

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

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/54460>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Юриспруденция

Введение 3

Глава 1. Теоретические основы функционирования негосударственных пенсионных фондов 6

1.1 Сущность, функции и классификация негосударственных пенсионных фондов 6

1.2 Преимущества и опыт функционирования негосударственных пенсионных фондов 11

Выводы по главе 1 18

Глава 2. Тенденции развития негосударственных пенсионных фондов 19

2.1 Перспективы развития деятельности негосударственных пенсионных фондов 19

2.2 Оценка эффективности негосударственных пенсионных фондов 24

Выводы по главе 2 31

Глава 3. Проблемы законодательного регулирования негосударственных пенсионных фондов и пути их решения 32

Выводы по главе 3 39

Заключение 40

Список использованных источников 45

ВВЕДЕНИЕ

Пенсионная система России за последнее десятилетие претерпела множественные значимые изменения, которые связаны с проведением экономических реформ и совершенствованием существующего пенсионного обеспечения. Главная цель такой реформы заключается в создании эффективной финансово-устойчивой пенсионной системы, которая сможет обеспечить достойный уровень жизни для граждан.

Актуальность дипломной работы обусловлена тем, что в современной экономически-финансовой системе Российской Федерации негосударственные пенсионные фонды играют важную роль и акцентируют на себе большое внимание общества. Данное свойство определяется следующим свойством составляющих факторов. В первую очередь НПФ, не смотря на то, что в большинстве случаев являются коммерческими организациями, но курс их направлен на стабильность социального и финансового положения – пенсионеров. Деятельность НПФ направлена на решение финансовых проблем государства, в частности – федерального бюджета, который расходует колоссальные средства на покрытие дефицита Пенсионного фонда РФ. В третьих, НПФ, по некоторым расчетам, должны сыграть важную роль в экономическом развитии РФ.

Изученность проблемы. Исследованию вопросов, посвященных состоянию, проблемам и совершенствованию деятельности института НПФ на разных этапах развития в Российской Федерации, было посвящено немало публикаций, среди них следует выделить работы таких авторов, как Д.Н. Ермаков, А.К. Соловьев, Е.В. Агеев, В.С. Бабий, Е.Г. Крюкова, А.И. Ивлева, А.В. Головченко, О.В. Телякова и др.

Однако НПФ функционируют в условиях постоянных изменений, касающихся не только экономических реалий, законодательных нововведений, но и самой конструкции накопительной системы. Эти факторы оказывают значительное влияние на показатели деятельности НПФ, что вызывает необходимость дальнейшего исследования их деятельности и поиска путей повышения ее эффективности.

Цель дипломной работы заключается в исследовании опыта, перспектив развития и оценки эффективности негосударственных пенсионных фондов.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность, функции и классификацию негосударственных пенсионных фондов;
- рассмотреть преимущества и опыт функционирования негосударственных пенсионных фондов;
- исследовать перспективы развития деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- проанализировать оценку эффективности негосударственных пенсионных фондов
- выявить проблемы законодательного регулирования негосударственных пенсионных фондов и пути их

решения.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в области деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Предметом исследования выступают непосредственно опыт, перспективы развития и оценка эффективности негосударственных пенсионных фондов.

В дипломной работе использовались следующие методы исследования: описательный метод, сравнительно-типологический метод, комплексный анализ.

Практическая значимость дипломной работы заключается в том, что основные положения работы могут быть использованы в курсах «Право социального обеспечения», «Организация работы органов и учреждений социальной защиты населения и органов ПФР».

Структура работы: данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников.

ГЛАВА 1. Теоретические основы функционирования негосударственных пенсионных фондов

1.1 Сущность, функции и классификация негосударственных пенсионных фондов

Пенсионное обеспечение является одним из наиболее важных и острых вопросов для экономики любого государства и для РФ в том числе. Структура пенсионных систем различных стран разнообразна. В таких странах как Объединенные Арабские Эмираты, Сингапур, Эстония и т.д. действует модель полностью государственного пенсионного обеспечения, в США, Швейцарии, Великобритании и т.д. функционирует модель частного пенсионного обеспечения, дополненного государственным. В Финляндии, Германии, Франции, Дании и т.д. как и в РФ существует модель государственного пенсионного обеспечения, дополненного частным, то есть негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ) уже действуют, но еще недостаточно широко распространены среди населения.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ), как важнейший источник финансирования накопительной части пенсии, получили широкое развитие с 1 января 2015 года в связи с пенсионной реформой. НПФ в РФ являются необходимым инструментом финансового рынка, так как действующая система Пенсионного фонда РФ не способна удовлетворить потребности населения в достойном пенсионном обеспечении. Развитие негосударственных пенсионных фондов является актуальным направлением в решении проблем пенсионного обеспечения граждан.

Негосударственный пенсионный фонд – организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Система негосударственного пенсионного обеспечения – это масштабный и социально значимый элемент экономики, стратегической целью которого является создание финансовой и организационной основы для повышения уровня пенсионного обеспечения сверх уровня замещения заработной платы, обеспечиваемого системой. Клиент (вкладчик), заключив договор с выбранным НПФ, обязуется уплачивать взносы, а фонд, в свою очередь, накапливать их и затем инвестировать в финансовые активы (акции промышленных предприятий, облигации, депозиты, доли ПИФов и др.) с целью приумножения. Вкладчик может отслеживать прибыльность, по желанию переводить средства из одной управляющей компании в другую. В конечном итоге, накопленный финансовый результат выплачивается в виде негосударственной (дополнительной) пенсии.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – акционерное общество, исключительной деятельностью которого является негосударственное пенсионное обеспечение. Деятельность НПФ регулируется законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

НПФ – это организация, исключительными видами деятельности которой являются следующие:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (НПО);
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с законодательством и договорами об обязательном пенсионном страховании (ОПС).

Деятельность данных фондов заключается в аккумулировании денежных средств в виде пенсионных взносов, размещении данных средств на финансовых рынках с целью их сохранения и преувеличения и назначении, и выплате пенсий участникам фонда. НПФ могут функционировать как отдельно от

государственной пенсионной системы для граждан, желающих получать дополнительную пенсию, так и совместно с государством. Так, с 2015 г. пенсия россиян была разделена на страховую и накопительную. То есть, работодатель отчисляет в Пенсионный фонд РФ 22% от фонда оплаты труда работника, из которых 6% идут на солидарную часть, предназначенную для выплаты пенсий нынешним пенсионерам, и не учитываются на индивидуальном лицевом счете работника. Остальные 16% разделяются: 10% направляются в страховую часть пенсии, 6% – на накопительную часть, которые могут либо направить в выбранный НПФ, либо в государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк», либо направить их на страховую часть.

Некоторые авторы, рассматривая понятия негосударственного пенсионного фонда, придерживаются законодательной базы и определяют его сущность исключительно исходя из характера деятельности, направленной на негосударственное пенсионное обеспечение .

Т.А. Петренко дает определение НПФ несколько шире, конкретизируя виды деятельности негосударственных пенсионных фондов в части аккумулирования и инвестирования пенсионных средств, осуществления выплат пенсий и ведения операций в сфере дополнительного пенсионного страхования . По мнению А.С. Сребняка, НПФ представляют собой особый экономический субъект, в основу деятельности которого положены страховые принципы, функционирующий в форме юридического лица, в чью ответственность входит решение вопросов социального обеспечения граждан путем аккумулирования денежных средств и их использования для последующих выплат .

Некоторые авторы подходят к определению негосударственных пенсионных фондов через призму теории институционализма .

В этом контексте А.А. Мещерякова и С.П. Сазонов представляют НПФ как функционирующий в рамках системы пенсионного обеспечения социально-ориентированный институт, принимающий на себя долгосрочные обязательства социально-страхового характера .

В свою очередь А.М. Солодка определяет НПФ как институт, аккумулирующий средства граждан, в зону ответственности которого входит осуществление соответствующих операций в рамках негосударственного пенсионного обеспечения . В определении делается упор на операционный характер функционирования НПФ, а именно на принятие фондами прав по распоряжению пенсионными накоплениями и резервами, а также на исполнение своих итоговых обязательств по их выплате (по организации выплат).

В целом представляется целесообразным выделить восемь основных принципов деятельности НПФ: заинтересованность в результатах деятельности; открытость – деятельность НПФ должна быть максимально прозрачна и понятна не только для контролирующих и проверяющих органов, но и для населения; делегирование обязательств – согласно законодательству средства, полученные НПФ в части обязательного пенсионного страхования, должны передаваться в распоряжение управляющей компании. Поэтому деятельность НПФ должна быть направлена на постоянный анализ и мониторинг эффективности деятельности выбранных в качестве партнеров управляющих компаний и, исходя из этого, предоставлять большой объем ресурсов наиболее успешным УК; сохранность вложений – работа НПФ направлена на обеспечение защиты пенсионных накоплений и резервов от негативных факторов (например, инфляции); непрерывность оценки и мониторинга – непрерывный анализ внешних и внутренних факторов деятельности НПФ, проводимый с целью обеспечения оперативного регулирования работы фондов, а также формирования и осуществления стратегии развития фонда; контроль соответствия деятельности НПФ поставленным функциям и целям; ответственность за результат деятельности – НПФ покрывают понесенные убытки за счет имущества для обеспечения уставной деятельности; социальная ответственность – фонды несут социальную ответственность перед гражданами за результаты инвестирования пенсионных резервов и размещения пенсионных накоплений: уровень эффективности деятельности отражается на величине пенсии.

Рассматривая выполняемые функции, Л.Д. Андросова считает, что, выступая в качестве социальных институтов, НПФ предоставляют возможность людям самостоятельно или посредством заключения коллективных договоров на предприятиях обеспечить себе более высокие доходы в старости, чем тот минимум, который гарантирует государство .

Кроме того, НПФ выступают в роли специфических институтов финансового посредничества, аккумулирующих сбережения населения для осуществления долгосрочных инвестиций. Выполняя функцию сберегательного института, НПФ принимает пенсионные взносы, инвестирует их, а доход, полученный по инвестициям, распределяет среди своих участников. Таким образом, на именном пенсионном счете каждого участника аккумулируется взнос с доходом по инвестициям.

Также помимо вышеуказанных характеристик НПФ выполняет функцию защиты накоплений вкладчиков от

прогнозируемой инфляции. Не менее важна функция фонда как профессионального аналитика и советника в вопросах управления корпоративной пенсионной программой, в этой роли функцией НПФ является мотивация работников, так как корпоративные пенсионные планы – один из механизмов управления персоналом, способствующий формированию лояльности сотрудников, привлечению и удержанию высококвалифицированных специалистов.

В свою очередь Р.Е. Барыкин выделяет три категории выполняемых НПФ функций: социальная, инвестиционная и макроэкономическая.

На наш взгляд, классификация данного автора исходит из характера взаимодействия НПФ с различными категориями субъектов экономики, а также степени влияния на ее уровни.

Таким образом, важнейшей особенностью современного этапа реформирования российской пенсионной системы является переход к распределительно-накопительным принципам формирования пенсионного обеспечения граждан. В этой связи существенным образом повышается значение негосударственных пенсионных фондов, которым отводится роль дополнительного пенсионного обеспечения на основе накопительных принципов.

1.2 Преимущества и опыт функционирования негосударственных пенсионных фондов

16 сентября 2017 года негосударственное пенсионное обеспечение отметило свой юбилей с момента подписания 16.09.1992 году Президентом Указа № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах», ныне утратившим силу, задачей которых являлась формирование частных пенсионных накоплений.

В настоящее время в реестр НПФ системы гарантирования прав застрахованных лиц входят 38 НПФ, самыми известными из которых являются АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка России» и АО «Негосударственный Пенсионный Фонд ВТБ». Подобного рода организации являются основными институтами дополнительного пенсионного обеспечения. Окончательно их место и роль в Российской Федерации была обозначена лишь к 1998 году с подписанием Президентом РФ Федерального закона от 07.05.1998 № 75 «О негосударственных пенсионных фондах». Данный документ обозначил вопросы создания, функционирования, инвестирования, лицензирования негосударственных пенсионных фондов, а также разъяснил их понятие и, что самое главное, отрегулировал гарантии исполнения негосударственными пенсионными фондами обязательств по пенсионному обеспечению.

Система пенсионного обеспечения современной Российской Федерации перешла от СССР, где проявляла себя вполне эффективно и была предпочтительна в таком виде по ряду факторов, обуславливающих экономическое положение страны. Данная система была построена по распределительному принципу и приносила свои плоды: пенсионеры получали пенсию из бюджета, в который работодатели уплачивали взносы за своих сотрудников. Денежные средства находились в бюджете ПФ РФ и сразу же распределялись на выплату пенсий. Данная схема действует и в настоящее время в Российской Федерации, в которой ПФ РФ обеспечивает целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов. Но эффективна ли она?

А.А. Черных в своем исследовании отметил, что: «Данная система эффективна, в случае, когда на одного пенсионера приходится 3 – 4 работающих гражданина. Сейчас в России это соотношение уже меньше 2. Самая неблагоприятная ситуация возникнет через 10 – 15 лет, когда количество пенсионеров практически сравняется с количеством работающих»

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года. – Москва : Юрист, 2003. – 56 с.

2. О негосударственных пенсионных фондах [Федер. закон от № 75-ФЗ: принят Гос. Думой 8 апреля 1998 г. : по состоянию на 3 августа 2018 г.] // Собрание законодательства РФ. – № 19. – 11.05.1998. – Ст. 2071.

3. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Федер. закон № 167-ФЗ: принят Гос. Думой 30 ноября 2001 г. : по состоянию на 11 декабря 2018 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 17.12.2001. – № 51. – Ст. 4832.

4. О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Федер. закон № 410-ФЗ: принят Гос. Думой 23 декабря 2013 г.: по состоянию на 7 марта 2018 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 30.12.2013. – № 52 (часть I). – Ст. 6975.

5. Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному

обеспечению, обязательному пенсионному страхованию [Постановление Правительства РФ № 669: по состоянию на 3 ноября 2018 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 10.11.2003. – № 45. – Ст. 4388.

6. Андросова Л. Д. Негосударственные пенсионные фонды в современной финансовой системе России / Л. Д. Андросова // Инновационная наука. – 2017. – Т. 1. – № 3. – С. 120-125.

7. Андросова Л. Д. Четверть века негосударственным пенсионным фондам Российской Федерации / Л. Д. Андросова // XVII Международные научные чтения (памяти Зворыкина В.К.): сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 29-32.

8. Барыкин Р. Е. Негосударственные пенсионные фонды в современной финансовой системе России / Р.Е. Барыкин // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XVIII Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 15-17.

9. Бородина А. О. Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного страхования / О.А. Бородина // Социально-экономические проблемы в современной России Сборник научных трудов преподавателей и магистрантов. – Москва, 2018. – С. 43-49.

10. Газизова И. З., Марьина А. В. Негосударственные пенсионные фонды как альтернативные институты пенсионной системы / И. З. Газизова, А. В. Марьина // Форум молодых ученых. – 2017. – № 12 (16). – С. 349-353.

11. Гераськина О. В., Терешина В. С. Сущность негосударственных пенсионных фондов, проблемы и перспективы функционирования / О. В. Гераськина, В. С. Терешина // Социум и жизненное пространство личности (междисциплинарные аспекты): Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. – 2018. – С. 38-41.

12. Горовец Н. А. Тенденции развития негосударственных пенсионных фондов в России / Н. А. Горовец // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 1 (42). – С. 48-56.

13. Дозорова Н. Н., Тюрин С. Б. Анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов / Н.Н. Дозорова, С. Б. Тюрин // Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития: Сборник докладов и тезисов участников конференции. – 2018. – С. 113-126.

14. Жидкова Д. К. К вопросу об эффективности негосударственных пенсионных фондов как альтернативе пенсионного фонда Российской Федерации / Д. К. Жидкова // Актуальные проблемы права на современном этапе развития российской государственности: сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 83-86.

15. Ивакин С. В. Негосударственные пенсионные фонды в России: проблемы и перспективы развития / С. В. Ивакин // NovaUm.Ru. – 2016. – № 4. – С. 135-136.

16. Иванников Д. С. Проблема рейтингования негосударственных пенсионных фондов / Д. С. Иванников // Аллея науки. – 2018. – Т. 5. – № 6 (22). – С. 350-353.

17. Изабакаров Г. М. Роль негосударственных пенсионных фондов в устойчивом развитии России / Г. М. Изабакаров // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2017. – № 9. – С. 128-131.

18. Каламбет Т. В. Современное состояние негосударственных пенсионных фондов в России, проблемные аспекты и пути их решения / Т. В. Каламбет, О. А. Мужиченко, А. В. Захарян // Роль инноваций в трансформации современной науки: сборник статей Международной научно-практической конференции: в 6 частях. – 2017. – С. 239-244.

19. Калинин В. Н., Блохина И. М. Негосударственные пенсионные фонды: оценка эффективности / В. Н. Калинин, И. М. Блохина // Синергия Наук. – 2017. – № 13. – С. 118-126.

20. Коптева В. А. Оценка факторов развития пенсионного фонда России и негосударственных пенсионных фондов / В. А. Коптева, А. П. Дьяченко, А. А. Пугачев // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2016. Т. 5. – № 1. – С. 33-38.

21. Котик О. В., Лисачок А. В. Негосударственные пенсионные фонды: современное состояние и особенности функционирования / О. В. Котик, А. В. Лисачок // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2018. – № 2-2 (34). – С. 27-32.

22. Кофанова Т. А., Тихонова С. С. Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного страхования / Т. А. Кофанова, С. С. Тихонова // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация: сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции: в 2 томах. – 2017. – С. 62-66.

23. Крамаренко Т. А., Голофаст А. С. Негосударственные пенсионные фонды: сравнительный анализ, методы и формы продвижения / Т. А. Крамаренко, А. С. Голофаст // Colloquium-journal. – 2018. – № 1-1 (12). – С. 71-73.

24. Крылова Е. Р., Курникова И. В. Негосударственные пенсионные фонды: проблемы и перспективы развития / Е. Р. Крылова, И. В. Курникова // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики. – 2017. – № 13 (29). – С. 60-65.
25. Ломова Н. В. Роль негосударственных пенсионных фондов в системе пенсионного обеспечения / Н.В. Ломова // Studium. – 2016. – № 4-1 (41). – С. 17-22.
26. Мелешина Е. С. Негосударственные пенсионные фонды: системы управления и обеспечения финансовой устойчивости / Е. С. Мелешина // Молодежь и системная модернизация страны: Сборник научных статей 3-й Международной научной конференции студентов и молодых ученых. В 4-х томах. Ответственный редактор А.А. Горохов. – 2018. – С. 198-201.
27. Мещерякова А. А., Сазонов С. П. Негосударственные пенсионные фонды как составляющая пенсионной системы / А. А. Мещерякова, С. П. Сазонов // Управление. Бизнес. Власть. – 2018. – № 1 (15). – С. 38-41.
28. Павлова А.С., Соболева П.И. Негосударственные пенсионные фонды: проблемы и перспективы / А. С. Павлова, П. И. Соболева // Научные открытия 2018: Материалы XXXVIII Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 166-170.
29. Петренко Т. А. Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения РФ / Т. А. Петренко // Молодой ученый. – 2017. – № 48 (182). – С. 263-265.
30. Платонов С. С. Функционирование и результативность работы негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации / С. С. Платонов // Гуманитарные научные исследования. – 2018. – № 9 (85). – С. 7-11.
31. Солодкая А. М. Негосударственные пенсионные фонды: назначение и основные аспекты функционирования в современных условиях / А. М. Солодкая // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2018. – № 16. – С. 37-42.
32. Сребняк А. С. Негосударственные пенсионные фонды в современной пенсионной системе / А. С Сребняк // Аллея науки. – 2018. – Т. 4. – № 5 (21). – С. 227-230.
33. Ширяева Н. М., Кручанова Ю. А. Негосударственные пенсионные фонды в РФ: деятельность и схемы уклонения от налогообложения / Н. М. Ширяева, Ю. А. Кручанова // 21 век: фундаментальная наука и технологии материалы XI международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 208-213.
34. Национальная рейтинговая шкала RAEX (Эксперт РА) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://raexpert.ru/ratings/npf/ratingscale> – Загл. с экрана (дата обращения: 05.02.2019).
35. Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru – Загл. с экрана (дата обращения: 05.02.2019).
36. Рейтинги надежности негосударственных пенсионных фондов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://raexpert.ru/ratings/npf/> – Загл. с экрана (дата обращения: 05.02.2019).

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

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/54460>