена индексация пенсий. На данный вопрос эксперты отвечают положительно. Однако, стоит вопрос на сколько процентов будет совершена индексация. Необходимо учитывать ряд факторов, которые влияют на экономику и финансы государства. Отсюда и речь о распределении. Инфляция государства резко уменьшается.

Пенсионное содержание спецкатегорий граждан

Российская социально-пенсионная программа основана на государственной соцпомощи и пенсионном обязательном страховании.

Социальное гособеспечение - помесячная финансовая господдержка:

- Лиц, проходивших отечественную государственную и воинскую службу.
- Участников/ветеранов ВОВ.
- Жертв техногенных, радиационных катастроф.
- Лиц, утративших способность к труду.
- Платежи по гособеспечению оформляют по нормам ФЗ-166.

Согласно этому акту, пенсионная дотация является компенсацией и предоставляется ввиду:

- утраты оплаты труда при отставке из федеральных госучреждений при дожитии до предельного возрастного периода, установленного законодательно;
- потери зарплаты летчиками-испытателями, космонавтами при отставке;
- ухудшения здоровья во время несения воинской службы, из-за техногенных аварий, потери кормильцев и появлении инвалидности, дожитии до соответствующего возрастного предела;
- неспособности к труду, наступившей по разным причинам, за исключением умышленного членовредительства и совершения противоправных поступков.

Пенсия федеральным госслужащим

Федеральные служащие вправе претендовать на пенсию, устанавливаемую 3-мя нормативными актами:

Законом «О государственном пенсионном обеспечении в РФ«№ 166-ФЗ от 15.12.2001.

Законом «О государственной гражданской службе» № 79-ФЗ от 27.07.2004.

Законом «О страховых пенсиях» № 400-ФЗ от 28.12.2013.

Пенсия госслужащего зарабатывается в процессе долгосрочного труда на федеральной госслужбе. Параметры таких платежей зависимы от периода госслужбы.

Обеспечение служащего происходит при установленной длительности отработки (от 16,5 лет в 2019 г.). Что выступает спецстажем, вне зависимости от способности к труду и возрастных границ. С 2017 г. чиновникам увеличили выслугу госслужбы для оформления пособия с 15 до 20 лет с поэтапным ростом (на полгода ежегодно).

Год назначения пенсии за выслугу лет	Стаж для назначения пенсии за выслугу лет в соответствующем году
2019	16 лет 6 месяцев
2020	17 лет
2021	17 лет 6 месяцев
2022	18 лет
2023	18 лет 6 месяцев
2024	19 лет
2025	19 лет 6 месяцев
2026	и последующие годы 20 лет

Если отработки достаточно для оформления платежей, то их определяют на базе средней оплаты за последний служебный год.

П = (45%СЗ - СП) + 3%СЗ × Ст,

где:

П - объем послужного содержания;

СЗ - средняя оплата труда;

Ст - деятельность более 15 лет.

Пособия депутатов Госдумы и членов Совета Федерации

Ввиду ст. 29 ФЗ-3 о статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Госдумы Федерального Собрания РФ, человек, не менее года исполнявший обязанности депутата Госдумы или члена Совета Федерации, вправе ожидать ежемесячную прибавку к страховому возрастному или инвалидному пособию.

Лица, относящиеся к членам Совета Федерации или депутатам Госдумы могут рассчитывать на:

- ежемесячную прибавку;
- послужные пособия;
- пожизненное ежемесячное финансовое содержание.

Устанавливается или ежемесячная прибавка к пенсии, или 1 из других упомянутых пособий. Прибавку устанавливают так, чтобы ее величина в совокупности со страховым пособием составили:

- при замещении должности 1-3 года - 55%.

- при замещении должностей больше 3-х лет - 75% от месячной оплаты.

Пенсионное содержание судей

Пенсионное содержание судей регламентирует закон РФ № 3132-1 «О статусе судей в РФ». Ввиду ст. 15 этого нормативного акта российские судьи претендуют на пенсионное спецобеспечение. Помесячное содержание пожизненно предоставляют всем категориям судей, сложивших полномочия и ушедших в отставку.

Отставной судья на выбор вправе получать:

- помесячное обеспечение пожизненно;
- пособие на общих основаниях.

Пожизненное обеспечение определяют в %-ном отношении к служебным платам:

- при отработке судьей от 20 лет - 80%;
- меньше 20 лет, но по достижению 55/50 лет пропорционально периоду, отработанному в судебной должности.

При отработке сверх 20 лет объем упомянутого обеспечения увеличивают на 1%, но быть больше 85% от судебной зарплаты не может.

Послужные платежи космонавтам и их близким

Пособия космонавтам при наработке требуемого опыта (25 (М) и 20 (Ж) лет) рассчитывают:

$П = 55\%Дов + 3\%Дов \times Ст$,

где:

Дов - оплата, получаемая работающими космонавтами;

Ст - трудовой опыт от 15 лет.

Предельный объем послужных пособий космонавтов - 85% оплаты труда.

При наличии социальных обстоятельств, полагается пенсионная надбавка за отработку:

- в %-ном соотношении от размеров соцпенсии, определяемой законодательно - 5334,19 руб.
- дожившим до 80 лет, инвалидам 1 группы или нуждающимся в стороннем уходе, подтвержденным медзаключением - 200%.
- не трудоустроенным, при дожитии до 55 лет или, в случае если они - нетрудоспособны по здоровью, имеют материально зависимых инвалидов:
- сестер, братьев, внуков, детей, несовершеннолетних или старше, если они нетрудоспособны с детства или учатся очно - до окончания учебного процесса, но только до 23-летнего возраста.
- бабушек и дедушек - при отсутствии лиц, обязанных их обеспечивать;

- супругов, матерей и отцов, если они - нетрудоспособны или дожили до 60/55 лет. Вместе с родителями усыновители тоже вправе рассчитывать на пособия по утрате. Мачехи и отчимы - если умерший состоял на их содержании/воспитании не менее 5-ти лет.

Соцобеспечение работников авиаэкипажей

Компенсирование за наработку меняется зависимо от общепрофессионального опыта. К спецкатегориям с правомочиями на соцвыплаты, предъявляют персонифицированные требования к исчислению.

Вариации расчетов содержания за отработку для сотрудников авиаэкипажей определены длительностью рабочих периодов с правомочиями на оплату:

- 1000% соцпенсии платят при опыте 25 (М) или 20 (Ж) лет и более 2/3 стажевого срока пришлось на проверочные полеты (с вычетом страховых пособий);
- 800% соцпенсии при аналогичных условиях, когда на проверочные полеты потрачено менее 2/3 общего рабочего периода.***Соцсодержание участников ВОВ и жителей блокадного Ленинграда***

Получившим медаль «За оборону Ленинграда», знак «Жителю блокадного Ленинграда», если они также имеют статус инвалида; ветеранам/участникам ВОВ предоставляются такие разновидности платежей:

- страховые возрастные (инвалидные);
- государственные инвалидные.

Также им устанавливают дополнительное финансовое содержание в форме иных соцвыплат (ЕДВ, ДЕМО и пр).

Участники ВОВ могут оформить инвалидную пенсию.

Назначают ее в таких объемах:

- инвалидам 3 группы - 150% соцпенсии;
- 2 группы - 200%;
- 1 группы - 250%.

Получившим знак «Жителю блокадного Ленинграда», инвалидную пенсию назначают в таких объемах:

- инвалидам 3 группы - 100% соцпенсии;
- 2 группы - 150%;
- 1 группы - 200%.

Пособия пострадавшим из-за радиационных и техногенных катастроф

Для жертв техногенных и радиационных катастроф, законом предусмотрены 2 разновидности госпенсий:

- По инвалидности.
- Возрастная.

Эти лица вправе получить и страховые платежи - инвалидные или возрастные (если на них есть права). Льготники, пострадавшие в указанных катастрофах, определены ст. 10 ФЗ-166.

Параметры возрастных госвыплат утверждаются в %-ном отношении к соцпенсии зависимо от того, к какой из категорий пострадавших их относят - от 200 до 250%. Трудящимся пенсионерам государственные и трудовые возрастные пенсии выплачиваются в полном объеме, вне зависимости от параметров их оплаты труда или другого дохода.

Инвалидная пенсия назначается в приведенных объемах:

- инвалидам 1 группы - 250% соцпенсии;
- инвалидам 2 группы - 250% соцпенсии;
- инвалидам 3 группы, на содержании которых есть близкие-инвалиды - как 250% соцпенсии, ежемесячно каждому близкому-инвалиду, но не более чем на 3-х таких родственников, и 125% упомянутой соцпенсии.

Вопрос 3. Социальные пенсии

Социальная пенсия - это денежная выплата нетрудоспособным гражданам, которые постоянно проживают на территории нашей страны.

Денежные выплаты предоставляются за счет федеральных и региональных бюджетов. Категории льготников, условия их признания, размеры и порядок предоставления государственных соцпособий закреплен в законе № 166-ФЗ.

Некоторым гражданам положена дополнительная материальная поддержка. Давайте разберемся, что такое социальная пенсия, чем она отличается от трудовой, а также определим размеры выплат в текущем году.

Социальная пенсия в 2019 году: виды

Федеральное законодательство определяет всего три вида материальной поддержки социальных пенсионеров:

1. Помощь при потере кормильца. Такие выплаты причитаются детям, которые потеряли одного или обоих родителей. Соцпенсия выплачивается до совершеннолетия сироты либо до 23 лет, если ребенок обучается на дневных формах обучения.

2. Социальная пенсия по инвалидности. Граждане, независимо от их пола и возраста, которым присвоен официальный статус «инвалид», «ребенок-инвалид» или «инвалид детства», получают пенсию по инвалидности.

3. Социальная пенсия по старости. Эта выплата перечисляется женщинам в возрасте 65 лет и мужчинам 70, которым не может быть назначена трудовая пенсия. Также соцвыплаты по старости платят малочисленным народам Севера.

Отметим, что назначают социальные пенсионные выплаты только в том случае, если соблюдены конкретные условия. О них сейчас расскажем.

Условия назначения социальной пенсии по старости

Законом № 166-ФЗ определен ряд условий, которые обязательны для присвоения статуса социального пенсионера. Вот, кто получает социальную пенсию по старости в России:

1. Малочисленные народы Севера - это физические лица, которые имеют ПМЖ в коренных местах (территориях), которые ведут особый (традиционный) образ жизни, занимаются промысловыми ремеслами, типичными для их народов.

2. Граждане, у которых нет ни одного дня трудового стажа, и поэтому им не может быть назначена страховая пенсионная выплата. Дополнительное требование для этой категории лиц: отсутствие официального трудоустройства. То есть при поступлении на работу социальная пенсия таким лицам прекращается.

3. Иностранные граждане, а также физлица без установленного гражданства, которые подтвердили факт проживания в России не менее 15 лет.

Для назначения пенсионного социального обеспечения необходимо обратиться в территориальный отдел ПФР.

Социальная и страховая пенсия: в чем разница? – спросите вы. Разница в том, что страховая пенсия назначается только тем, у кого есть соответствующий трудовой стаж. Социальная же может быть назначена и тем, кто никогда не работал. Кроме того, возраст получения этих пенсий отличается. Да и размеры у них разные.

Размер социальной пенсии в 2019 году

С апреля прошлого года прошло очередное увеличение действующих размеров социальной пенсии. Рассмотрим установленные и планируемые размеры в виде таблицы:

Категория получателя	**Размер после 01.04.2018**	**Размер после 01.04.2019**

Инвалид		
1 гр.	10 360,52	10 567,73
2 гр.	5180,50	5284,11
3 гр.	4403,24	4491,30
Инвалид с детства		
1 гр.	12 432,44	12 681,08
2 гр.	10 360,52	10 567,73
Ребенок-инвалид	12 432,44	12 681,08
Соцпенсия малочисленным народам Севера	5180,50	5284,11
Дети, потерявшие одного из родителей	5180,50	5284,11
Дети, потерявшие обоих кормильцев	10 360,52	10 567,73
Нетрудоспособные женщины 60 и мужчины 65 лет	5180,50	5284,11

Отметим, что размеры пенсий указаны из расчета коэффициента индексации 1,02 %. Этот коэффициент введен Постановлением Правительства РФ от 15.03.2019 № 271 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 апреля 2019 г. социальных пенсий». До 1 апреля 2020 года действуют именно такие размеры. Решение о дальнейшей индексации будет принято в марте 2020 года, как было в предыдущие годы.

Как оформить социальную пенсию в 2019 году

Всеми государственными пенсиями в России занимается ПФР. Туда и нужно обращаться за оформлением.

Также есть возможность подать документы в МФЦ, правда, не во всех регионах.

Третий вариант – подать заявление через портал Госуслуги.

Если вы оформляете социальную пенсию через ПФР, то это можно сделать лично либо почтой. Если через МФЦ – только лично. Госуслуги – соответственно, онлайн.

Вам понадобятся такие документы:

- Паспорт (для ребенка – свидетельство о рождении).

- Заявление о назначении социальной пенсии.
- Для разных ситуация: документы о потере кормильца, документ, подтверждающий постоянное проживание в России и другие свидетельства вашего права на социальную пенсию.

В течение 10 рабочих дней ПФР должен рассмотреть документы и назначить пенсию. Если он откажет, то отказ оформляется в течение 5 дней.

Социальная пенсия назначается с 1-го числа месяца, в котором вы обратились за ней (если к этому моменту право на такую пенсию уже возникло). Пенсия инвалидам детства назначается со дня установления группы инвалидности. Социальная пенсия по старости людям, достигшим возраста 70 и 65 лет (мужчинам и женщинам), назначается со дня достижения этого возраста.

Вопрос 4. Сроки назначения пенсий

Для назначения пенсии граждане подают заявление и необходимые для назначения пенсии документы в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, в котором это заявление рассматривается в течение 10 дней. Если все необходимые документы в порядке, то назначение трудовой пенсии (части трудовой пенсии по старости) производится со дня обращения за указанной пенсией (за указанной частью трудовой пенсии по старости), но во всех случаях не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию (указанную часть трудовой пенсии по старости).
Пенсия по государственному пенсионному обеспечению, независимо от ее вида назначается с 1-го числа месяца, в котором гражданин обратился за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на нее.

За исключением:

- Случаи установления социальной пенсии по инвалидности гражданам из числа инвалидов с детства, не достигшим возраста 19 лет, ранее являвшимся получателями социальной пенсии по инвалидности, предусмотренной для детей-инвалидов, выплата которой была прекращена в связи с достижением возраста 18 лет;
- А также социальной пенсии по старости гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), являвшимся получателями трудовой пенсии по инвалидности, выплата которой была прекращена в связи с достижением указанного возраста.

Трудовая пенсия (часть трудовой пенсии по старости) назначается ранее дня обращения за трудовой пенсией (частью трудовой пенсии по старости), в следующих случаях:

- трудовая пенсия по старости (часть трудовой пенсии по старости) - со дня, следующего за днем увольнения с работы, если обращение за указанной пенсией (указанной частью трудовой пенсии) последовало не позднее чем через 30 дней со дня увольнения с работы;

- трудовая пенсия по инвалидности - со дня признания лица инвалидом, если обращение за указанной пенсией последовало не позднее чем через 12 месяцев с этого дня;

- трудовая пенсия по случаю потери кормильца - со дня смерти кормильца, если обращение за указанной пенсией последовало не позднее чем через 12 месяцев со дня его смерти, а при превышении этого срока - на 12 месяцев раньше того дня, когда последовало обращение за указанной пенсией;

- трудовая пенсия по старости лицу, получающему трудовую пенсию по инвалидности, достигшему возраста для назначения трудовой пенсии по старости, предусмотренного пунктом 1 статьи 7 Федерального закона №173 ФЗ от 17.12.2001 «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», и имеющему не менее пяти лет страхового стажа, назначается со дня достижения указанного возраста без истребования от него заявления о назначении трудовой пенсии по старости на основании данных, имеющихся в распоряжении органа, осуществляющего пенсионное обеспечение.

Указанным гражданам из числа инвалидов с детства социальная пенсия по инвалидности назначается со дня установления соответствующей группы инвалидности, а гражданам, достигшим возраста 70 и 65 лет (соответственно мужчины и женщины), социальная пенсия по старости назначается со дня достижения возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

Сроки, на которые назначаются трудовые пенсии

1. трудовая пенсия по старости - бессрочно
2. трудовая пенсия по инвалидности - на срок, в течение которого соответствующее лицо признано инвалидом, но не долее чем до дня назначения трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной), при наличии пяти лет страхового стажа, а при отсутствии права на трудовую пенсию по старости - до дня достижения возраста для назначения социальной пенсии по старости 60 лет и 55 лет (соответственно мужчины и женщины)
3. трудовая пенсия по случаю потери кормильца - на срок, в течение которого соответствующее лицо считается нетрудоспособным, в том числе и бессрочно

Сроки, на которые назначаются государственные пенсии

1. государственная пенсия за выслугу лет – бессрочно (для работников летно-испытательного состава – на время получения трудовой пенсии по старости (инвалидности)

2. государственная пенсия по старости – бессрочно

3. государственная пенсия по инвалидности - на срок, в течение которого соответствующее лицо признано инвалидом, в том числе и бессрочно

4. государственная пенсия по случаю потери кормильца - на срок, в течение которого соответствующее лицо считается нетрудоспособным, в том числе и бессрочно

5. государственная социальная пенсия - на срок, в течение которого соответствующее лицо считается нетрудоспособным, в том числе и бессрочно.

Досрочное назначение трудовой пенсии по старости

Трудовая пенсия по старости может быть назначена ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста (мужчины 60 лет, женщины 55 лет). В соответствии с пенсионным законодательством таким **правом** обладают: установленные соответствующим законом профессиональные и социальные категории граждан.(табл.)

Вид профессиональной деятельности	**Возраст, по достижению которого можно выйти на пенсию (муж/жен)**	**Требования по страховому стажу (муж /жен)**	**Требования стажа, непосредственно по «льготной» специальности (муж /жен)**
Работа из списка №1	50/45 лет	20/15 лет	10/7,5 лет
Работа из списка №2	55/50 лет	25/20 лет	12,5/10 лет
Текстильное производство (отдельные специальности с высокой интенсивностью труда)	50 лет (распространяется только на женщин)	Без ограничений	20 лет
Вождение тракторов и специальной техники в сельском хозяйстве, промышленности и	50 лет (распространяется только на женщин)	20 лет	20 лет

Вид профессиональной деятельности	Возраст, по достижению которого можно выйти на пенсию (муж/жен)	Требования по страховому стажу (муж /жен)	Требования стажа, непосредственно по «льготной» специальности (муж /жен)
т.п.			
Погрузочно-разгрузочная деятельность в портах и доках (механизаторы)	55/50 лет	25/20 лет	20/15 лет
Работа на участках лесозаготовки и лесосплава	55/50 лет	25/20 лет	12,5/10 лет
Плавание в составе экипажа на судах речного и морского флота (кроме судов, постоянно находящихся в порту)	55/50 лет	25/20 лет	12,5/10 лет
Работа на железных дорогах и станциях метрополитена (отдельные категории, напрямую связанные с осуществлением перевозок)	55/50 лет	25/20 лет	
Вождение грузовой и специальной техники на рудниках, карьерах и т.п.	55/50 лет	25/20 лет	12,5/10 лет
Работа в отрядах и экспедициях, осуществляющих поисковую, геологическую, топографическую, гидрологическую и любую другую	55/50 лет	25/20 лет	12,5/10 лет

Вид профессиональной деятельности	Возраст, по достижению которого можно выйти на пенсию (муж/жен)	Требования по страховому стажу (муж /жен)	Требования стажа, непосредственно по «льготной» специальности (муж /жен)
деятельность подобного рода (т.е. связанную с постоянными командировками в различные регионы)			
Работа в экипажах гражданских авиалиний	Любой	Без ограничений	25/20 лет (20/15 лет при уходе из авиации по состоянию здоровья)
Все виды работ, являющиеся часть процесса ловли рыбы и иных морепродуктов на морских суднах	Любой	Без ограничений	25/20 лет
Лечебная и иная деятельность, связанная с оказанием медицинских услуг в учреждениях здравоохранения	Любой	Без ограничений	25 лет в сельской местности / 30 лет в любых других случаях
Инженерно-техническое обслуживание техники и авиапарка гражданских авиалиний	55/50 лет	25/20 лет	20/15 лет
Работа в организациях, занимающихся тушением и предотвращением пожаров, охраной людей и населенных пунктов от природных катаклизмов и ЧС	50 лет	Без ограничений	25 лет

Вид профессиональной деятельности	Возраст, по достижению которого можно выйти на пенсию (муж/жен)	Требования по страховому стажу (муж /жен)	Требования стажа, непосредственно по «льготной» специальности (муж /жен)
Работа с осужденными лицами в местах лишения свободы	55/50 лет	25/20 лет	20/15 лет
Работа в качестве сотрудников МЧС и других организациях подобного рода	40 лет	Без ограничений	15 лет
Преподавание в образовательных учреждениях	Любой	Без ограничений	25 лет
Актерская деятельность и другая работа, связанная с творчеством в театральных организациях	55/50 лет	Без ограничений	15-30 лет (определяется индивидуально, исходя из множества факторов)

Что такое список №1 и список №2?

Указанные в таблице выше списки это два регламентированных перечня профессий с особенными условиями труда, которые были разработаны в 1991 году и тогда же утверждены Постановлением Совмина СССР №10. С течением времени никаких глобальных изменений в них не произошло и в 2014 году Правительство РФ повторно утвердило эти списки для современного использования. Лично ознакомиться с ними можно по ссылкам:

- список №1;
- список №2.

В первом перечне перечислены вакансии с так называемыми вредными условиями труда (это значит, что негативное воздействие на организм человека оказывают факторы производственной среды, например, излучения, шум, отходы, химические реакции). Всего в него включены 24 отрасли, в основном связанные с добывающей и обрабатывающей промышленностью, а также здравоохранением, транспортом и научно-исследовательской деятельностью.

Второй список содержит в себе специальности с тяжелыми условиями труда (эта формулировка, в свою очередь, обозначает негативное влияние на самочувствие работников из-за высоких физических (умственных, эмоциональных) нагрузок). Поскольку прогнозируемый вред для здоровья

человека здесь ниже и он не такой очевидный, пенсионные льготы тут менее существенные, чем в списке №1.

Основные термины: трудовая пенсия, трудовая пенсия по старости, трудовая пенсия по инвалидности, трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Контрольные вопросы:

1. Назовите основное содержание и назначение Пенсионного фонда РФ.
2. Какова сущность системы управления Пенсионным фондом РФ.
3. Каково место и значение Пенсионного фонда в системе пенсионного обеспечения.
4. Перечислите основные направления реформы пенсионного обеспечения в РФ.
5. Каковы источники доходов Пенсионного фонда РФ.
6. Что представляют собой страховые взносы: плательщик, объект обложения, ставки, сроки уплаты.
7. Каковы правовые основания для пенсионного обеспечения.
8. Структура и источники формирования базовой, страховой и накопительной частей пенсии.
9. Сколько составляют надбавки к пенсии по инвалидности.
10. Каковы новые правила расчета пенсии.

Тема 6. Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)

Вопрос 1. Назначение фондов обязательного медицинского страхования

Вопрос 2. Порядок и сроки уплаты страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования

Вопрос 3. Начисление страховых взносов во внебюджетные социальные фонды на платежи по договорам добровольного медицинского страхования

Вопрос 1. Назначение фондов обязательного медицинского страхования

Фонды обязательного медицинского страхования РФ образованы в соответствии с Законом РФ от 28.06.91г. № 1499-1 “Об обязательном медицинском страховании граждан в Российской Федерации”. Обязательное медицинское страхование, являясь составной частью государственного социального страхования, призвано обеспечивать

гражданам РФ медицинскую и лекарственную помощь при наступлении страхового случая за счёт средств обязательного медицинского страхования. Для этой цели были созданы федеральный и территориальный фонды медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения. Средства этих фондов находятся в государственной собственности, не входят в состав бюджетов и не подлежат изъятию.

Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования функционируют на основании Положения о федеральном обязательном медицинском страховании и Положения о территориальном обязательном медицинском страховании, утверждённых Постановлениями ВС РФ ОТ 24.02.93г.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) - один из государственных внебюджетных фондов, созданный для финансирования медицинского обслуживания граждан России. Создан 24 февраля 1993 года постановлением Верховного Совета РФ № 4543-I.

Деятельность фонда регулируется Бюджетным кодексом Российской Федерации и федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании граждан в Российской Федерации», а также иными законодательными и нормативными актами. Положение о Фонде утверждено 24 февраля 1993 г., а 29 июля 1998 г. вместо него принят устав Фонда.

Среди основных функций фонда:

- Выравнивание условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования.
- Финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования.
- Контроль за рациональным использованием финансовых средств системы обязательного медицинского страхования.

ФФОМС предназначен для выполнения следующих задач:

- финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
- выравнивание бюджетов ТФОМС для финансирования программ обязательного медицинского страхования;
- осуществление контроля за рациональным использованием финансовых средств ОМС.

Финансовые ресурсы ФФОМС образуются за счёт:

- части обязательных страховых взносов на медицинское страхование хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности;

- взносов ТФОМС на реализацию совместных программ, выполняемых на договорных началах;

- ассигнований из федерального бюджета на выполнение республиканских программ ОМС;

- добровольных взносов ЮЛ и ФЛ;

- доходов от использования временно-свободных финансовых средств фонда;

- нормированного страхового запаса финансовых средств фонда и иных поступлений.

Территориальные ФОМС создаются органами представительной власти субъектов РФ. Задачи ТФОМС состоят в следующем:

- осуществлять финансово-кредитную деятельность по обеспечению ОМС;

- выравнивание финансовых ресурсов городов и районов на ОМС;

- финансировать ОМС, проводимое специализированными страховыми медицинскими организациями, имеющими лицензии на данный вид деятельности;

- накопление финансовых резервов для обеспечения устойчивости системы ОМС;

- предоставлять кредиты, в том числе льготные, страховщикам при недостаточности у них финансовых средств;

- осуществлять контроль за рациональным использованием финансовых ресурсов направляемых на ОМС.

Финансовые ресурсы ТФОМС формируется за счёт следующих источников:

- части страховых взносов хозяйствующих субъектов, независимо от форм собственности на ОМС;

- средств, предусматриваемых органами исполнительной власти в соответствующих бюджетах на ОМС;

- доходов от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса финансовых средств ТФОМС;

- финансовых средств, взыскиваемых со страхователей, медицинских учреждений и др. ЮЛ и ФЛ в результате предъявления им регрессных требований;

- добровольных взносов ЮЛ и ФЛ;

- других поступлений, не запрещённых законодательством.

Страховые взносы на ОМС работающего населения производится хозяйствующими субъектами.

Платежи на ОМС неработающего населения (детей, учащихся и обучающихся дневной формы обучения, пенсионеров, зарегистрированных в установленном порядке безработных и других категорий) производится органами исполнительной власти с учётом территориальных программ ОМС в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах на здравоохранение.

Регистрация плательщиков страховых взносов на ОМС производится на основании карты постановки на учёт в ТФОМСе в 30-и дневной срок по форме, утверждённой ФФОМС по согласованию с ИНС РФ.

Вопрос 2. Порядок и сроки уплаты страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования

Порядок и сроки уплаты страховых взносов установлены в соответствии с действующей Инструкцией о порядке взимания и учёта страховых взносов (платежей) на ОМС, утверждённой Постановлением Правительства РФ от 11.10.93г № 1018 (с изменениями и дополнениями от 05.01.2000г.) Так большинство плательщиков должны уплачивать страховые взносы 1 раз в месяц в срок, установленный для получения заработной платы за истекший месяц.

Средства обязательного медицинского страхования формируются за счет:

1) доходов от уплаты:

а) страховых взносов на обязательное медицинское страхование;

б) недоимок по взносам, налоговым платежам;

в) начисленных пеней и штрафов;

2) средств федерального бюджета, передаваемых в бюджет Федерального фонда в случаях, установленных федеральными законами, в части компенсации выпадающих доходов в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов на обязательное медицинское страхование;

3) средств бюджетов субъектов Российской Федерации, передаваемых в бюджеты территориальных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации;

4) доходов от размещения временно свободных средств;

5) иных источников, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Обязанность по уплате страховых взносов на обязательное медицинское страхование работающего населения, размер страхового взноса на обязательное медицинское страхование работающего населения и отношения, возникающие в процессе осуществления контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) указанных страховых взносов и привлечения к ответственности за нарушение порядка их уплаты, устанавливаются в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации представляют сведения об уплате страховых взносов на обязательное медицинское страхование работающего населения в территориальные фонды в порядке, определяемом соглашением об информационном обмене между Пенсионным фондом Российской Федерации и Федеральным фондом.

Индивидуальные предприниматели, а также граждане, занимающиеся частной практикой уплачивают взносы с тех видов доходов и в_те сроки, которые определены для них законодательством о подоходном налоге с физических лиц.

ФЛ, нанимающие граждан по трудовым договорам, уплачивают взносы ежемесячно до 5-го числа месяца, идущего за месяцем выплаты заработка этим гражданам.

Органы исполнительной власти осуществляют платежи на ОМС неработающего населения ежемесячно не позднее 25-го числа в размере не менее 1/3 квартальной суммы страховых взносов.

Плательщики производят уплату путём перечисления соответствующих сумм со своих текущих или расчётных счетов платёжными поручениями на счёт фонда по месту их регистрации в качестве плательщиков. При этом они обязаны представлять платёжные поручения на перечисление взносов одновременно с документами о выдаче средств на оплату труда (без этого средства на оплату труда не выдаются).

В случае, когда срок уплаты совпадает с выходными (праздничными) днями, пени начисляются, начиная со второго рабочего дня после выходного (праздничного) дня.

Расчетным периодом по страховым взносам на обязательное медицинское страхование неработающего населения признается календарный год.

Если страхователь был наделен полномочиями после начала календарного года, первым расчетным периодом для него является период со дня наделения его полномочиями до дня окончания данного календарного года.

Если у страхователя были прекращены полномочия до конца календарного года, последним расчетным периодом для него является период со дня начала этого календарного года до дня прекращения полномочий.

Если у страхователя, наделенного полномочиями после начала календарного года, прекращены полномочия до конца этого календарного года, расчетным периодом для него является период со дня наделения его полномочиями до дня прекращения полномочий.

В 2011 году:

1) уплата страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения осуществляется страхователями путем перечисления суммы ежемесячного обязательного платежа в бюджеты территориальных фондов;

2) страхователи для неработающих граждан обязаны вести учет средств, перечисляемых на обязательное медицинское страхование неработающего населения в территориальные фонды;

3) суммы начисленных недоимок по взносам, налоговым платежам, начисленных пеней и штрафов подлежат уплате в бюджеты территориальных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) страхователи для неработающих граждан самостоятельно начисляют пени на всю сумму недоимки за период просрочки и отражают ее в форме расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное медицинское страхование неработающего населения, утверждаемой уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

5) средства из бюджета Федерального фонда на финансовое обеспечение реализации территориальных программ обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования предоставляются в виде дотаций в объеме, установленном федеральным законом о бюджете Федерального фонда на очередной финансовый год и на плановый период (часть 11 статьи 51 данного документа).

5. В течение расчетного периода уплата страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения осуществляется страхователями путем перечисления суммы ежемесячного обязательного платежа в бюджет Федерального фонда.

6. Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 25-го числа текущего календарного месяца. Если указанный срок уплаты ежемесячного обязательного платежа приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, днем окончания срока уплаты ежемесячного обязательного платежа считается следующий за ним рабочий день.

Контроль за полнотой, правильностью и своевременностью внесения страховых взносов в ФОМСы, осуществляются Федеральным и территориальным ФОМС, а также органами Госналогслужбы РФ.

При применении финансовых санкций и взыскании пеней ФФОМСы и ТФОМСы пользуются правами, предоставленными органам МНС РФ.

Вопрос 3. Начисление страховых взносов во внебюджетные социальные фонды на платежи по договорам добровольного медицинского страхования

В соответствии со ст.1 Закона РФ от 28.06.91г. №1499-1 «О медицинском страховании граждан РФ» наряду с обязательным медицинским страхованием существует также и добровольное медицинское страхование. Оно осуществляется на основе заключения договора между страхователем (работодателем) и страховой медицинской организацией. Такой организацией может выступать ЮЛ любой формы собственности, имеющий государственную лицензию на право заниматься медицинским страхованием. Она в свою очередь заключает договоры с различными медицинскими учреждениями (государственными и негосударственными), имеющими соответствие лицензии на осуществление определенных видов медицинской помощи и услуг.

Гражданин, в отношении которого заключен договор добровольного медицинского страхования, получает страховой медицинский полис. Любой гражданин может заключить договор добровольного медицинского страхования самостоятельно.

Размеры взносов (платежей) по договору добровольного медицинского страхования устанавливаются обычно по соглашению сторон.

В соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых ресурсов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 05.08.92г. №552 (с изменениями и дополнениями), платежи по договорам медицинского страхования работников включаются в себестоимость продукции. Для целей налогообложения суммарный размер платежей по этим договорам

не может превышать 1% от объемов реализованной продукции. Платежи по договорам добровольного медицинского страхования членов семьи работника, которые не состоят в трудовых отношениях с работодателем, не могут относиться на себестоимость.

Основные термины: фонд обязательного медицинского страхования, добровольное медицинское страхование, страхование, страховой взнос.

Контрольные вопросы:

1. Какова сущность порядка образования и задач Фонда обязательного медицинского страхования?
2. Назовите экономические основы функционирования фондов обязательного медицинского страхования.
3. Что представляет собой добровольное медицинское страхование, его назначение?
4. Что представляет собой обязательное медицинское страхование, правовые аспекты его образования.
5. Перечислите источники доходов фондов обязательного медицинского страхования, их состав.
6. На основании чего функционируют федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования?
7. Каковы направления целевого использования средств фондов обязательного медицинского страхования?
8. За счет чего формируются средства обязательного медицинского страхования?
9. Назовите функции и задачи ФФОМС и ТФОМС.
10. Каковы проблемы повышения эффективности использования средств ФОМС.

Тема 7. Фонд социального страхования

Вопрос 1. Развитие социального обеспечения в России
Вопрос 2. Основные задачи Фонда социального страхования
Вопрос 3. Социальные пособия

Вопрос 1. Развитие социального обеспечения в России

Одной из форм социального обеспечения является социальное страхование. Оно представляет собой государственную систему материального обеспечения граждан в старости, в случае временной или постоянной потери трудоспособности, а также охраны их здоровья. Осуществляется за счет особых фондов, образуемых из обязательных

взносов организаций, а также дотаций из бюджетных средств на материальное обеспечение рабочих, служащих и членов их семей. Основные составляющие финансового механизма социального страхования - взносы, целевые фонды и социальные выплаты.

Выполнение основных функций государства в сфере социального страхования возложено на Фонд социального страхования Российской Федерации. Фонд представляет собой специализированную структуру, обеспечивающую функционирование всей многоуровневой системы государственного социального страхования. Основной функцией Фонда является финансирование выплат пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка и ежемесячного пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также пособия на погребение усопших.

В советский период социальные пособия и льготы были призваны частично компенсировать населению низкую заработную плату, служить дополнительным стимулом для работы в особых условиях, связанных с вредными и тяжёлыми условиями труда, а также использовались как признание особых заслуг перед государством определенной категории населения. Таким образом, советская система социальной зашиты населения была призвана решать следующие основные задачи:

1. оказывать помощь нетрудоспособным гражданам, лишенным поддержки со стороны семьи, в том числе пособия на детей, многодетным и одиноким матерям и т.д.;

2. обеспечивать поддержку граждан с особыми заслугами перед обществом;

3. осуществлять выплаты пенсий и социальных пособий, в том числе трудовых пенсий, пособий по временной нетрудоспособности, предоставлять льготы за работу, связанную с вредными и тяжелыми условиями труда.

Однако необходимо отметить, что, несмотря на то, что в целом в данной системе применялись отдельные инструменты для выравнивания уровня жизни населения, в то же время существовавшая система социальной зашиты была основана на категориальном принципе социальных выплат и льгот. Это приводило к тому, что социальная помощь предоставлялась не тем, кто в ней действительно нуждался, а по другим критериям: по трудовому стажу, возрасту, профессиональной деятельности. В результате помощь поступала как в бедные, так и небедные семьи, что, в свою очередь, усугубляло социально-экономическое неравенство в стране.

В результате реформ, проведенных в начале 90-х годов XX в. в Российской Федерации, были заложены основы новой системы

социального обеспечения населения, а также созданы государственные социально-страховые внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ (в 1991г), Фонд социального страхования РФ (в 1992 г.), Фонд занятости населения РФ (в 1993г.), Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования РФ (в 1993 г.).

В принятом в 1999 г. Федеральном законе «Об Основах обязательного социального страхования» были сформулированы основное предоставления государственной социальной помощи: «…поддержание уровня жизни малоимущих семей, а также малоимущих одиноко проживающих граждан, среднедушевой доход которых ниже величины прожиточного минимума»[1]. Закон устанавливал, что получателями государственной социальной помощи могут являться только те граждане, чей среднедушевой доход ниже прожиточного минимума, а также адресное и рациональное использование бюджетных средств, направляемых в данную сферу.

В федеральных законах, указах Президента РФ, постановлениях Правительства РФ и других нормативных законодательных актах, принятых в 90^{-x} годах, предусматривается предоставление различных пособий, льгот и компенсационных выплат определенным категориям населения, к которым относятся: беженцы и переселенцы; лица, пострадавшие от репрессий: лица, проживающие в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях: Герои Советского Союза и Герои России; доноры: военнослужащие участвовавшие в разрешение вооруженных конфликтов на территории России и за ее пределами; граждане, пострадавшие вследствие аварии на производственном объединении «Маяк», Семипалатинском полигоне. Чернобыльской АЭС; ВИЧ-инфицированные и обслуживающие их медицинские работники, а также другие категории граждан.

Таким образом, реформы, проведенные в социальной сфере в 90^{-x} годах XX в., практически не коснулись базовых принципов предоставления социальной помощи советского периода. Многие из нормативных актов, направленных на социальную защиту населения, принимались накануне избирательных кампаний и носили ярко выраженный политический характер. Их существенный недостаток заключается в том, что большинство социальных пособии, выплат и льгот продолжают предоставляться на основе категориального признака, а следовательно, социальная помощь не достигает малоимущих граждан. Необходимо отметить, что повышение адресности социальной поддержки населения невозможно до тех пор, пока не будут решены проблемы с

финансированием уже принятых государством расходных обязательств, касающихся социальной помощи.

Средства ФСС образуется за счет:

· страховых взносов работодателей; страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, а также осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию (примерно 92% от общей суммы доходов);

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

· добровольных взносов физических и юридических лиц;

· ассигнований из республиканского бюджета РФ на покрытие расходов, связанных с доставлением льгот и компенсаций лицам, пострадавшим вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий;

· прочих доходов (возмещаемые страхователем расходы, не принятые к зачету в счет страховых взносов, не принятые к зачету расходы на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимки по обязательным платежам, суммы штрафов и иных санкций, предусмотренные законодательством; уплаченные в установленном порядке суммы за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда, возмещаемые Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям и др.).

В настоящее время необходимость реформирования системы финансового обеспечения социальной зашиты населения в РФ общепризнанна. На правительственном уровне принимаются концепция реформирования пенсионной системы, модернизации системы обязательного медицинского страхования, однако целостная концепция финансового обеспечения зашиты населения отсутствует.

Вопрос 2. Основные задачи Фонда социального страхования

Основная задача ФСС - выплата страхового обеспечения по следующим видам социальных страховых рисков.

- необходимость получения медицинской помощи;
- временная нетрудоспособность;
- трудовое увечье и профессиональное заболевание;
- материнство;

- инвалидность;
- наступление старости;
- потеря кормильца;
- признание безработным;
-смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Каждому виду социального страхового риска соответствует определенный вид страхового обеспечения. Страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:

1. оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
2. пенсия по старости;
3. пенсия по инвалидности;
4. пенсия по случаю потери кормильца;
5. пособие по временной нетрудоспособности;
6. пособие в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием;
7. пособие по беременности и родам;
8. ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
9. пособие по безработице;
10. единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
11. единовременное пособие при рождении ребенка;
12. пособие на санаторно-курортное лечение;
13. социальное пособие на погребение;
14. оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

Основные задачи ФСС:

- обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по рождении ребенка, на погребение, на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством;
- участие в разработке и реализации государственных программ по охране здоровья работников, осуществление мер по совершенствованию Фонда социального страхования, разработка совместно с другими заинтересованными ведомствами предложений о размере тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

- организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения о необходимости и целесообразности страхования;

- сотрудничество с аналогичными фондами других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Для руководства оперативной деятельностью ФСС правительство РФ назначает председателя и его заместителей. Кроме того, при ФСС образуется правление, которое возглавляет председатель ФСС. Членами правления становятся заместители председателя, а также представители правительственных органов, профсоюзов, организаций по защите интересов семей. Всего правление ФСС насчитывает 20 человек.

Председатель ФСС руководит деятельностью фонда и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач, распределяет обязанности между заместителями, вносит проект бюджета ФСС на утверждение в правительство РФ, разрабатывает совместно с заинтересованными ведомствами предложения по совершенствованию системы социального страхования и обеспечению государственных гарантий по социальному страхованию.

Правление ФСС концентрирует свое внимание на задачах фонда и совершенствовании государственного социального обеспечения, формировании и использовании резервных средств, проекте размера тарифа страховых взносов, проекте бюджета фонда и его исполнении, рассматривает отчеты о результатах деятельности региональных и центральных отраслевых отделений, а также о контрольно-ревизионной деятельности ФСС. Правительство РФ, которому подотчетна деятельность ФСС, утверждает отчет об исполнении его бюджета.

Организация работы ФСС построена по территориальному принципу и включает региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов РФ, центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отраслях экономики; филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда социального страхования РФ.

Для оперативного управления деятельностью ФСС создается правление, а при его отделениях – координационные советы в качестве совещательных органов. Фонд и его отделения имеют статус юридического лица.

Распорядителями средств ФСС являются председатель и главный бухгалтер ФСС, а в региональных и центральных отраслевых отделениях – управляющий и главный бухгалтер отделения.

Руководство отделениями фонда социального страхования осуществляют управляющие. Отделение ФСС и их филиалы осуществляют регистрацию страхователей и организуют банки данных по ним; проводят финансовую деятельность по обеспечению социального страхования в регионе или отрасли; устанавливают для страхователей нормативы расходов, необходимые для обеспечения государственных гарантии по социальному страхованию работников; обеспечивают полноту и своевременность уплаты взносов, исполнение бюджетов органов фонда; выполняют аккумуляцию страховых взносов для создания резервов, принимают решение об использовании свободных денежных средств; разрабатывают проекты бюджетов органов фонда и смет расходов на их содержание; производят расчеты со страхователями, органами фонда и прочими организациями; производят прием на работу и увольнение работников аппарата отделений фонда, руководителей филиалов; информируют о своей деятельности фонд, главу исполнительной власти субъекта Российской Федерации, профессиональный союз.

Администрация ФСС и его отделений в лице руководителя и главного бухгалтера несет ответственность за правильность начисления и расходования средств на выплату пособий по социальному страхованию, оплату путевок работникам и членам их семей в санаторно-курортные учреждения, а также за правильностью финансирования других мероприятий по социальному страхованию.

Вопрос 3. Социальные пособия

В условиях сложного социально-политического положения страны правительство принимает все меры для поддержания малообеспеченных слоев населения. С этой целью создаются социальные пособия и льготы для людей. Размер материальной поддержки назначается законодательно, при этом один человек может получить несколько видов помощи одновременно.

Право на пособие по временной нетрудоспособности имеют граждане, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности (далее - застрахованные лица).

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

1) лица, работающие по трудовым договорам;

2) государственные гражданские служащие, муниципальные служащие;

3) адвокаты, индивидуальные предприниматели, в том числе члены крестьянских (фермерских) хозяйств, физические лица, не признаваемые

индивидуальными предпринимателями, члены родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, добровольно вступившие в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и осуществляющие за себя уплату страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации;

4) иные категории лиц, которые подлежат обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности, при условии уплаты ими или за них налогов и (или) страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации.

Лицами, работающими по трудовым договорам, признаются лица, заключившие в установленном порядке трудовой договор, со дня, с которого они должны были приступить к работе, либо лица, фактически допущенные к работе в соответствии с трудовым законодательством.

Пособие по временной нетрудоспособности в случаях утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы застрахованного лица, в том числе в связи с операцией по искусственному прерыванию беременности или осуществлением экстракорпорального оплодотворения выплачивается застрахованным лицам за первые два дня временной нетрудоспособности за счет средств работодателя, а за остальной период, начиная с 3-го дня временной нетрудоспособности - за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

В таком же порядке выплачивается пособие по временной нетрудоспособности вследствие бытовой травмы застрахованного лица, по пути на работу с работы не на транспорте работодателя, т. е. первые два дня нетрудоспособности за счет средств работодателя, с третьего дня – за счет средств Фонда.

Пособие по временной нетрудоспособности в случаях необходимости осуществления ухода за больным членом семьи; карантина застрахованного лица, а также карантина ребенка в возрасте до 7 лет, посещающего дошкольное образовательное учреждение, или другого члена семьи, признанного в установленном порядке недееспособным; осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении; долечивания в установленном порядке в санаторно-курортных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации, непосредственно после стационарного лечения выплачивается застрахованным лицам с 1-го дня временной нетрудоспособности за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Финансирование выплаты пособия по временной нетрудоспособности застрахованным лицам, работающим по трудовым

договорам, заключенным с организациями и индивидуальными предпринимателями, применяющими специальные налоговые режимы (перешедшими на упрощенную систему налогообложения либо являющимися плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности или единого сельскохозяйственного налога), а также лицам, добровольно вступившим в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, осуществляется в соответствии с Федеральным законом "Об обеспечении пособиями по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, и некоторых других категорий граждан". *К указанным случаям правило в части выплаты первые два дня нетрудоспособности за счет средств работодателя - не применяется.*

В случаях, установленных законами Российской Федерации, федеральными законами, финансирование расходов, связанных с выплатой пособий по временной нетрудоспособности в размерах сверх установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании, осуществляется за счет средств федерального бюджета, передаваемых для этих целей Фонду социального страхования Российской Федерации (работникам, подвергшимся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и др.)

Все виды пособий, указанные выше, выплачиваются в период работы по трудовому договору, осуществления служебной или иной деятельности, в течение которого они подлежат обязательному социальному страхованию, а также в случаях, когда заболевание или травма застрахованного лица, наступили в течение 30 календарных дней со дня прекращения указанной работы или деятельности либо в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования.

Продолжительность выплаты пособий

Пособие по временной нетрудоспособности при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованному лицу за весь период временной нетрудоспособности до дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности с ограничением способности к трудовой деятельности).

При долечивании застрахованного лица в санаторно-курортном учреждении, расположенном на территории Российской Федерации, непосредственно после стационарного лечения пособие по временной

нетрудоспособности выплачивается за период пребывания в санаторно-курортном учреждении, но не более чем за 24 календарных дня.

Застрахованному лицу, признанному в установленном порядке инвалидом и имеющему ограничение способности к трудовой деятельности, пособие по временной нетрудоспособности (за исключением заболевания туберкулезом) выплачивается не более четырех месяцев подряд или пяти месяцев в календарном году. При заболевании указанных лиц туберкулезом пособие по временной нетрудоспособности выплачивается до дня восстановления трудоспособности или до дня увеличения степени ограничения способности к трудовой деятельности вследствие заболевания туберкулезом.

Застрахованному лицу, заключившему срочный трудовой договор (срочный служебный контракт) на срок до шести месяцев, а также застрахованному лицу, у которого заболевание или травма наступили в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования, пособие по временной нетрудоспособности (за исключением заболевания туберкулезом) выплачивается не более чем за 75 календарных дней по этому договору. При заболевании туберкулезом пособие по временной нетрудоспособности выплачивается до дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности с ограничением способности к трудовой деятельности). При этом застрахованному лицу, у которого заболевание или травма наступили в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования, пособие по временной нетрудоспособности выплачивается со дня, с которого работник должен был приступить к работе.

Размеры пособий

Пособие по временной нетрудоспособности при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы, при карантине, протезировании по медицинским показаниям и долечивании в санаторно-курортных учреждениях непосредственно после стационарного лечения выплачивается в следующем размере:

В этой статье представляю размеры федеральных пособий, которые будут установлены в наступающем году.

1. Пособие по беременности и родам

Для женщин, которые подлежат обязательному социальному страхованию (работают по трудовому договору), размер пособия рассчитывается индивидуально и зависит прежде всего от величины среднего заработка работницы за предыдущие два календарных года.

В то же время существуют единые для всех рамки, за которые размер пособия в любом случае не может выходить (ни в меньшую, ни в большую сторону). С учетом повышения МРОТ до 11 280 рублей

минимально допустимый размер пособия по беременности и родам составит:

- 51 918 рублей 90 копеек - при стандартном отпуске по временной нетрудоспособности в 140 календарных дней (минимальный средний дневной заработок - 370 рублей 85 копеек).

Максимальное значение пособия рассчитывается по предельным значениям базы для начисления страховых взносов в ФСС за два предшествующих года (т.е. 2017 и 2018). Поэтому максимум его на 2019 год составит:

- 301 095 рублей 89 копеек - при той же продолжительности отпуска в 140 календарных дней (максимальный средний дневной заработок - 2 150 рублей 68 копеек).

2. Пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет Это пособие выплачивается ежемесячно, и размер его рассчитывается по тому же принципу, что и пособия по беременности и родам, - по среднему дневному заработку работника за последние два года (40% от этой величины).

Минимально допустимое значение пособия по уходу за ребенком на 2019 год составит:

- 4 512 рублей в месяц - исходя из новой величины МРОТ 11 280 рублей.

Максимальный размер пособия по уходу за ребенком в 2019 году повысится до:

- 26 152 рубля 27 копеек в месяц (с учетом предельного значения среднего дневного заработка - 2 150 рублей 68 копеек).

3. Иные пособия, связанные с детьми

Опубликован проект правительственного постановления, согласно которому остальные государственные пособия гражданам, имеющим детей, будут повышены с 1 февраля 2019 г. на 3,4%. Соответственно размеры пособий составят:

- Единовременное пособие женщине, вставшей на учет в медицинское учреждение на раннем сроке беременности - 649 рублей 84 копейки;

- Единовременное пособие при рождении ребенка - 17 328 рублей 90 копеек;

- Единовременное пособие при усыновлении ребенка - 17 328 рублей 90 копеек. При усыновлении ребенка старше 7-ми лет, нескольких детей (братьев, сестер) или ребенка-инвалида - 132 406 рублей 88 копеек.

Размер материнского (семейного) капитала в 2019 году, к сожалению, не изменится и по-прежнему составит 453 026 рублей.

Но за счет этих средств продолжатся ежемесячные выплаты на второго (или последующего) ребенка до 1,5-летнего возраста. Напомню, что с 1 января 2018 года они освобождены от подоходного налога.

4. Пособие по больничному листу

Пособие рассчитывается по общему правилу социального страхования - в зависимости от среднего дневного заработка работника за два последних календарных года.

При этом единый минимум пособия определяется в зависимости от размера МРОТ - соответственно, на 2019 год он составит:

- 370 рублей 85 копеек за день или 11 280 рублей за месяц (если у работника не менее 8-ми лет стажа).

Максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности в 2019 году будет равен:

- 2 150 рублей 68 копеек за день или 65 380,67 рублей за месяц (при минимальном стаже в 8 лет).

5. Пособие по безработице

С 1 января 2019 г. вводятся новые размеры пособий по безработице:

- 75% среднего заработка - первые 3 месяца, 60% среднего заработка - следующие 3 месяца. Минимальный размер пособия составит 1 500 рублей, максимальный - 8 000 рублей;

- тем, кто признан предпенсионером (до выхода на пенсию по старости осталось не более 5-ти лет), устанавливается повышенный максимум пособия - 11 280 рублей.

6. Пособия инвалидам

С учетом запланированной с 1 февраля индексации на 3,4% размеры ежемесячной денежной выплаты составят:

- для 1 группы - 3 750 рублей 30 копеек,

- для 2 группы - 2 678 рублей 31 копейка,

- для 3 группы - 2 144 рубля 01 копейка.

Пособие на содержание собаки-проводника повысится до 24 333 рублей 87 копеек.

7. Пособие на погребение

Указанная индексация на 3,4% распространяется в т.ч. и на это пособие. Поэтому с 1 февраля наступающего года его размер повысится и составит 5 895 рублей 15 копеек.

Сроки обращения за пособием

Пособие по временной нетрудоспособности назначается, если обращение за ним последовало не позднее шести месяцев со дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности с ограничением способности к трудовой деятельности), а также окончания

периода освобождения от работы в случаях ухода за больным членом семьи, карантина, протезирования и долечивания.

При обращении за пособием по истечении шестимесячного срока решение о назначении пособия принимается территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации при наличии уважительных причин пропуска срока обращения за пособием. Перечень уважительных причин пропуска срока обращения за пособием определен приказом Минздрав и соцразвития России от 31.01.2007 № 74.

Назначение и выплата пособий

Назначение и выплата пособий по временной нетрудоспособности осуществляются работодателем по месту работы застрахованного лица. В случае, если застрахованное лицо работает у нескольких работодателей, пособия назначаются и выплачиваются ему каждым работодателем.

Застрахованному лицу, утратившему трудоспособность вследствие заболевания или травмы в течение 30 календарных дней со дня прекращения работы по трудовому договору, служебной или иной деятельности, в течение которой оно подлежит обязательному социальному страхованию, пособие по временной нетрудоспособности назначается и выплачивается работодателем по его последнему месту работы либо территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации.

Адвокатам, индивидуальным предпринимателям, в том числе членам крестьянских (фермерских) хозяйств, физическим лицам, не признаваемым индивидуальными предпринимателями, членам родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, добровольно вступивших в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и осуществляющих за себя уплату страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации, а также иным категориям застрахованных лиц в случае прекращения деятельности работодателем на момент обращения застрахованного лица за пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам назначение и выплата указанных пособий осуществляются территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации.

Основанием для назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности является листок нетрудоспособности, выданный медицинской организацией по форме и в порядке, которые установлены приказами Минздрав и соцразвития России были внесены изменения в Порядок выдачи медицинскими организациями листков нетрудоспособности. Листок нетрудоспособности представляется работодателю, а для назначения и выплаты пособий территориальным

органом Фонда социального страхования Российской Федерации предоставляются также сведения о заработке (доходе), из которого должно быть исчислено пособие, и документы, подтверждающие страховой стаж, определяемые указанным федеральным органом исполнительной власти.

Работодатель осуществляет выплату пособия по временной нетрудоспособности застрахованному лицу в порядке, установленном для выплаты работникам заработной платы.

В случаях назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации выплата пособия по временной нетрудоспособности производится в установленном размере непосредственно территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации, назначившим указанное пособие, или через организацию федеральной почтовой связи, кредитную либо иную организацию по заявлению получателя.

Исчисление пособий по временной нетрудоспособности

Пособия по временной нетрудоспособности исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за последние 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности.

В заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности включаются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, учитываемые при определении налоговой базы по единому социальному налогу, зачисляемому в Фонд социального страхования Российской Федерации, в соответствии с главой 24 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

В заработок для исчисления пособий по временной нетрудоспособности застрахованным лицам, добровольно вступившим в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, включаются полученные ими доходы, с которых уплачены страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "Об обеспечении пособиями по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, и некоторых других категорий граждан".

Средний дневной заработок для исчисления пособий по временной нетрудоспособности определяется путем деления суммы начисленного заработка за указанный выше период на число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата.

Размер дневного пособия по временной нетрудоспособности исчисляется путем умножения среднего дневного заработка застрахованного лица на размер пособия, установленного в процентном выражении к среднему заработку.

Размер пособия по временной нетрудоспособности определяется путем умножения размера дневного пособия на число календарных дней, приходящихся на период временной нетрудоспособности.

В случае, если размеры пособий по временной нетрудоспособности превышают максимальные размеры пособий по временной нетрудоспособности они выплачиваются в указанных максимальных размерах. Особенности исчисления среднего заработка определены постановлением Правительством РФ от 15.06.2007 № 375. Работодатель назначает пособия по временной нетрудоспособности в течение 10 календарных дней со дня обращения застрахованного лица за его получением с необходимыми документами. Выплата пособий осуществляется работодателем в ближайший после назначения пособий день, установленный для выплаты заработной платы.

Назначенное, но не полученное застрахованным лицом своевременно пособие по временной нетрудоспособности выплачивается за все прошлое время, но не более чем за три года, предшествующих обращению за ним. Пособие, не полученное застрахованным лицом полностью или частично по вине работодателя или территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации, выплачивается за все прошлое время без ограничения каким-либо сроком.

Суммы пособий по временной нетрудоспособности, излишне выплаченные застрахованному лицу, не могут быть с него взысканы, за исключением случаев счетной ошибки и недобросовестности со стороны получателя (представление документов с заведомо неверными сведениями, сокрытие данных, влияющих на получение пособия и его размер, другие случаи). Удержание производится в размере не более 20 процентов суммы, причитающейся застрахованному лицу при каждой последующей выплате пособия, либо его заработной платы. При прекращении выплаты пособия либо заработной платы оставшаяся задолженность взыскивается в судебном порядке.

Начисленные суммы пособий по временной нетрудоспособности, не полученные в связи со смертью застрахованного лица, выплачиваются в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

Определение страхового стажа

В страховой стаж для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности (страховой стаж) включаются периоды работы

застрахованного лица по трудовому договору, государственной гражданской или муниципальной службы, а также периоды иной деятельности, в течение которой гражданин подлежал обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Исчисление страхового стажа производится в календарном порядке. В случае совпадения по времени нескольких периодов, засчитываемых в страховой стаж, учитывается один из таких периодов по выбору застрахованного лица.

Правила подсчета и подтверждения страхового стажа утверждены приказом Минздрав и соцразвития от 06.02.2007 № 91 «Об утверждении Правил подсчета и подтверждения страхового стажа для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам».

Сохранение ранее приобретенных прав застрахованного лица

Гражданам, которые приступили к работе по трудовому договору, служебной или иной деятельности, в течение которой они подлежат обязательному социальному страхованию, до 1 января 2007 года и которые до 1 января 2007 года имели право на получение пособия по временной нетрудоспособности в размере (в процентном выражении от среднего заработка), превышающем размер пособия (в процентном выражении от среднего заработка), пособие по временной нетрудоспособности назначается и выплачивается в прежнем более высоком размере (в процентном выражении от среднего заработка).

В случае если продолжительность страхового стажа застрахованного лица, окажется меньше продолжительности его непрерывного трудового стажа, применяемого при назначении пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с ранее действовавшими нормативными правовыми актами, за тот же период, за продолжительность страхового стажа принимается продолжительность непрерывного трудового стажа застрахованного лица.

В случае, если продолжительность страхового стажа застрахованного лица, окажется меньше продолжительности его непрерывного трудового стажа, применяемого при назначении пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с ранее действовавшими нормативными правовыми актами, за тот же период, за продолжительность страхового стажа принимается продолжительность непрерывного трудового стажа застрахованного лица.

По страховым случаям, пособие по временной нетрудоспособности исчисляется по нормам данного Федерального закона за период после дня

вступления его в силу, если размер пособия, превышает размер пособия, полагающийся по нормам ранее действовавшего законодательства.

Право на единовременное пособие при рождении ребенка имеет один из родителей либо лицо, его заменяющее (опекун).

Единовременное пособие при рождении ребенка выплачивается в размере 16 759,09 руб.

В случае рождения двух или более детей указанное пособие выплачивается на каждого ребенка.

При рождении мертвого ребенка данное пособие не выплачивается.

Работающим гражданам пособие выдается по месту работы, неработающим – органами социальной защиты населения по месту жительства

Пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности

Данное пособие полагается выплачивать один раз (то есть, единовременно). Получить его должны женщины, которые:

- встали на учет в медицинских учреждениях в срок до 12 недель беременности;
- имеют право на пособие по беременности и родам (ст. 9 Закона № 81-ФЗ).

Это пособие с 1 февраля 2019 года полагается выплачивать в новом размере – 655,49 р. рублей. Однако возможна спорная ситуация.

Приведем пример.

Работница уходит в отпуск по беременности и родам с 4 февраля 2019 года. 25 января 2019 года женщина передала в бухгалтерию справку из женской консультации о том, что в 2018 году встала на учет в ранние сроки беременности (до 12 недель). В каком размере выплатить пособие за раннюю постановку на учет?

Пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности следует выплачивать дополнительно к пособию по беременности и родам (ст. 9 Закона № 81-ФЗ). Поэтому пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности нужно перечислить в размере, который установлен на дату начала отпуска по беременности и родам.

В нашем случае женщина вышла в декрет с 4 февраля 2019 года. Поэтому пособие за постановку на учет следует выплатить в размере 655,49 рублей (с учетом индексации на коэффициент 1,043). Если бы начало декретного отпуска пришлось на январь 2019 года, то пособие полагалось бы в меньшем размере – 628,47 рублей.

Единовременное пособие при рождении ребенка с 1 февраля 2019 года

Право на единовременное пособие при рождении ребенка имеет один из родителей. Если же родилось два или более детей, то пособие выплачивается на каждого из них (ст. 11 Закона № 81-ФЗ).

Работодатель должен выплатить пособие в течение шести месяцев после рождения ребенка, если сотрудник представил необходимые для назначения

пособия документы (ст. 17.2 Закона № 81-ФЗ). В связи с индексацией пособия с 1 февраля 2019 года при назначении может сложиться неоднозначная ситуация.

Ребенок родился в 2018 году, а за назначением единовременного пособия при рождении ребенка женщина пришла в бухгалтерию в феврале 2019 года. В каком размере выплачивать пособие?

Размер единовременного пособия при рождении ребенка нужно рассчитывать на дату рождения, а не обращения за пособием (письмо ФСС от 17.01.06 № 02-18/07-337). В нашем случае ребенок родился в 2018 году, поэтому размер пособия составит 16 759,09. (без учета индексации на коэффициент 1,043). Единовременное пособие при рождении ребенка в проиндексированной сумме (17 479,73 р.) выплачивайте, если ребенок родится в период с 1 февраля 2019 года.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет с 1 февраля 2019

Минимальная сумма пособия по уходу за первым ребенком до полутора лет зависит от МРОТ (ч. 1.1 ст. 14 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ). Поскольку с 1 января 2019 года МРОТ составляет 11 280 руб., минимальная сумма пособия по уходу за первым ребенком равна 4512 руб. (11 280 руб. х 40%). Подробнее об этом см. "Таблица с новыми размерами пособия по уходу за ребенком в 2019 году".

«Минималка» по уходу за вторым и последующими детьми с 1 января 2019 года не изменилась. Она, по-прежнему, составляла 6284,65 рублей и после 1 января 2019 года.

С 1 февраля 2019 года коэффициент индексации пособий утвержден в размере 1,043. Поэтому с 1 февраля пособие на второго и последующих детей составляет 6554,89 руб. (6284,65 х 1,043).

Максимальный размер пособия по уходу

Максимальным размером пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет в 2019 году не ограничено. Однако ограничен размер среднего дневного заработка, из которого рассчитывается пособие.

Размер среднего дневного заработка для расчета пособия не может превышать сумму предельных величин базы для начисления страховых взносов за два года, предшествующих году наступления отпуска по уходу за ребенком, деленной на 730 (ч. 3.3 ст. 14 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ). Поэтому в целях определения максимального размера среднего дневного заработка применяют такую формулу:

Максимальная величина среднего дневного заработка = Сумма предельных величин базы для начисления страховых взносов в ФСС за два предшествующих года / 730

Получается, если отпуск работника начинается в 2019 году, нужно принимать во внимание значения предельных величин базы для начисления взносов в ФСС за 2017 и 2018 годы. Они составляют:

- в 2017 году – 755 000 руб.;
- в 2018 году – 815 000 руб.

Следовательно, в 2019 году максимальный средний заработок для расчета отпуска по уходу составит 2150,69 руб. ((755 000 руб. + 815 000 руб.) ÷ 730 дней).

Далее нужно умножаем средний дневной заработок на среднемесячное число календарных дней, равное 30,4 (ч. 5.1 ст. 14 Закона № 255-ФЗ). Итого: в 2019 году максимальный размер среднемесячного заработка для расчета пособия составит 65 380,82 руб. (2150,69 руб. × 30,4).

Размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет в общем случае равен 40% от среднего заработка за месяц (ч. 1 ст. 15 Закона № 81-ФЗ). Поэтому в 2019 году максимальная сумма ежемесячного пособия на одного ребенка составляет **26 152,33 руб.** (65 380,82 руб. × 40%). Именно эту сумму должны возместить из ФСС.

Пособие по беременности и родам в 2019 году

В таблице ниже представлены минимальные и максимальные размеры декретного пособия. Они действуют с 1 января 2019. Февральская индексация их не затронула.

Пособие по беременности и родам (БиР)	**Сумма, рублей**
Работающим женщинам (общий порядок расчета)	Средний дневной заработок за все дни отпуска по БиР (140, 156 или 194 дня)
Минимальный размер выплат для трудоустроенных женщин	51 919 р. - при стандартной продолжительности отпуска (140 дней); 57 852,6 р. - если роды были преждевременными (156 дней отпуска); 71 944,9 р. - при многоплодной беременности (194 дня больничного)
Максимальный размер пособия для работающих женщин	301 092,2 р. - если больничный по БиР длился 140 дней; 335 506,08 р. - за 156 дней отпуска; 417 231,92 р. - в случае многоплодной беременности (194)

Право на ежемесячное пособие по уходу за ребенком имеют:

- матери либо отцы, другие родственники, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком, подлежащие обязательному социальному страхованию и находящиеся в отпуске по уходу за ребенком;
- матери либо отцы, другие родственники, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком, уволенные в период отпуска по уходу за ребенком в связи с ликвидацией организаций, прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных

предпринимателей, прекращением полномочий частными нотариусами и прекращением статуса адвоката, а также в связи с прекращением деятельности иными физическими лицами, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации и (или) лицензированию;

- матери, уволенные в период беременности, отпуска по беременности и родам в связи с ликвидацией организаций, прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, прекращением полномочий частными нотариусами и прекращением статуса адвоката, а также в связи с прекращением деятельности иными физическими лицами, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации и (или) лицензированию;

- матери либо отцы, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком и не подлежащие обязательному социальному страхованию;

- другие родственники, фактически осуществляющие уход за ребенком и не подлежащие обязательному социальному страхованию, в случае, если мать и (или) отец умерли, объявлены умершими, лишены родительских прав, ограничены в родительских правах, признаны безвестно отсутствующими, недееспособными (ограниченно дееспособными), по состоянию здоровья не могут лично воспитывать и содержать ребенка, отбывают наказание в учреждениях, исполняющих наказание в виде лишения свободы, находятся в местах содержания под стражей подозреваемых и обвиняемых в совершении преступлений, уклоняются от воспитания детей или от защиты их прав и интересов или отказались взять своего ребенка из воспитательных, лечебных учреждений, учреждений социальной защиты населения и других аналогичных учреждений.

Основные термины: фонд социального страхования, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, взносы, целевые фонды и социальные выплаты, застрахованные лица.

Контрольные вопросы:

1. Каково понятие и назначение Фонда социального страхования?
2. В чем проявляются правовые основы функционирования Фонда социального страхования.
3. Перечислите источники образования доходов Фонда социального страхования.

4. Каковы направления расходования средств Фонда социального страхования?

5. В чем сущность порядка назначения и выплаты пособия по временной нетрудоспособности.

6. Сколько составляет единовременное пособие при рождении ребёнка. Размер и источник выплаты?

7. Сколько составляет единое ежемесячное пособие на детей. Каковы его условия назначения и выплаты?

8. Сколько составляет ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребёнком до достижения им возраста 1,5 лет. Размер и источники выплаты?

9. Перечислите виды, размеры и порядок выплаты обеспечения по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

10. Назовите основные категории плательщиков обязательных страховых взносов в Фонд социального страхования РФ.

Тема 8. Целевые бюджетные фонды

Вопрос 1. Характеристика состава целевых бюджетных фондов
Вопрос 2. Стабилизационный фонд РФ
Вопрос 3. Резервный Фонд РФ
Вопрос 4. Фонд национального благосостояния
Вопрос 5. Целевые бюджетные фонды Правительства РФ

Вопрос 1. Характеристика состава целевых бюджетных фондов

Понятие “Целевые бюджетные фонды” (ЦБФ) появилось в 1995г., когда подобный статус был закреплён за некоторыми ранее внебюджетными фондами, создаваемыми в качестве целевого источника финансирования отдельных государственных расходов.

Необходимость формирования этих (ЦБФ) фондов была обусловлена наличием ряда недостатков, и, прежде всего таких, как межведомственное распыление государственных средств и ослабление государственного финансового контроля за их целевым использованием.

Для устранения финансового перечисленных недостатков отдельные внебюджетные фонды начиная с 1995г. стали учитываться в составе бюджетной системы страны. Формирование ЦБФ способствовало консолидации всех государственных средств под контролем фискальных органов.

Подавляющая часть средств ЦБФ консолидируется в составе федерального бюджета.

Таким образом, под ЦБФ понимается фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством Российской Федерации в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете. (*Бюджетный кодекс Российской Федерации*)

Целевые бюджетные фонды создаются в основном на федеральном уровне в силу федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий финансовый год. Положения об этих фондах устанавливаются Правительством Российской Федерации. Возможно создание аналогичных фондов на уровне субъектов Федерации и административно-территориальных образований.

Целевые бюджетные фонды создаются в бюджетах разных уровней для направленного финансирования наиболее приоритетных отраслей народного хозяйства, государственных программ или конкретных регионов. На федеральном уровне они создаются в силу закона о федеральном бюджете на предстоящий финансовый год, а на региональном уровне - в силу законов о бюджетах субъектов РФ. Не исключена возможность создания аналогичных фондов на уровне муниципальных образований на основании нормативных актов органов местного самоуправления.

Особенностью целевых бюджетных фондов является то, что они, как и бюджет, действуют в течение одного года, после чего создаются вновь или прекращают свое существование.

Источниками формирования целевых бюджетных фондов являются, как правило, специальные налоги, средства бюджета, иные доходы. Характерной чертой целевых бюджетных фондов, отличающих их от всех остальных, является то, что их доходы и направления расходов учитываются в составе доходов и расходов соответствующего бюджета.

Особенностью целевых бюджетных фондов является то, что они, как и бюджет, действуют в течение одного года, после чего создаются вновь или прекращают свое существование. Источники формирования - специальные налоги, средства бюджета, целевые государственные займы, казначейские векселя и т.д. Средства целевого бюджетного фонда не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого бюджетного фонда. (*Бюджетный кодекс Российской Федерации*).

Вопрос 2. Стабилизационный фонд РФ

Стабилизационный фонд Российской Федерации (далее - «Фонд»), основанный 1 января 2004 года, является частью федерального бюджета.

Фонд призван обеспечивать сбалансированность федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой (установлена с 1 января 2006 года на уровне 27 долларов США за баррель сорта Юралс).

Фонд способствует стабильности экономического развития страны, является одним из основных инструментов связывания излишней ликвидности, уменьшает инфляционное давление, снижает зависимость национальной экономики от неблагоприятных колебаний поступлений от экспорта сырьевых товаров.

Формирование и использование средств Фонда

Фонд аккумулирует поступления средств вывозной таможенной пошлины на нефть и налога на добычу полезных ископаемых (нефть), при цене на нефть сорта Юралс, превышающей базовую цену.

Средства Фонда могут быть использованы на покрытие дефицита федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой цены. Если накопленный объем средств Фонда превышает 500 млрд. рублей, сумма превышения может быть использована на иные цели. Объем использования средств Фонда определяется федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

В 2005 году средства Фонда превысили уровень в 500 млрд. рублей, и их часть была направлена на выплату внешнего долга Российской Федерации и покрытие дефицита Пенсионного фонда Российской Федерации в следующих объемах:

- 93,5 млрд. рублей (эквивалент 3,3 млрд. долларов США) было направлено на погашение долга перед Международным валютным фондом;
- 430,1 млрд. рублей (эквивалент 15 млрд. долларов США) - на погашение долга перед странами-членами Парижского клуба;
- 123,8 млрд. рублей (эквивалент 4,3 млрд. долларов США) - на погашение долга перед Внешэкономбанком по кредитам, предоставленным Министерству финансов Российской Федерации в 1998-1999 годах для погашения и обслуживания государственного внешнего долга Российской Федерации;
- 30 млрд. рублей (эквивалент 1,04 млрд. долларов США) направлено на покрытие дефицита Пенсионного фонда Российской Федерации.

Управление средствами Фонда

Средствами Фонда управляет Министерство финансов Российской Федерации. Порядок управление определяется Правительством Российской Федерации. Отдельные полномочия по управлению средствами Фонда могут осуществляться Центральным банком

Российской Федерации по договору с Правительством Российской Федерации.

Согласно предназначению Фонда - служить стратегическим финансовым резервом государства, его средства могут размещаться в долговые обязательства иностранных государств, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации наделило Министерство финансов Российской Федерации полномочиями по распределению активов Фонда в разрезе валют, весов и сроков и утвердило порядок управления средствами Фонда.

В соответствии с утвержденным порядком управление средствами Фонда может осуществляться следующими способами (как каждым по отдельности, так и одновременно):

- путем приобретения за счет средств Фонда долговых обязательств иностранных государств;
- путем приобретения за счет средств Фонда иностранной валюты и ее размещения на счетах по учету средств Стабилизационного фонда в иностранной валюте в Банке России. За пользование денежными средствами на указанных счетах Банк России уплачивает проценты. Порядок расчета и зачисления указанных процентов утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

В настоящее время Министерство финансов Российской Федерации управляет средствами Фонда согласно второму методу (путем размещения средств на валютных счетах в Банке России). При этом согласно утвержденному Министерством финансов Российской Федерации порядку расчета и зачисления процентов, начисляемых на счета по учету средств Стабилизационного фонда в иностранной валюте, Банк России уплачивает на остатки на указанных счетах проценты, эквивалентные доходности портфелей, сформированных из долговых обязательств иностранных государств, требования к которым утверждены Правительством Российской Федерации.

Правила инвестирования средств Фонда

Правительство Российской Федерации определило, что к долговым обязательствам иностранных государств, в которые могут размещаться средства Фонда, относятся:

- долговые обязательства в форме ценных бумаг правительств Австрии, Бельгии, Финляндии, Франции, Германии, Греции, Ирландии, Италии, Люксембурга, Нидерландов, Португалии, Испании, Великобритании и США, номинированные в долларах США, евро и английских фунтах стерлингов;

- долговые обязательства, страны-эмитенты которых имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «ААА» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтинг» или «Стандарт энд Пурс» (Fitch-Ratings или Standard & Poor's) либо не ниже уровня «Ааа» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);
- долговые обязательства, срок погашения которых является фиксированным, условия выпуска и обращения не предусматривают права эмитента осуществить досрочно их выкуп (погашение) и права владельца долговых обязательств досрочно предъявить их к выкупу (погашению) эмитентом;
- долговые обязательства, ставка купонного дохода (в случае купонных долговых обязательств) и номиналы которых являются фиксированными;
- долговые обязательства, объем выпуска которых, находящийся в обращении, составляет не менее 1 млрд. долларов США для долговых обязательств, номинированных в долларах США, не менее 1 млрд. евро – для долговых обязательств, номинированных в евро, и не менее 0,5 млрд. фунтов стерлингов – для долговых обязательств, номинированных в фунтах стерлингов;
- долговые обязательства, выпуски которых не являются выпусками, предназначенными для частного (непубличного) размещения.

Министерство финансов Российской Федерации утверждает валютную структуру и указанный норматив срока до погашения, которые являются действительными для обоих упомянутых выше методов управления Фондом.

Отчетность по операциям со средствами Фонда

Министерство финансов Российской Федерации ежемесячно опубликовывает сведения об остатках средств Фонда на начало отчетного месяца, объеме поступлений средств и использовании средств Фонда в отчетном месяце.

Министерство финансов Российской Федерации представляет в Правительство Российской Федерации в составе отчетности об исполнении федерального бюджета квартальные и годовые отчеты о поступлении средств в Фонд, их размещении и использовании.

Правительство Российской Федерации направляет ежеквартальные (нарастающим итогом) и годовые отчеты в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации о поступлении средств в Фонд, их размещении и использовании в составе отчетности об исполнении федерального бюджета.

Вопрос 3. Резервный Фонд РФ

Резервный фонд является частью средств федерального бюджета. Фонд призван обеспечивать выполнение государством своих расходных обязательств в случае снижения поступлений нефтегазовых доходов в федеральный бюджет.

Резервный фонд способствует стабильности экономического развития страны, уменьшая инфляционное давление и снижая зависимость национальной экономики от колебаний поступлений от экспорта не возобновляемых природных ресурсов.

Резервный фонд фактически заменил собой Стабилизационный фонд Российской Федерации. В отличие от Стабилизационного фонда Российской Федерации помимо доходов федерального бюджета от добычи и экспорта нефти источниками формирования Резервного фонда также являются доходы федерального бюджета от добычи и экспорта газа.

Максимальный размер Резервного фонда закреплен на уровне 10 % прогнозируемого на соответствующий финансовый год объема валового внутреннего продукта Российской Федерации, что является гарантией исполнения расходов федерального бюджета в течение трех лет при снижении мировых цен на энергоресурсы. Указанный временной горизонт связан с трехлетним периодом бюджетного планирования и необходимостью адаптации бюджетной политики к изменяющимся внешнеэкономическим условиям.

Начиная с 2008 года нефтегазовые доходы учитываются отдельно от других доходов федерального бюджета. Нефтегазовые доходы федерального бюджета формируются за счет:

- налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (нефть, газ горючий природный из всех видов месторождений углеводородного сырья, газовый конденсат из всех видов месторождений углеводородного сырья);
- вывозных таможенных пошлин на нефть сырую;
- вывозных таможенных пошлин на газ природный;
- вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти.

Определенная часть указанных нефтегазовых доходов в виде **нефтегазового трансферта** ежегодно направляется на финансирование расходов федерального бюджета. Величина нефтегазового трансферта утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Объем нефтегазового трансферта установлен в процентах от прогнозируемого на соответствующий год объема валового внутреннего продукта:

- в 2008 году - 6,1 %;
- в 2009 году - 5,5 %;
- в 2010 году - 4,5 %;
- начиная с 2011 года и далее – 3,7 %.

После формирования нефтегазового трансферта в полном объеме нефтегазовые доходы поступают в Резервный фонд. Нормативная величина Резервного фонда утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в абсолютном размере, определенном исходя из 10 % прогнозируемого на соответствующий год объема валового внутреннего продукта. После наполнения Резервного фонда до указанного размера нефтегазовые доходы направляются в **Фонд национального благосостояния.**

Другим источником формирования Резервного фонда являются доходы от управления его средствами.

Средства нефтегазовых доходов федерального бюджета, Резервного фонда и Фонда национального благосостояния учитываются на отдельных счетах по учету средств федерального бюджета, открытых Федеральным казначейством в Центральном банке Российской Федерации.

Расчеты и перечисления средств в связи с формированием и использованием нефтегазовых доходов федерального бюджета, нефтегазового трансферта, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния осуществляются Министерством финансов Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Структура управления

Управление средствами Резервного фонда осуществляется Министерством финансов Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Отдельные полномочия по управлению средствами Резервного фонда могут осуществляться Центральным банком Российской Федерации.

Управление средствами Резервного фонда может осуществляться следующими способами (как каждым по отдельности, так и одновременно):

1) путем приобретения за счет средств фонда иностранной валюты и ее размещения на счетах по учету средств Резервного фонда в иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов) в Центральном банке Российской Федерации. За пользование денежными средствами на указанных счетах Центральный банк Российской Федерации уплачивает проценты, установленные договором банковского счета;

2) путем размещения средств фонда в иностранную валюту и финансовые активы, номинированные в иностранной валюте, перечень которых определен законодательством Российской Федерации.

В настоящее время Министерство финансов Российской Федерации управляет средствами Резервного фонда согласно второму способу, то есть путем размещения средств на валютных счетах в Центральном банке Российской Федерации. При этом согласно утвержденному Министерством финансов Российской Федерации порядку расчета и зачисления процентов, начисляемых на счета по учету средств Резервного фонда в иностранной валюте, Банк России уплачивает на остатки на указанных счетах проценты, эквивалентные доходности индексов, сформированных из долговых обязательств иностранных государств, иностранных государственных агентств и центральных банков, долговых обязательств международных финансовых организации, в том числе оформленных ценными бумагами, в которые могут размещаться средства Резервного фонда, требования к которым утверждены Правительством Российской Федерации.

Правила инвестирования

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации средства Резервного фонда могут размещаться в иностранную валюту и ряд финансовых активов, номинированных в иностранной валюте.

Правительство Российской Федерации устанавливает предельные доли разрешенных финансовых активов в общем объеме размещенных средств Резервного фонда. В целях повышения эффективности управления средствами Резервного фонда Министерство финансов Российской Федерации уполномочено утверждать нормативные доли разрешенных финансовых активов в общем объеме размещенных средств Резервного фонда в пределах соответствующих долей, установленных Правительством Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации установило следующие **требования к указанным финансовым активам:**

1. средства Резервного фонда могут размещаться в долговые обязательства в виде ценных бумаг иностранных государств, иностранных государственных агентств и центральных банков четырнадцати стран: Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Дании, Ирландии, Испании, Канады, Люксембурга, Нидерландов, США, Финляндии, Франции и Швеции.

2. долговые обязательства должны соответствовать следующим требованиям:

- эмитент долговых обязательств должен иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «АА-» по

классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's) либо не ниже уровня «Aa3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Если эмитенту долговых обязательств указанными агентствами присвоены разные рейтинги долгосрочной кредитоспособности, то в качестве рейтинга долгосрочной кредитоспособности принимается наименьший из присвоенных;

- сроки погашения выпусков долговых обязательств являются фиксированными, условия выпуска и обращения не предусматривают права эмитента осуществить досрочно их выкуп (погашение) и права владельца долговых обязательств досрочно предъявить их к выкупу (погашению) эмитентом;

- нормативы минимального и максимального сроков до погашения выпусков долговых обязательств, установленные Министерством финансов Российской Федерации, являются обязательными;

- ставка купонного дохода, выплачиваемого по купонным долговым обязательствам, а также номиналы долговых обязательств являются фиксированными;

- номинал долговых обязательств выражается в долларах США, евро и фунтах стерлингов, платежи по долговым обязательствам осуществляются в валюте номинала;

- объем выпуска долговых обязательств, находящихся в обращении, составляет не менее 1 млрд. долларов США для долговых обязательств, номинированных в долларах США, не менее 1 млрд. евро - для долговых обязательств, номинированных в евро, и не менее 0,5 млрд. фунтов стерлингов - для долговых обязательств, номинированных в фунтах стерлингов;

- выпуски долговых обязательств не являются выпусками, предназначенными для частного (непубличного) размещения.

3. номинальный объем приобретенных долговых обязательств одного выпуска не должен превышать 15 % номинального объема этого выпуска.

4. к международным финансовым организациям, в долговые обязательства которых могут размещаться средства Резервного фонда, относятся:

- Азиатский банк развития (Asian Development Bank, ABD);

- Банк развития при Совете Европы (Council of Europe Development Bank, CEB);

- Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD);

- Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank, EIB);

- Межамериканский банк развития (Inter-American Development Bank, IADB);

- Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC);

- Международный банк реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development, IBRD);

- Северный инвестиционный банк (Nordic Investment Bank, NIB);

- Международный валютный фонд (International Monetary Fund, IMF).

К долговым обязательствам МВФ относятся денежные средства в специальных правах заимствования (СДР), учитываемые им в связи с формированием и корректировкой резервной позиции Российской федерации. Совокупная сумма денежных средств, перечисленных в рамках указанных операций, не должна быть меньше суммы, предусмотренной МВФ в качестве минимальной для начисления процентов за пользование этими средствами. Требования, указанные в п. 2, на долговые обязательства МВФ не распространяются.

5. при размещении средств Резервного фонда на депозитах в иностранных банках и кредитных организациях должны выполняться следующие требования:

- иностранный банк или кредитная организация должны иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «АА-» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's) либо не ниже уровня «Аа3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Если банку или кредитной организации указанными агентствами присвоены разные рейтинги долгосрочной кредитоспособности, то в качестве рейтинга долгосрочной кредитоспособности принимается наименьший из присвоенных;

- нормативы минимального и максимального сроков размещения средств Резервного фонда на депозитах в иностранных банках и кредитных организациях, установленные Министерством финансов Российской Федерации, являются обязательными;

- суммарный объем средств Резервного фонда, размещенных на депозитах в одном иностранном банке или кредитной организации, не должен превышать 25 % общего объема средств Резервного фонда, размещенных на депозитах в иностранных банках и кредитных организациях.

6. Министерство финансов Российской Федерации вправе устанавливать дополнительные требования к долговым обязательствам и депозитам в иностранных банках и кредитных организациях в пределах требований, установленных Правительством Российской Федерации.

В соответствии с предоставленными Правительством Российской Федерации полномочиями Министерство финансов Российской Федерации утвердило:

1. нормативную валютную структуру средств Резервного фонда в следующем составе:

доллар США	45 %;
Евро	45 %;
фунт стерлингов	10 %.

2. текущие сроки до погашения выпусков долговых обязательств иностранных государств, долговых обязательств, разрешенных для размещения средств Резервного фонда:

- для долговых обязательств, номинированных в долларах США и евро:

минимальный срок до погашения	3 месяца
максимальный срок до погашения	3 года

- для долговых обязательств, номинированных в фунтах стерлингов:

минимальный срок до погашения	3 месяца
максимальный срок до погашения	5 лет.

Сроки, указанные выше, действуют на момент приобретения за счет средств Резервного фонда долговых обязательств либо на момент формирования из долговых обязательств индексов, используемых для расчета сумм процентов, начисляемых на остатки денежных средств на счетах по учету средств Резервного фонда в разрешенных иностранных валютах.

3. перечень иностранных государственных агентств, в которые могут размещаться средства Резервного фонда (по согласованию с Центральным банком Российской Федерации):

- Агентство государственного кредитования, Испания (Instituto de Credito Oficial, ICO);

- Агентство финансирования автомагистралей и автострад, Австрия (Autobahnen- und Schnellstrassen- Finanzierungs- Aktiengesellschaft, ASFINAG);

- Группа банков реконструкции и развития, Германия (Kreditanstalt fur Wiederaufbau Bankengruppe);

- Канадское агентство развития экспорта (Export Development Canada, EDC);

- Коммунальный банк Нидерландов (Bank Nederlandse Gemeenten, BNG);

- Общество среднесрочного финансирования сети железных дорог, Великобритания (Network Rail MTN Finance CLG (Plc));

- Сельскохозяйственный рентный банк, Германия (Landwirtschaftliche Rentenbank);

- Федеральная корпорация по ипотечному кредитованию жилищного строительства, США (Federal Home Loan Mortgage Corporation, Freddie Mac);

- Федеральная национальная ипотечная ассоциация, США (Federal National Mortgage Assosiation, Fannie Mae);

- Федеральные банки кредитования жилищного строительства, США (Federal Home Loan Banks, FHLBanks);

- Федеральные банки фермерского кредита, США (Federal Farm Credit Banks, FFCB);

- Фонд муниципального кредитования, Франция (Dexia Group);

- Фонд обслуживания долгов системы социального обеспечения, Франция (Caisse d'Amortissement de la Dette Sociale, CADES);

- Французский фонд ипотечного кредитования (Credit Foncier de France, CFF);

- Австрийский экспортно-импортный банк (Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft, OKB).

4. номинальный объем приобретенных долговых обязательств одного выпуска не должен превышать 10 % номинального объема этого выпуска.

Использование

Средства Резервного фонда могут использоваться на финансовое обеспечение нефтегазового трансферта и досрочное погашение государственного внешнего долга.

Использование средств Резервного фонда на формирование нефтегазового трансферта происходит в случае недостаточности для этих целей нефтегазовых доходов федерального бюджета, поступивших за соответствующий финансовый год.

Такое использование средств Резервного фонда в периоды неблагоприятной конъюнктуры мировых цен на энергоносители позволит проводить сбалансированную бюджетную политику, обеспечить стабильное социально-экономическое развитие страны, снизив его зависимость от колебаний на мировых товарно-сырьевых рынках.

Министерство финансов Российской Федерации в ходе исполнения федерального бюджета вправе использовать без внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год

и плановый период средства Резервного фонда на финансовое обеспечение нефтегазового трансферта в случае недостаточности для его осуществления фактически поступивших в текущем финансовом году нефтегазовых доходов.

Предельный объем использования средств Резервного фонда для финансового обеспечения нефтегазового трансферта утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Использование средств Резервного фонда на досрочное погашение государственного внешнего долга Российской Федерации ориентировано на снижение долговой нагрузки федерального бюджета за счет незапланированных доходов федерального бюджета и экономию средств федерального бюджета за счет сокращения расходов на обслуживание долговых обязательств Российской Федерации.

Отчетность и аудит

Министерство финансов Российской Федерации ежемесячно публикует сведения о поступлении и использовании нефтегазовых доходов федерального бюджета, величине активов Резервного фонда на начало отчетного месяца, зачисления средств в указанный фонд, их размещении и использовании в отчетном месяце.

Министерство финансов Российской Федерации в составе отчетности об исполнении федерального бюджета представляет в Правительство Российской Федерации ежеквартальный и годовой отчет о поступлении и использовании нефтегазовых доходов федерального бюджета, формировании и использовании средств Резервного фонда, а также ежеквартальный и годовой отчет об управлении средствами указанного фонда.

Правительство Российской Федерации в составе отчетности об исполнении федерального бюджета представляет в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации ежеквартальный и годовой отчет о поступлении и использовании нефтегазовых доходов федерального бюджета, формировании и использовании средств Резервного фонда, а также ежеквартальный и годовой отчет об управлении средствами указанного фонда.

Аудит операций со средствами Резервного фонда

В процессе исполнения федерального бюджета Счетная палата Российской Федерации проводит контрольные мероприятия с целью проверки формирования, использования и управления средствами Резервного фонда. Счетная палата Российской Федерации ежеквартально представляет Федеральному Собранию Российской Федерации

оперативный отчет о ходе исполнения федерального бюджета, в котором приводятся фактические данные о формировании доходов и произведенных расходах, в том числе о формировании, использовании и управлении средствами Резервного фонда (табл.).

Таблица

Совокупный объем средств Резервного фонда

Дата	в млрд. долл. США	в млрд. рублей	в процентах к ВВП*
01.04.2019	59,14	3 828,25	3,6%
01.03.2019	59,13	3 887,88	3,7%
01.02.2019	59,06	3 903,50	3,7%
01.01.2019	58,10	4 036,05	3,8%
01.12.2018	68,55	4 567,75	4,4%
01.11.2018	75,60	4 972,45	4,8%
01.10.2018	76,30	5 004,49	4,8%
01.09.2018	75,79	5 160,28	5,0%
01.08.2018	77,16	4 844,38	4,7%
01.07.2018	77,11	4 839,26	4,7%
01.06.2018	62,75	3 927,58	3,8%
01.05.2018	63,91	3 962,67	3,8%
01.04.2018	65,88	3 772,83	3,6%
01.03.2018	66,44	3 698,96	3,6%
01.02.2018	66,26	3 729,71	3,6%

Дата	в млрд. долл. США	в млрд. рублей	в процентах к ВВП*
01.01.2018	65,15	3 752,94	3,6%
01.12.2017	66,94	3 904,76	4,2%
01.11.2017	69,36	4 013,81	4,4%
01.10.2017	72,57	4 210,36	4,6%
01.09.2017	75,36	4 425,68	4,8%
01.08.2017	74,72	4 449,35	4,8%
01.07.2017	74,22	4 385,49	4,8%
01.06.2017	74,18	4 192,30	4,5%
01.05.2017	73,57	4 192,50	4,5%
01.04.2017	73,33	4 134,27	4,5%
01.03.2017	72,60	4 206,38	4,6%
01.02.2017	72,46	4 359,30	4,7%
01.01.2017	71,87	4 359,16	4,7%
01.12.2016	71,26	4 628,09	5,4%
01.11.2016	72,20	4 541,93	5,3%
01.10.2016	73,11	4 617,54	5,4%
01.09.2016	72,71	4 719,17	5,5%
01.08.2016	72,21	4 842,00	5,6%

Дата	в млрд. долл. США	в млрд. рублей	в процентах к ВВП*
01.07.2016	72,76	4 675,36	5,4%
01.06.2016	72,99	4 823,19	5,6%
01.05.2016	73,86	4 751,69	5,5%
01.04.2016	73,18	4 947,33	5,7%
01.03.2016	71,34	5 356,96	6,2%
01.02.2016	71,15	5 348,66	6,2%
01.01.2016	71,72	5 227,18	6,1%
01.12.2015	72,22	4 784,05	5,7%
01.11.2015	73,45	4 728,39	5,7%
01.10.2015	73,66	4 878,80	5,9%
01.09.2015	73,76	4 903,67	5,9%
01.08.2015	74,56	4 398,15	5,3%
01.07.2015	75,65	4 200,53	5,0%
01.06.2015	75,86	4 018,51	4,8%
01.05.2015	76,33	3 946,42	4,7%
01.04.2015	74,35	4 346,94	5,2%
01.03.2015	74,92	4 590,59	5,5%
01.02.2015	74,02	5 101,83	6,1%

Дата	в млрд. долл. США	в млрд. рублей	в процентах к ВВП*
01.01.2015	78,00	4 388,09	5,3%
01.12.2014	79,97	3 944,12	5,0%
01.11.2014	81,74	3 547,02	4,5%
01.10.2014	83,20	3 276,79	4,1%
01.09.2014	85,31	3 150,50	4,0%
01.08.2014	86,46	3 088,79	3,9%
01.07.2014	87,94	2 957,38	3,7%
01.06.2014	87,32	3 033,17	3,8%
01.05.2014	87,62	3 127,94	3,9%
01.04.2014	87,50	3 122,51	3,9%
01.03.2014	87,25	3 145,34	4,0%
01.02.2014	87,39	3 079,94	4,0%
01.01.2014	88,63	2 900,64	4,0%
01.12.2013	88,06	2 922,79	4,0%
01.11.2013	88,74	2 845,19	3,9%
01.10.2013	88,03	2 847,35	3,9%
01.09.2013	86,77	2 884,79	3,9%
01.08.2013	86,90	2 858,04	3,9%

Дата	в млрд. долл. США	в млрд. рублей	в процентах к ВВП*
01.07.2013	86,47	2 828,23	3,9%
01.06.2013	86,72	2 739,33	3,7%
01.05.2013	87,27	2 727,79	3,7%
01.04.2013	86,76	2 696,73	3,7%
01.03.2013	87,61	2 682,58	3,7%
01.02.2013	89,21	2 678,63	3,7%
01.01.2013	88,59	2 690,63	3,9%
01.12.2012	87,47	2 716,61	4,0%
01.11.2012	87,19	2 748,67	4,0%
01.10.2012	87,61	2 708,58	4,0%
01.09.2012	85,85	2 772,45	4,1%
01.08.2012	85,21	2 742,85	4,0%
01.07.2012	85,64	2 810,45	4,1%
01.06.2012	85,48	2 773,78	4,1%
01.05.2012	89,21	2 619,52	3,8%
01.04.2012	89,50	2 624,78	3,9%
01.03.2012	89,84	2 600,88	3,8%
01.02.2012	88,33	2 682,21	3,9%

Дата	в млрд. долл. США	в млрд. рублей	в процентах к ВВП*
01.01.2012	86,79	2 794,43	4,6%
01.12.2011	88,26	2 764,40	4,6%
01.11.2011	91,19	2 726,42	4,5%
01.10.2011	88,69	2 827,10	4,7%
01.09.2011	92,63	2 673,05	4,4%
01.08.2011	92,70	2 566,04	4,3%
01.07.2011	92,61	2 600,00	4,3%
01.06.2011	92,54	2 597,55	4,3%
01.05.2011	94,34	2 594,58	4,3%
01.04.2011	91,80	2 609,66	4,3%
01.03.2011	90,94	2 631,98	4,4%
01.02.2011	90,15	2 674,53	4,4%
01.01.2011	88,44	2 695,52	5,8%
01.12.2010	88,22	2 761,96	6,0%
01.11.2010	90,08	2 772,80	6,0%
01.10.2010	89,54	2 722,15	5,9%
01.09.2010	87,12	2 671,54	5,8%
01.08.2010	88,24	2 663,76	5,8%

Дата	в млрд. долл. США	в млрд. рублей	в процентах к ВВП*
01.07.2010	85,47	2 666,41	5,8%
01.06.2010	85,80	2 616,54	5,7%
01.05.2010	88,83	2 601,62	5,6%
01.04.2010	89,58	2 630,27	5,7%
01.03.2010	89,63	2 684,21	5,8%
01.02.2010	90,63	2 757,89	6,0%
01.01.2010	91,56	2 769,02	7,1%
01.12.2009	92,89	2 769,84	7,1%
01.11.2009	93,38	2 712,56	7,0%
01.10.2009	91,86	2 764,37	7,1%
01.09.2009	90,69	2 863,08	7,4%
01.08.2009	90,02	2 858,70	7,4%
01.07.2009	89,93	2 813,94	7,3%
01.06.2009	89,86	2 784,14	7,2%
01.05.2009	86,30	2 869,44	7,4%
01.04.2009	85,71	2 915,21	7,5%
01.03.2009	83,86	2 995,51	7,7%
01.02.2009	84,47	2 991,50	7,7%

Дата	в млрд. долл. США	в млрд. рублей	в процентах к ВВП*
01.01.2009	87,97	2 584,49	6,3%
01.12.2008	76,38	2 108,46	5,1%
01.11.2008	62,82	1 667,48	4,0%
01.10.2008	48,68	1 228,88	3,0%
01.09.2008	31,92	784,51	1,9%
01.08.2008	32,69	766,48	1,9%
01.07.2008	32,85	770,56	1,9%
01.06.2008	32,60	773,93	1,9%
01.05.2008	32,72	773,82	1,9%
01.04.2008	32,90	773,57	1,9%
01.03.2008	32,22	777,03	1,9%
01.02.2008	32,00	783,31	1,9%

Совокупный объем средств Резервного фонда, выраженный в российских рублях и долларах США, соответствует сумме остатков на счетах Федерального казначейства в Центральном банке Российской Федерации по учету средств Резервного фонда и средств Резервного фонда, размещенных в резервную позицию Российской Федерации в Международном валютном фонде, пересчитанных по официальным курсам иностранных валют, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату, предшествующую отчетной, и кросс-курсам, рассчитанным на основе указанных курсов.

Указанный показатель не учитывает расчетных сумм процентного дохода за истекшую часть процентного периода по счетам в иностранной валюте, а также процентов, начисленных на средства Резервного фонда, размещенных в резервную позицию МВФ.

Вопрос 4. Фонд национального благосостояния

Фонд национального благосостояния является частью средств федерального бюджета. Фонд призван стать частью устойчивого механизма пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации на длительную перспективу. Целями Фонда национального благосостояния являются обеспечение софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации и обеспечение сбалансированности (покрытие дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Начиная с 2008 года нефтегазовые доходы учитываются отдельно от других доходов федерального бюджета. **Нефтегазовые доходы федерального бюджета** формируются за счет:

- налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (нефть, газ горючий природный из всех видов месторождений углеводородного сырья, газовый конденсат из всех видов месторождений углеводородного сырья);
- вывозных таможенных пошлин на нефть сырую;
- вывозных таможенных пошлин на газ природный;
- вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти.

Определенная часть указанных нефтегазовых доходов в виде **нефтегазового трансферта** ежегодно направляется на финансирование расходов федерального бюджета. Величина нефтегазового трансферта утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Объем нефтегазового трансферта установлен в процентах от прогнозируемого на соответствующий год объема валового внутреннего продукта:

- в 2008 году - 6,1 %;
- в 2009 году - 5,5 %;
- в 2010 году - 4,5 %;
- начиная с 2011 года и далее – 3,7 %.

После формирования нефтегазового трансферта в полном объеме нефтегазовые доходы поступают в Резервный фонд. Нормативная величина Резервного фонда утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в абсолютном размере, определенном исходя из 10 % прогнозируемого на соответствующий год объема валового внутреннего продукта. После наполнения Резервного фонда до указанного размера нефтегазовые доходы направляются в **Фонд национального благосостояния.**

Другим источником формирования Фонда национального благосостояния являются доходы от управления его средствами.

Средства нефтегазовых доходов федерального бюджета, Резервного фонда и Фонда национального благосостояния учитываются на отдельных счетах по учету средств федерального бюджета, открытых Федеральным казначейством в Центральном банке Российской Федерации.

Расчеты и перечисления средств в связи с формированием и использованием нефтегазовых доходов федерального бюджета, нефтегазового трансферта, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния осуществляются Министерством финансов Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Управление

Целями управления средствами Фонда национального благосостояния являются обеспечение сохранности средств фонда и стабильного уровня доходов от его размещения в долгосрочной перспективе. Управление средствами фонда в указанных целях допускает возможность получения отрицательных финансовых результатов в краткосрочном периоде.

Структура управления

Управление средствами Фонда национального благосостояния осуществляется Министерством финансов Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Отдельные полномочия по управлению средствами Фонда национального благосостояния могут осуществляться Центральным банком Российской Федерации. В случае привлечения специализированных финансовых организаций для осуществления отдельных полномочий по управлению средствами Фонда национального благосостояния порядок привлечения указанных организаций, а также требования, предъявляемые к ним, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Управление средствами Фонда национального благосостояния может осуществляться следующими способами (как каждым по отдельности, так и одновременно):

1) путем приобретения за счет средств фонда иностранной валюты и ее размещения на счетах по учету средств Фонда национального благосостояния в иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов) в Центральном банке Российской Федерации. За пользование денежными средствами на указанных счетах Центральный банк Российской Федерации уплачивает проценты, установленные договором банковского счета;

2) путем размещения средств фонда в иностранную валюту и финансовые активы, номинированные в иностранной валюте, перечень которых определен законодательством Российской Федерации.

В настоящее время Министерство финансов Российской Федерации управляет средствами Фонда национального благосостояния согласно второму способу, то есть путем размещения средств на валютных счетах в Центральном банке Российской Федерации. При этом согласно утвержденному Министерством финансов Российской Федерации порядку расчета и зачисления процентов, начисляемых на счета по учету средств Фонда национального благосостояния в иностранной валюте, Банк России уплачивает на остатки на указанных счетах проценты, эквивалентные доходности индексов, сформированных из долговых обязательств иностранных государств, иностранных государственных агентств и центральных банков, долговых обязательств международных финансовых организации, в том числе оформленных ценными бумагами, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния, требования к которым утверждены Правительством Российской Федерации.

Правила инвестирования

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации средства Фонда национального благосостояния могут размещаться в иностранную валюту и ряд финансовых активов, номинированных в иностранной валюте.

Правительство Российской Федерации устанавливает предельные доли разрешенных финансовых активов в общем объеме размещенных средств Фонда национального благосостояния. В целях повышения эффективности управления средствами Фонда национального благосостояния Министерство финансов Российской Федерации уполномочено утверждать нормативные доли разрешенных финансовых активов в общем объеме размещенных средств Фонда национального благосостояния в пределах соответствующих долей, установленных Правительством Российской Федерации (табл.).

Таблица

Доля разрешенных финансовых активов определенных Бюджетным кодексом Российской Федерации

Разрешенные финансовые активы, определенные Бюджетным кодексом Российской Федерации	**Предельные доли, установленные Правительством Российской Федерации**	**Нормативные доли, утвержденные Минфином России**	
		в иностранной валюте	**в рублях**
долговые обязательства иностранных государств	0-100 %	100 %	0 %
долговые обязательства	0-30 %	0 %	0 %

иностранных государственных агентств и центральных банков			
долговые обязательства международных финансовых организаций, в том числе оформленных ценными бумагами	0-15 %	0 %	0 %
депозиты и остатки на банковских счетах в банках, кредитных организациях и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	0-40 %	0 %	100 %
долговые обязательства юридических лиц	0-30 %	0 %	0 %
акции юридических лиц и паи (доли участия) инвестиционных фондов	0-50 %	0 %	0 %

Правительство Российской Федерации установило следующие требования к указанным финансовым активам:

1. средства Фонда национального благосостояния могут размещаться в долговые обязательства в виде ценных бумаг иностранных государств, иностранных государственных агентств и центральных банков четырнадцати стран: Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Дании, Ирландии, Испании, Канады, Люксембурга, Нидерландов, США, Финляндии, Франции и Швеции.

2. долговые обязательства должны соответствовать следующим требованиям:

- иностранные эмитенты долговых обязательств должны иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «АА-» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's) либо не ниже уровня «Аа3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Если иностранному эмитенту долговых обязательств указанными агентствами присвоены разные рейтинги долгосрочной кредитоспособности, то в качестве рейтинга долгосрочной кредитоспособности принимается наименьший из присвоенных;

- российские эмитенты долговых обязательств должны иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Фитч Рейтинге" (Fitch-Ratings) или "Стандарт энд Пурс" (Standard & Poor's) либо не ниже уровня "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвесторе Сервис" (Moody's Investors Service). Если российскому эмитенту долговых обязательств указанными агентствами присвоены разные рейтинги долгосрочной кредитоспособности, то в качестве рейтинга долгосрочной кредитоспособности принимается наименьший из присвоенных;

- сроки погашения выпусков долговых обязательств являются фиксированными, условия выпуска и обращения не предусматривают права эмитента осуществить досрочно их выкуп (погашение) и права владельца долговых обязательств досрочно предъявить их к выкупу (погашению) эмитентом;

- нормативы минимального и максимального сроков до погашения выпусков долговых обязательств, установленные Министерством финансов Российской Федерации, являются обязательными;

- ставка купонного дохода, выплачиваемого по купонным долговым обязательствам, а также номиналы долговых обязательств являются фиксированными;

- номинал долговых обязательств является фиксированным и выражается в российских рублях, долларах США, евро или фунтах стерлингов, платежи по долговым обязательствам осуществляются в валюте номинала;

- объем выпуска долговых обязательств, находящихся в обращении, составляет не менее 1 млрд. рублей для долговых обязательств, номинированных в российских рублях, 1 млрд. долларов США для долговых обязательств, номинированных в долларах США, не менее 1 млрд. евро - для долговых обязательств, номинированных в евро, и не менее 0,5 млрд. фунтов стерлингов - для долговых обязательств, номинированных в фунтах стерлингов;

- выпуски долговых обязательств не являются выпусками, предназначенными для частного (непубличного) размещения.

3. к международным финансовым организациям, в долговые обязательства которых могут размещаться средства Фонда национального благосостояния, относятся долговые обязательства (в том числе оформленные ценными бумагами) следующих институтов:

- Азиатский банк развития (Asian Development Bank, ABD);

- Банк развития при Совете Европы (Council of Europe Development Bank, CEB);

- Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD);

- Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank, EIB);

- Межамериканский банк развития (Inter-American Development Bank, IADB);

- Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC);

- Международный банк реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development, IBRD);

- Северный инвестиционный банк (Nordic Investment Bank, NIB).

4. Акции юридических лиц и паи (доли участия) инвестиционных фондов, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния должны соответствовать следующим требованиям:

- акции юридических лиц должны входить в котировальный список как минимум одной фондовой биржи;

- акции иностранных эмитентов должны входить в перечни ценных бумаг, используемые для расчета фондовых индексов "ЭмЭсСиАй Ворлд Индекс" (MSCI World Index) и "ЭфТиЭсИ Олл-Ворлд Индекс" (FTSE All-World Index);

- акции российских эмитентов должны входить в перечни ценных бумаг, используемые для расчета фондовых индексов "Индекс РТС" или "Индекс ММВБ";

- в состав активов инвестиционных фондов, выпустивших паи (доли участия), должны входить исключительно разрешенные финансовые активы.

5. при размещении средств Фонда национального благосостояния на депозитах и банковских счетах в банках и кредитных организациях должны выполняться следующие требования:

- банк или кредитная организация должны иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «АА-» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor’s) либо не ниже уровня «Аа3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody’s Investors Service). Если банку или кредитной организации указанными агентствами присвоены разные рейтинги долгосрочной кредитоспособности, то в качестве рейтинга долгосрочной кредитоспособности принимается наименьший из присвоенных;

- нормативы минимального и максимального сроков размещения средств Фонда национального благосостояния на депозитах в банках и

кредитных организациях, установленные Министерством финансов Российской Федерации, являются обязательными;

6. При размещении средств Фонда национального благосостояния на депозитах в государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" должны выполняться следующие требования:

а) средства могут размещаться на депозитах в российских рублях, долларах США, евро и фунтах стерлингов;

б) максимально допустимая совокупная сумма, в пределах которой средства могут размещаться на депозитах в российских рублях, составляет 625 млрд. рублей, при этом:

- до 175 млрд. рублей может быть размещено на депозитах, суммы, сроки и иные существенные условия по которым определяются Министерством финансов Российской Федерации;

- до 450 млрд. рублей может быть размещено на депозитах на срок до 31 декабря 2019 г. с ежеквартальной уплатой процентов по ставке 7 процентов годовых с возможностью досрочного возврата средств с согласия государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

Суммы и сроки размещения средств определяются Министерством финансов Российской Федерации с учетом указанных требований; размещение средств на депозитах осуществляется Федеральным казначейством по решению Министерства финансов Российской Федерации.

7. Министерство финансов Российской Федерации вправе устанавливать дополнительные требования к разрешенным финансовым активам в пределах требований, установленных Правительством Российской Федерации.

Средства Фонда национального благосостояния могут быть использованы только на софинансирование добровольных пенсионных накоплений граждан России и обеспечение сбалансированности (покрытие дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Объем средств Фонда национального благосостояния, направляемых на указанные цели, устанавливается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной год и плановый период.

Вопрос 5. Целевые бюджетные фонды Правительства РФ

Разновидность целевых государственных фондов денежных средств; создаются и ликвидируются по решению Правительства Российской Федерации.

Как правило, эти фонды формируются из бюджетных ассигнований. К числу таких фондов относятся, например, фонд содействия развитию малых форм, предприятий в научно-технической сфере и фонд национально-культурного возрождения народов России.

Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно -технической сфере (далее именуется - Фонд) образован для развития малого предпринимательства в научно - технической сфере (создание малых наукоемких фирм инкубаторов бизнеса, инновационных, инжиниринговых центров и др.), а также поощрения конкуренции в научно- технической сфере путем оказания финансовой поддержки высокоэффективным наукоемким проектам, разрабатываемым малыми предприятиями.

Фонд является государственной некоммерческой организацией и осуществляет свою деятельность совместно с Министерством науки и технической политики Российской Федерации и Фондом поддержки предпринимательства и развития конкуренции Государственного комитета Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур в рамках федеральной и региональных программ государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации.

Фонд является юридическим лицом, имеет расчетный и иные счета в учреждениях банков, в том числе зарубежных, печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Фонд имеет свой баланс и право оперативного управления находящимся в его распоряжении государственным имуществом. Фонд отвечает по своим обязательствам находящимися в его

распоряжении имуществом и денежными средствами. В своей деятельности Фонд руководствуется Конституцией Российской Федерации, другими законодательными актами Российской Федерации, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, а также настоящим Положением.

Основными задачами Фонда являются:

- содействие проведению государственной политики формирования рыночных отношений в научно - технической сфере путем поддержки создания и развития инфраструктуры малого инновационного предпринимательства, поощрения конкуренции через привлечение финансовых ресурсов и их целевое и эффективное использование для реализации программ и проектов по созданию производства наукоемких продуктов;

• участие в разработке, проведении экспертизы, конкурсном отборе и реализации федеральных, отраслевых, региональных программ и проектов, обеспечивающих демонополизацию процесса создания и освоения новых технологий, насыщение рынка произведенными на их основе конкурентоспособными товарами;

• содействие созданию новых рабочих мест для эффективного использования имеющегося в Российской Федерации научно – технического потенциала; поддержка освоения и внедрения новых технологий и "ноу - хау" с

• использованием патентов и лицензий;

• привлечение на конкурентной основе субъектов малого предпринимательства, отечественных и иностранных инвесторов к реализации государственных научно - технических программ и заказов.

Для реализации основных задач Фонд имеет право:

• предоставлять для реализации федеральных, региональных и отраслевых программ и высокоэффективных проектов малого инновационного предпринимательства финансовую помощь на возвратной основе с оплатой

• за использование средств федерального бюджета в размере до ½ действующей учетной ставки Центрального банка Российской Федерации, выступать залогодателем, поручителем, гарантом по обязательствам юридических и физических лиц;

• участвовать в высокорисковом финансировании инновационных наукоемких проектов за счет средств, полученных на возвратной основе;

• контролировать целевое использование финансовых средств, выделяемых Фондом хозяйствующим субъектам или получаемых ими при содействии Фонда, и приостанавливать финансирование в случае выявления нарушений целевого использования средств;

• принимать долевое участие в создании хозяйствующих субъектов, в том числе с иностранным участием, специализированных учебных и консультационных организаций;

• создавать временные творческие коллективы, в том числе с привлечением иностранных специалистов;

• финансировать мероприятия по подготовке и повышению квалификации кадров для малого предпринимательства в научно - технической сфере;

• финансировать научные исследования, экспертизу проектов, научно - практические конференции, симпозиумы, выставки и другие

мероприятия, в том числе международные, связанные с основными направлениями деятельности Фонда;

- осуществлять рекламно - издательскую деятельность и иметь свой печатный орган;
- осуществлять в установленном порядке внешнеэкономическую деятельность, участвовать в международных программах и соглашениях;
- организовывать обучение, переподготовку и повышение квалификации специалистов за рубежом;
- открывать отделения, филиалы и представительства Фонда в порядке, установленном действующим законодательством;

осуществлять иную деятельность в соответствии со своими задачами.

Источниками формирования средств Фонда являются:

- бюджетные ассигнования в размере 1,5 процента средств, предусматриваемых ежегодно в федеральном бюджете на финансирование науки;
- добровольные взносы предприятий, учреждений, организаций и граждан, в том числе иностранных юридических и физических лиц;
- иные поступления от деятельности Фонда.

Фонд не имеет целью своей деятельности извлечение прибыли. Поступления от деятельности Фонда остаются в его распоряжении и направляются на реализацию задач, предусмотренных настоящим Положением. Не использованные в отчетном году бюджетные средства Фонда изъятию не подлежат.

Средства Фонда используются только на цели, предусмотренные настоящим Положением, а также на содержание аппарата Фонда.

Контроль за деятельностью дирекции Фонда осуществляет наблюдательный совет Фонда, действующий на коллегиальной основе.

В состав наблюдательного совета Фонда входят представители Министерства науки и технической политики Российской Федерации, Министерства экономики Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Государственного комитета Российской Федерации по высшему образованию, Государственного комитета Российской Федерации по промышленной политике, Комитета Российской Федерации по патентам и товарным знакам, Российской академии наук. Наблюдательный совет Фонда возглавляется председателем совета. Член наблюдательного совета Фонда одновременно не может входить в состав дирекции Фонда.

Наблюдательный совет Фонда:

- определяет основные направления и порядок использования средств Фонда;
- осуществляет контроль за деятельностью дирекции Фонда с точки зрения ее правомерности, целесообразности, коммерческой необходимости;
- заслушивает отчеты о деятельности дирекции Фонда;
- рассматривает результаты ревизий деятельности Фонда;
- разрабатывает предложения по выделению бюджетных ассигнований, в том числе валютных ресурсов, по направлениям деятельности Фонда.

Решения наблюдательного совета Фонда принимаются большинством голосов. Заседания наблюдательного совета Фонда правомочны, если на них присутствовало не менее четырех его членов.

Генеральный директор Фонда и его заместители назначаются, а персональный состав наблюдательного совета Фонда утверждается решением Правительства Российской Федерации.

Постоянно действующим исполнительным и распорядительным органом Фонда является дирекция Фонда. В состав дирекции входят генеральный директор Фонда, его заместители и руководители основных подразделений Фонда.

Генеральный директор Фонда организует деятельность Фонда и несет ответственность за ее результаты, обеспечивает выполнение решений дирекции и наблюдательного совета Фонда, принятых в соответствии с их компетенцией, принимает на работу и увольняет сотрудников Фонда, утверждает положения о филиалах, отделениях и представительствах Фонда, без доверенности действует от имени Фонда, совершает сделки, выступает в суде, арбитражном суде и третейском суде, выполняет другие функции по вопросам деятельности Фонда.

Структура, штатное расписание, условия оплаты труда работников Фонда устанавливаются дирекцией Фонда в пределах средств Фонда и сметы расходов на содержание аппарата Фонда, согласованной с наблюдательным советом Фонда. Ежегодное проведение ревизий финансово - хозяйственной деятельности Фонда организует Министерство финансов Российской Федерации. Бухгалтерский учет и отчетность Фонда ведутся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Деятельность Фонда прекращается по решению Правительства Российской Федерации.

Основные термины: Целевой бюджетный фонд, Резервный Фонд, Стабилизационный фонд, Целевые фонды правительства РФ.

Контрольные вопросы;

1. Что входит в состав целевых бюджетных фондов?
2. Какой вид имеет порядок формирования целевых бюджетных фондов в составе федерального бюджета?
3. Какова правовая база функционирования целевых бюджетных фондов?
4. Назовите основные источники формирования целевых бюджетных фондов
5. На какие нужды аккумулирует стабилизационный фонд поступления средств вывозной таможенной пошлины
6. Назовите сроки перечисления средств в целевые бюджетные фонды.
7. Какими способами может осуществляться управление средствами стабилизационного фонда?
8. Чему способствует резервный фонд?
9. За счет чего формируются нефтегазовые доходы федерального бюджета?
10. Как осуществляется контроль за поступлением средств в целевые бюджетные фонды?

Глоссарий

Автономное учреждением – некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий органов государственной власти, органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры , средств массовой информации, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах в случаях, установленных федеральными законами; вправе открывать счета в кредитных организациях или лицевые счета в органах Федерального казначейства, финансовых органах; отвечает по своим обязательствам имуществом, находящимся у него на праве оперативного управления, за исключением недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленных за ним учредителем или приобретенных автономным учреждением за счет средств, выделенных ему учредителем за на приобретение этого имущества; собственник не несет ответственности по обязательствам автономного учреждения.

Администратор доходов бюджета – орган государственной власти, орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, казенное учреждение, осуществляющие в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Администратор источников финансирования дефицита бюджета – орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие право осуществлять операции с источниками финансирования дефицита бюджета.

Администраторы бюджетных средств – органы государственной власти, иные уполномоченные учреждения, обладающие в бюджетном процессе правом принимать решения о распределении, перечислении, зачислении, списании средств бюджетов. К администраторам бюджетных средств относятся главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств (при исполнении бюджета по расходам), главные администраторы и администраторы доходов бюджета (при исполнении бюджета по доходам), главные администраторы и администраторы источников дефицита бюджета (при исполнении бюджета по источникам финансирования его дефицита).

Администраторы доходов бюджета - органы государственной власти и местного самоуправления, осуществляющие в соответствии с

законодательством РФ контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание платежей в бюджет, а также имеющие в своем ведении бюджетные учреждения, которым предоставлено право получать доходы от предпринимательской деятельности.

Ассигнования бюджетные - средства бюджета, предусмотренные сводной бюджетной росписью получателю бюджетных средств.

Ассигнования – см. *Бюджетные ассигнования*.

Аудиторский контроль - независимый вневедомственный финансовый контроль, проводимый аудиторской фирмой, имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Основная задача - установление достоверности, полноты и реальности бухгалтерской и финансовой отчетности и соблюдение финансового законодательства.

Бюджет - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет военный – 1) часть государственного бюджета, предназначенная для военных расходов; 2) бюджет, основанием принятия которого является военное положение.

Бюджет действующих обязательств – объем ассигнований, необходимых для исполнения действующих обязательств в плановом периоде (с распределением по годам).

Бюджет консолидированный – свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

Бюджет наднациональный – бюджет наднационального образования, имеющий собственные доходные источники, бюджетный процесс которого осуществляется независимо от поведения государств-участников наднационального образования.

Бюджет принимаемых обязательств – объем ассигнований, необходимых для исполнения принимаемых обязательств в плановом периоде (с распределением по годам).

Бюджет развития – часть бюджета, включающая ассигнования на инновационную и инвестиционную деятельность, связанную с капитальными вложениями в социально-экономическое развитие территорий, на собственные экологические программы и мероприятия по охране окружающей среды, иные расходы на расширенное воспроизводство.

Бюджет субъекта бюджетного планирования – 1) используемый для целей бюджетного планирования общий объем расходов субъекта бюджетного планирования (включая оценки расходов, финансируемых за счет поступлений от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности), включая расходы подведомственных ему федеральных служб и федеральных агентств, а также расходы отдельных наиболее значимых учреждений науки, образования, культуры, здравоохранения, средств массовой информации, являющихся в

соответствии с законом о бюджете на очередной финансовый год главными распорядителями бюджетных средств; 2) используемая для целей бюджетного планирования сумма расходов, представляемая субъектом бюджетного планирования в финансовый орган (включая оценки расходов за счет средств от использования государственного (муниципального) имущества и от оказания платных услуг) и распределяемая им по подведомственным ему главным распорядителям бюджетных средств.

Бюджет текущих расходов – часть расходов бюджета, предназначенных на текущее содержание и капитальный ремонт (восстановительный) жилищно-коммунального хозяйства, объектов охраны окружающей среды, образовательных учреждений, учреждений здравоохранения и социального обеспечения, науки и культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и иные расходы бюджета, не включенные в расходы развития.

Бюджет чрезвычайный – 1) особый режим мобилизации и расходования бюджетных средств, который наступает в случае введения чрезвычайного положения; 2) бюджет, основанием принятия которого является чрезвычайное положение.

Бюджет – 1) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления; 2) план финансовой деятельности государства и местного самоуправления на очередной финансовый год; 3) совокупность общественных отношений в связи с формированием, распределением и использованием централизованных денежных фондов публично-правовых образований; 4) централизованный денежный фонд, формируемый в масштабах конкретного публично-территориального образования (государства, муниципального образования) и предназначенный для обеспечения выполнения задач, стоящих перед таким публично-территориальным образованием и осуществляемых им функций; 5) имеющий обязательную силу правовой акт представительного органа государственной власти или муниципального образования, которым утверждается финансовый план публично-правового образования на соответствующий период.

Бюджетная дисциплина – требование к участникам бюджетного процесса по соблюдению законов и иных нормативных правовых актов, а также добросовестного отношения к исполнению своих полномочий с целью обеспечения сохранности и повышения эффективности использования бюджетных средств.

Бюджетная классификация – 1) группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджетов бюджетной системы, используемая для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы; 2) единые экономическая, функциональная (предметная), ведомственная и смешанная классификации доходов, расходов и

источников финансирования дефицита бюджетов, обеспечивающие международную сопоставимость бюджетных данных.

Бюджетная политика – отраженные в ежегодных посланиях Президента Российской Федерации и иных документах стратегического планирования приоритеты, связанные с направлениями расходования бюджетных средств, способами мобилизации государственных доходов, межбюджетными отношениями, изменениями бюджетного законодательства и иные цели и задачи, влияющие на составление проекта бюджета на очередной финансовый год.

Бюджетная роспись – документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета) в соответствии с законодательством в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета).

Бюджетная система Российской Федерации – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная смета – документ, устанавливающий в соответствии с классификацией расходов бюджетов лимиты бюджетных обязательств казенного учреждения.

Бюджетное планирование - централизованное распределение и перераспределение стоимости валового общественного продукта и национального дохода между звеньями бюджетной системы на основе общенациональной социально-экономической программы развития органы в процессе составления и исполнения бюджетов и внебюджетных фондов разного уровня.

Бюджетное послание – документ, определяющий бюджетную политику на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период). Бюджетным кодексом Российской Федерации предусмотрено формирование бюджетного послания Президента Российской Федерации и направление его Федеральному Собранию не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году. Законодательством о бюджетном процессе в субъектах Российской Федерации может предусматриваться составление бюджетного послания руководителем высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ.

Бюджетное устройство – организация бюджетной системы и принципы ее построения.

Бюджетное учреждение – 1) государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным)

заданием, осуществляется за счет средств соответствующего бюджета путем выделения субсидий на выполнение задания; 2) некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий соответственно органов государственной власти или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах; осуществляет операции через лицевые счета, открываемые в Федеральном казначействе или финансовых органах; отвечает по своим обязательствам всем закрепленным за ним на праве оперативного управления имуществом, за исключением особо ценного движимого имущества, закрепленного за бюджетным учреждением собственником этого имущества или приобретенного за счет средств, выделенных собственником для приобретения данного имущества; собственник имущества бюджетного учреждения не несет ответственности по его обязательствам.

Бюджетное финансирование - предоставление в безвозвратном порядке юридическим липам из бюджетов разных уровней и внебюджетных фондов средств для полного или частичного покрытия расходов.

Бюджетные ассигнования – предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

Бюджетные инвестиции – бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества.

Бюджетные обязательства – расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году.

Бюджетные полномочия органов государственной власти (органов местного самоуправления) - установленные законодательством Российской Федерации права и обязанности органов государственной власти и органов местного самоуправления по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

Бюджетные полномочия – установленные Бюджетным кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

Бюджетный год – см. *Финансовый год*.

Бюджетный контроль – 1) разновидность финансового контроля, осуществляемого уполномоченными органами за деятельностью участников бюджетного процесса, связанную с мобилизацией, распределением и использованием средств бюджетов бюджетной системы; 2) контроль за

операциями с бюджетными средствами, в основе которого заложена проверка финансовых отчетов участников бюджетного процесса.

Бюджетный кредит – денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный период – период, в течение которого полностью совершаются все стадии бюджетного процесса.

Бюджетный процесс – 1) регламентируемая законом деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности; 2) регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней; 3) процесс, в ходе которого бюджет последовательно проходит стадии составления, рассмотрения, утверждения, исполнения и стадию составления, рассмотрения и утверждения отчета о его исполнении.

Бюджетный учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства, осуществляется методом начислений (поступление средств на счета) и кассовым методом (расходование средств со счетов).

Бюджетный федерализм – см. *Фискальный федерализм*.

Ведомственная структура расходов бюджета – распределение бюджетных ассигнований, предусмотренных законом (решением) о бюджете на соответствующий финансовый год главным распорядителям бюджетных средств, по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетной классификации Российской Федерации.

Внебюджетные специальные фонды - денежные фонды, имеющие строго целевое назначение. Их цель состоит в расширении социальных услуг населению, стимулировании развития отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечении дополнительными ресурсами приоритетных отраслей экономики. Важнейшие социальные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования.

Внебюджетные средства - доходы, получаемые бюджетными организациями помимо ассигнований, выделяемых из бюджета.

Внешний долг – обязательства, возникающие в иностранной валюте, за исключением обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных

образований перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Внутренний долг – обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, а также обязательства субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающие в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Временный кассовый разрыв – прогнозируемая в определенный период текущего финансового года недостаточность на едином счете бюджета денежных средств, необходимых для осуществления кассовых выплат из бюджета.

Выплаты - выдача денежных средств физическим лицам по обязательствам государства, бюджетных, внебюджетных и других организаций.

Главный администратор доходов бюджета – определенный законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов доходов бюджета и (или) являющиеся администраторами доходов бюджета.

Главный администратор источников финансирования дефицита бюджета – определенный законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов источников финансирования дефицита бюджета и (или) являющиеся администраторами источников финансирования дефицита бюджета.

Главный распорядитель бюджетных средств – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, а также наиболее значимое учреждение науки, образования, культуры и здравоохранения, указанное в ведомственной структуре расходов бюджета, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

Государственная или муниципальная гарантия (государственная гарантия Российской Федерации, государственная гарантия субъекта Российской Федерации, муниципальная гарантия) – вид долгового обязательства, в силу которого соответственно Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование (гарант) обязаны при наступлении предусмотренного в гарантии события (гарантийного случая) уплатить лицу, в пользу которого предоставлена гарантия (бенефициару), по

его письменному требованию определенную в обязательстве денежную сумму за счет средств соответствующего бюджета в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства отвечать за исполнение третьим лицом (принципалом) его обязательств перед бенефициаром.

Государственное (муниципальное) задание - документ, устанавливающий требования к составу, качеству и (или) объему (содержанию), условиям, порядку и результатам оказания государственных (муниципальных) услуг (выполнения работ).

Государственное регулирование - законодательно оформленная система внешнего воздействия на предприятие.

Государственные (муниципальные) услуги (работы) – услуги (работы), оказываемые (выполняемые) органами государственной власти (органами местного самоуправления), государственными (муниципальными) учреждениями и в случаях, установленных законодательством, иными юридическими лицами.

Государственный внебюджетный фонд - форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Государственный или муниципальный долг – обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными законом, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием.

Государственный финансовый контроль - контроль со стороны органов власти и управления РФ и субъектов РФ, а также специальных контрольных органов (Счетная палата, Федеральная налоговая служба) за соблюдением законодательства в сфере государственных бюджетов и внебюджетных фондов, налогов, финансовой деятельности государственных учреждений и предприятий, организацией денежных расчетов, ведением учета и отчетности.

Действующие обязательства – 1) расходные обязательства публично-правового образования, подлежащие исполнению в плановом периоде за счет средств бюджета в объеме, установленном в соответствии с действующими нормативными правовыми актами (за исключением нормативных правовых актов, действие которых истекает, приостановлено или предлагается к отмене начиная с соответствующего года планового периода), договорами и соглашениями; 2) обязательства публично-правового образования перед физическим или юридическим лицом, иным публично-правовым образованием, подлежащие исполнению в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный законом, иным правовым актом порядок определения (расчета, индексации), действующие на момент составления проекта бюджета.

Денежные обязательства – обязанность получателя бюджетных средств уплатить бюджету, физическому лицу и юридическому лицу за счет средств бюджета определенные денежные средства в соответствии с выполненными условиями гражданско-правовой сделки, заключенной в рамках его бюджетных полномочий, или в соответствии с положениями закона, иного правового акта, условиями договора или соглашения.

Дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

Доклад о результатах и основных направлениях деятельности субъекта бюджетного планирования – 1) документ, разрабатываемый в соответствии с Положением о докладах о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 мая 2004 г. № 249 "О мерах по повышению результативности бюджетных расходов»; 2) один из инструментов концепции бюджетирования, ориентированного на результат, который позволяет реализовать программно-целевой метод бюджетного планирования.

Дотации - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

Доходы бюджета – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством источниками финансирования дефицита бюджета.

Доходы закрепленные – доходы, которые полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долговременной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет бюджетной системы.

Доходы регулирующие – доходы, которые в целях сбалансирования доходов и расходов поступают в соответствующий бюджет бюджетной системы в виде процентных отчислений от налогов или других платежей по ежегодно утверждаемым нормативам.

Единый счет бюджета – счет (совокупность счетов для федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации), открытый (открытых) Федеральному казначейству в учреждении Центрального банка Российской Федерации отдельно по каждому бюджету бюджетной системы Российской Федерации для учета средств бюджета и осуществления операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Защищенные статьи расходов - расходные статьи бюджета, финансирование которых осуществляется в полном объеме.

Иммунитет бюджетов – правовой режим, при котором обращение взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется только на основании судебного акта за исключением установленных законом случаев.

Иной получатель бюджетных средств – получатель бюджетных средств, осуществляющий операции с бюджетными средствами (в том числе в иностранной валюте) на счете, открытом ему в учреждении Центрального банка Российской Федерации или кредитной организации, а также бюджетное учреждение, находящееся за пределами Российской Федерации и получающее бюджетные средства от главного распорядителя бюджетных средств в иностранной валюте.

Казенное учреждение – государственное (муниципальное) учреждение, осуществляющее оказание государственных (муниципальных) услуг, выполнение работ и (или) исполнение государственных (муниципальных) функций в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления, финансовое обеспечение деятельности которого осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основании бюджетной сметы.

Казна государственная (муниципальная) – средства соответствующего бюджета и иное государственное имущество, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями.

Кассовое исполнение бюджета – проведение операций по зачислению поступлений в бюджет и выплатам из бюджета.

Кассовое обслуживание исполнения бюджета – проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Кассовый план – прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году.

Контингент дохода – сумма взимаемого на территории соответствующего административно - территориального образования конкретного вида дохода.

Лимит бюджетных обязательств – объем прав в денежном выражении на принятие казенным учреждением бюджетных обязательств и (или) их исполнение в текущем финансовом году (текущем финансовом году и плановом периоде).

Лицевые счета Федерального казначейства – небанковские счета, открываемые в органах Федерального казначейства на едином счете бюджета администраторами бюджетных средств в целях исполнения бюджетов в соответствии с бюджетным законодательством и нормативными правовыми актами Минфина России и Федерального казначейства.

Льготный период – устанавливается после завершения финансового года, в течение которого завершаются операции по обязательствам, принятым в рамках исполнения бюджета.

Медицинское страхование - форма социальной зашиты интересов населения в охране здоровья. Гарантирует гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая. Осуществляется в двух формах - обязательной и добровольной.

Межбюджетные отношения – взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные трансферты – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Местные налога и сборы - налоги и сборы, устанавливаемые представительными органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с федеральными законами.

Налоги социальные - разновидность прямых налогов, имеющих целевое назначение, выступают основным источником целевых внебюджетных фондов социального назначения.

Налоговая система - совокупность разных видов налогов, в построении и методах, исчисления которых реализуются определенные принципы. Включает прямые и косвенные налоги. Прямые устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика, косвенные - надбавка к цене товара (тарифа па услугу) - оплачиваются потребителем. В составе косвенных налогов выделяют: акцизы, фискальные монополии, таможенные пошлины.

Нарушение бюджетного законодательства – неисполнение либо ненадлежащее исполнение установленного бюджетным законодательством порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, которое влечет применение мер принуждения.

Нефинансовые кредиты международных финансовых организаций – форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов или проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

Нецелевое использование бюджетных средств – направление и использование бюджетных средств на цели, не соответствующие условиям получения указанных средств, определенных утвержденным бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным правовым основанием их получения.

Норматив минимальной бюджетной обеспеченности - расчетный показатель минимально необходимой потребности в бюджетных средствах па одного жителя муниципального образования по текущим расходам.

Обоснование бюджетных ассигнований – документ, характеризующий бюджетные ассигнования в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде).

Отчетный период – период, составляющий три года (включая текущий), предшествующий году, на который разрабатывается проект бюджета.

Отчетный финансовый год – год, предшествующий текущему финансовому году, бюджет которого уже исполнен.

Очередной финансовый год – год, следующий за текущим финансовым годом.

Пенсия - гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан в связи со старостью, инвалидностью, выслугой лет и смертью кормильца.

Планирование программно-целевое – метод бюджетного планирования, базирующийся на определении целей и количественно измеримых результатов деятельности, которые являются основанием для исчисления бюджетных расходов и необходимых для их покрытия доходов и источников финансирования дефицита бюджета.

Планирование сметное – метод бюджетного планирования на основании свода сметных показателей, представляемых главными администраторами бюджетных средств с индексацией от параметров бюджета прошлого года и иной корректировкой по макропоказателям, осуществляемой финансовым органом.

Плановый период – 1) два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом; 2) период, составляющий три года, в том числе год, на который разрабатывается проект федерального бюджета и последующие два года.

Получатель бюджетных средств – орган государственной власти, орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящееся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств казенное учреждение, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств от имени публично-правового образования за счет средств соответствующего бюджета.

Получатель средств федерального бюджета, осуществляющий операции со средствами во временном распоряжении – получатели бюджетных средств федерального бюджета, имеющий право в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, а также иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации осуществлять операции со средствами, поступающими во временное распоряжение.

Предписание – обязательный для исполнения акт контрольного органа, который выдается по результатам контрольных мероприятий при выявлении определенных нормативными правовыми актами нарушений.

Представление – акт контрольного органа, носящий рекомендательный характер, составляется должностным лицом контрольного органа и подписывается его руководителем.

Принимаемые обязательства – 1) обязательства, в отношении которых на стадии составления проекта бюджета в установленном порядке принято решение о финансировании за счет бюджета принимаемых обязательств и которым планируется присвоить статус расходных обязательств путем принятия необходимых нормативных правовых актов, заключения договоров

(соглашений); 2) планируемое (предлагаемое) увеличение объема действующих обязательств в плановом периоде.

Проверка – изучение и анализ деятельности субъекта контрольных мероприятий по отдельным направлениям или вопросам с преимущественным использованием приемов выборочного документального контроля; проверка может быть тематической, комплексной, встречной.

Прогнозирование - научно обоснованное предсказание вероятностного развития событий или явлений на основе статистических, социальных, экономических и других исследований.

Программа бюджетная целевая – реализуемая (планируемая к реализации) субъектом бюджетного планирования (подведомственной ему федеральной службой или федеральным агентством) федеральная целевая программа, подпрограмма федеральной целевой программы или ведомственная целевая программа.

Программа ведомственная целевая – утвержденный (планируемый к утверждению) либо выделяемый в аналитических целях субъектом бюджетного планирования комплекс мероприятий (направлений расходования бюджетных средств), направленных на решение конкретной тактической задачи субъекта бюджетного планирования.

Программа федеральная целевая – увязанный по задачам, ресурсам и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно-хозяйственных и других мероприятий, обеспечивающих эффективное решение системных проблем в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития Российской Федерации.

Профицит бюджета – превышение доходов бюджета над его расходами.

Публичные нормативные обязательства – публичные обязательства перед физическим лицом, подлежащие исполнению в денежной форме в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный порядок его индексации, за исключением выплат физическому лицу, предусмотренных статусом государственных (муниципальных) служащих, а также лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, работников казенных учреждений, военнослужащих, проходящих военную службу по призыву (обладающих статусом военнослужащих, проходящих военную службу по призыву), лиц, обучающихся (воспитанников) в государственных (муниципальных) образовательных учреждениях.

Публичные обязательства – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом расходные обязательства публично-правового образования перед физическим или юридическим лицом, иным публично-правовым образованием, подлежащие исполнению в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или

имеющие установленный указанным законом, актом порядок его определения (расчета, индексации).

Распорядитель бюджетных средств – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, казенное учреждение, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

Расходные обязательства – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) или действующего от его имени казенного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

Расходы бюджета – выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством источниками финансирования дефицита бюджета.

Ревизия – система контрольных действий по проверке финансово-хозяйственной деятельности субъекта контрольных мероприятий за определенный период.

Реестр расходных обязательств государственного внебюджетного фонда Российской Федерации – ведущийся государственным внебюджетным фондом Российской Федерации свод (перечень) нормативных правовых актов и заключенных федеральными органами государственной власти от имени Российской Федерации договоров и соглашений (отдельных статей, пунктов, подпунктов, абзацев нормативных правовых актов, договоров и соглашений), предусматривающих возникновение расходных обязательств Российской Федерации, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежат исполнению за счет средств бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации, с указанием объема средств бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации, необходимых для исполнения соответствующих расходных обязательств.

Реестр расходных обязательств Российской Федерации – свод реестров расходных обязательств субъектов бюджетного планирования и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, а также прилагаемые к нему сводные данные, характеризующие объем и структуру расходных обязательств Российской Федерации.

Реестр расходных обязательств субъекта бюджетного планирования – ведущийся субъектом бюджетного планирования свод (перечень) нормативных правовых актов и заключенных федеральными органами государственной власти от имени Российской Федерации договоров и соглашений (отдельных статей, пунктов, подпунктов, абзацев нормативных правовых актов, договоров и соглашений), предусматривающих возникновение расходных обязательств

Российской Федерации, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежат исполнению за счет средств бюджета субъекта бюджетного планирования, включая расходы подведомственных ему федеральных служб и федеральных агентств, а также расходы отдельных наиболее значимых учреждений науки, образования, культуры, здравоохранения, средств массовой информации, являющихся в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год главными распорядителями средств федерального бюджета, с указанием объема средств федерального бюджета, необходимых для исполнения соответствующих расходных обязательств.

Реестр расходных обязательств – используемый при составлении проекта бюджета свод (перечень) законов, иных нормативных правовых актов, муниципальных правовых актов, обусловливающих публичные нормативные обязательства и (или) правовые основания для иных расходных обязательств с указанием соответствующих положений (статей, частей, пунктов, подпунктов, абзацев) законов и иных нормативных правовых актов, муниципальных правовых актов с оценкой объемов бюджетных ассигнований, необходимых для исполнения включенных в реестр обязательств.

Результативность бюджетных расходов – соотношение между результатами деятельности и расходами на их достижение, а также степень достижения планируемых результатов деятельности.

Роспись бюджетных доходов и расходов – см. *Сводная бюджетная роспись*.

Сводная бюджетная роспись – документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в соответствии с бюджетным законодательством в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета.

Сводный финансовый баланс Российской Федерации – документ, характеризующий объем и использование финансовых ресурсов Российской Федерации (валового национального располагаемого дохода) и секторов экономики.

Связанные кредиты иностранных государств, иностранных юридических лиц – форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок товаров, работ и услуг за счет средств иностранных государств, иностранных юридических лиц в основном в стране кредитора.

Смета доходов и расходов населенного пункта, другой территории, не являющейся муниципальным образованием – утвержденный органом местного самоуправления поселения план доходов и расходов распорядителя (главного распорядителя) средств местного бюджета, уполномоченного местной администрацией поселения осуществлять в данном населенном пункте (другой территории), входящем (входящей) в состав территории поселения, отдельные функции местной администрации.

Социальное обеспечение - система распределительных отношений, в процессе которых за счет части национального дохода образуются и используются общественные фонды денежных средств для материального обеспечения граждан в старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца и в иных случаях, установленных законом.

Средняя финансовая обеспеченность – сумма бюджетных средств, средств внебюджетных фондов и иных средств, направляемых на содержание объектов социальной и производственной инфраструктуры, а также на финансирование социально-экономического развития национально - государственного или административно-территориального образования, в расчете на одного жителя.

Стадия бюджетного процесса – часть бюджетного процесса, представляющая собой обособленный, самостоятельный и законченный этап деятельности государственных и муниципальных органов, в результате прохождения которого бюджет переходит из одного качественного состояния в другое.

Страхование - совокупность мер, направленных па предотвращение рисков, создание резервных фондов материальных и финансовых ресурсов и др.

Субъекты бюджетного планирования (федерального уровня) – федеральные министерства, а также федеральные службы и федеральные агентства, руководство деятельностью которых осуществляет Президент Российской Федерации или Правительство Российской Федерации, палаты Федерального Собрания Российской Федерации, Конституционный Суд Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации, Высший Арбитражный Суд Российской Федерации, Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации, Центральная избирательная комиссия Российской Федерации, Генеральная прокуратура Российской Федерации, Счетная палата Российской Федерации, Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации.

Счетный период – финансовый год и льготный период после его завершения, в течение которого завершаются операции по обязательствам, принятым в рамках исполнения бюджета.

Тактическая задача бюджетных расходов – количественно измеримые общественно значимые результаты деятельности субъекта бюджетного планирования по конкретным направлениям достижения одной из стратегических целей.

Текущий финансовый год – год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период).

Финансовые органы – Министерство финансов Российской Федерации, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие составление и организацию исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации (финансовые органы субъектов Российской Федерации), органы (должностные лица) местных администраций

муниципальных образований, осуществляющие составление и организацию исполнения местных бюджетов (финансовые органы муниципальных образований).

Финансовый (бюджетный) год – период, в течение которого исполняется бюджет, в Российской Федерации составляет один календарный год.

Фискальный (бюджетный) федерализм – система отношений по распределению компетенции (ответственности) и необходимых для реализации компетенции финансовых средств между федерацией и регионами (субъектами федерации), а также входящими в состав регионов муниципальными образованиями.

Фонд государственный внебюджетный – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для исполнения некоторых имеющих социальный характер расходных обязательств публично-правового образования, образуемая вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Фонд целевой бюджетный – фонд денежных средств, образуемый в соответствии в составе бюджета за счет агрегирования доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете.

Целевой иностранный кредит (заимствование) – форма финансирования проектов, включенных в программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основах путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты (заимствования) включают связанные кредиты иностранных государств, иностранных юридических лиц, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

Цель бюджетных расходов стратегическая – краткое описание ожидаемого конечного общественно значимого результата реализации одной или нескольких основных функций государства в сфере деятельности субъекта бюджетного планирования.

Рекомендуемая литература

№ п/п	Автор	Название основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	Выходные данные	Количество экземпляров в библиотеке ДГУНХ
I. Основная учебная литература				
1.	Роик, В. Д. С. https://biblio-online.ru/book/socialnaya-politika-socialnoe-	Социальная политика. Социальное обеспечение и страхование: учебник и практикум для вузов	Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 522 с.	Договор № 4061 на оказание услуг по

	obespechenie-i-strahovanie-430891			предоставлению доступа к ЭБС от 24.05.2019 г. Доступ неограничен.
2.	Роик, В. Д. https://biblio-online.ru/book/socialnaya-politika-kachestvo-zhizni-pozhilogo-naseleniya-i-strahovye-instituty-socialnoy-zaschity-442258	Социальная политика: качество жизни пожилого населения и страховые институты социальной защиты: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры	Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 400 с.	Договор № 4061 на оказание услуг по предоставлению доступа к ЭБС от 24.05.2019 г. Доступ неограничен.
3.	Павлюченко В. Г. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=495813&sr=1	Социальное страхование: учебник	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 479 стр.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
4.	Ермаков, Д.Н. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=454070&sr=1	Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебное пособие С.А. Хмелевская. –	Москва : Дашков и К°, 2017. – 397 с.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
	II. Дополнительная литература			
	А) Дополнительная учебная литература			
1.	Ермаков, Д.Н. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=454070&sr=1	Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебное пособие	Москва: Дашков и К°, 2017. – 397 с.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
2.	Довгая О. В. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=429391&sr=1	Государственные внебюджетные фонды: учебное пособие	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 132с.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
3.	Павлюченко, В.Г.	Социальное	Москва: Дашков и	15000 в

	https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=495813&sr=1	страхование: учебник	К°, 2018. – 479 с.	соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
4.	Хинкис, Л.Л. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=566846&sr=1	Финансы и финансовая система РФ: учебное пособие для студентов направления «Экономика»	Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 94 с.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
	Б) Официальные издания			
1.	Конституция РФ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/			
2.	Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/			
3.	Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/			
4.	Федеральный закон от 15.12.2001 N 166-ФЗ (ред. от 27.12.2018)"О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/			
5.	Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ (ред. от 06.03.2019)"О страховых пенсиях" http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/			
6.	Приказ Минздрава России от 28.02.2019 N 108н "Об утверждении Правил обязательного медицинского страхования" (Зарегистрировано в Минюсте России 17.05.2019 N 54643) http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=324740&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.243297962442657#012730367044614632			
	В) Периодические издания			
1.	Российский экономический журнал: журнал. Москва: Академия МБА https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=561061			
2.	Финансовая жизнь: научно-практическое издание / изд. Академия менеджмента и бизнес-администрирования. Москва: Академия МБА https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=571153			
3.	ЭКО: всероссийский экономический журнал: журнал. Новосибирск: Редакция журнала «ЭКО» https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=500144			
	Г) Справочно-библиографическая литература			
1.	Харитонова Н.Г., Гореликова-Китаева О.Г., Рахматуллин Р.Р. и др. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=4	Экономический словарь: от теории к практике: учебное пособие	Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационн

	67125&sr=1		Университет. - Оренбург: ОГУ, 2016. - 120 с.	ых услуг от 01 октября 2018г.
2.	Харин А.А., Коленский И.Л., Харин А.А.(мл.) https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=441220&sr=1	Словарь инновационных терминов: учебно-методическое пособие	Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2016. - 255 с.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
3.	Горшенева О.В. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=241039&sr=1	Словарь терминов и понятий по региональной экономике: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета, 2011 . - 122 стр.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
4.	Кусакина О.Н. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=277436&sr=1	Словарь-справочник по экономической теории: учебное пособие	Ставрополь: ИД «ТЭСЭРА», 2014. - 380с.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
Д) научная литература				
1.	Абубакиров А.С. , Ананченкова П.И. , Амонова Д.С. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=570417&sr=1	Медицинская помощь в системе обязательного медицинского страхования: монография	Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 168 с.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
2.	Роик В. Д. https://biblio-online.ru/book/pensionnyy-vozrast-i-modernizaciya-pensionnyh-sistem-otechestvennyy-i-zarubezhnyy-opyt-441496	Пенсионный возраст и модернизация пенсионных систем: отечественный и зарубежный опыт: монография	Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 336 с.	Договор № 4061 на оказание услуг по предоставлению доступа к ЭБС от 24.05.2019 г. Доступ неограничен.
3.	Ногина О. А. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=450589&sr=1	Государственные внебюджетные фонды в составе бюджетной системы России: проблемы правового	Москва: Статут, 2012. - 462 стр.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании

		регулирования: монография		информационных услуг от 01 октября 2018г.
4.	Соловьев А.К., Аль-Натор М.С. , Донцова С.А. , Кучук С.Е. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=494934&sr=1	Пенсионный возраст: актуарно-статистическое обоснование: монография	Москва: Прометей, 2018. - 235 стр.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
5.	Шавель С.А. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=484076&sr=1	Инновационное развитие отраслей социальной сферы: монография	Минск: Беларуская навука, 2017. - 349 стр.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
6.	Русецкая Э. А. , Аксенен ко Е. В. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=274349&sr=1	Страхование профессиональной ответственности медицинских работников в системе обеспечения экономической безопасности субъектов здравоохранения: монография	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2014. - 194 стр.	15000 в соответствии с договором № 149-09/2018 об оказании информационных услуг от 01 октября 2018г.
	Е) Информационные базы данных (профильные)			
1.	Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - http://budget.gov.ru/			
2.	База данных «Бюджет» Минфина России - https://www.minfin.ru/ru/perfomance/budget/			
3.	База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» - https://www.minfin.ru/ru/statistics/ - Справочная правовая система «Консультант Плюс»			

Интернет – ресурсы

При изучении дисциплины «Внебюджетные фонды» обучающимся рекомендуется использование следующих Интернет – ресурсов:

1. https://www.gks.ru/ официальный сайт Росстата
2. www.cbr.ru официальный сайт Банка России
3. www.rbc.ru росбизнесконсалтинг
4. http://elibrary.ru научная электронная библиотека.
5. http://window.edu.ru единое окно доступа к образовательным ресурсам.

6. http://uisrussia.msu.ru ресурсы и сервисы для экономических и социальных исследований, учебных программ и государственного управления.

7. http://www.government.ru официальный сайт Правительства Российской Федерации