

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 35.087:331.25

Дегтярева Е.Н., Алтынникова Л.А.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД В РОССИИ

Многие жители Российской Федерации не знают о существовании негосударственных пенсионных фондов и главной цели их существования. А также многих людей отталкивает одно главное слово «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ», ведь у большинства людей сразу возникает ассоциация, что это может быть мошенничество. Многие не задумываются, что страховые медицинские полисы также являются негосударственными, но почему-то все оформляют их и не задумываются о возможности обмана. Отсутствие информации у населения о НПФ является актуальной проблемой, которую следует подробно рассмотреть.

Ключевые слова: негосударственный пенсионный фонд, пенсия, накопления, доходность.

В 2002 г. заработала пенсионная реформа в России. В 2003 г. всем были выданы СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счёта) и появилась накопительная часть пенсии. Часть налога, который за Вас уплачивает работодатель, возвращается Вам на личный накопительный счет (на 11 цифр, указанных на СНИЛС). Раньше все эти деньги шли на выплату действующим пенсионерам (нашим родителям, бабушкам и дедушкам), а теперь часть их уже остается у нас на счете. И пенсии молодого поколения будут состоять уже из 2 частей: первая – страховая часть пенсии (государственная) и вторая – накопительная (негосударственная), т.е. то, что мы сами себе заработаем, то и получим. Работаем, деньги копятся, но в стране большая инфляция. Ваши накопления обесцениваются. Поэтому в 2004 г. был принят Федеральный закон «Об инвестировании накопительной части пенсии». Введены договоры обязательного пенсионного страхования. Зачем они нужны? Договор дает Вам инвестиционный доход на Вашу пенсию, т.е. Ваши деньги не обесцениваются.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – это некоммерческая организация социального обеспечения, основанная с целью выплаты пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения. На данный момент негосударственный пенсионный фонд является самой распространенной формой негосударственного пенсионного обеспечения в РФ.

В пределах негосударственного пенсионного обеспечения деятельность НПФ состоит в следующем:

1. Накопление пенсионных взносов. Вкладчик, опираясь на пенсионный договор, перечисляет в НПФ пенсионные взносы, фонд выполняет учет этих пенсионных взносов на именном или солидарном пенсионном счете вкладчика и образует пенсионные резервы.
2. Размещение пенсионных резервов, осуществляемых в соответствии с действующим законодательством РФ. Фонд устанавливает направления, порядок и условия размещения пенсионных резервов. Пенсионные резервы фонд размещает самостоятельно, а также через управляющие компании.
3. Распределение полученного дохода. Доход, который был получен фондом по результатам размещения пенсионных резервов, распределяется на пенсионные счета вкладчиков и участников, а также направляется на увеличение страхового резерва и на выполнение деятельности фонда согласно уставу.

Сделаем вывод, что НПФ функционирует только в интересах участников фонда, и его работа направляется только на получение максимального дохода.

Для НПФ важно приумножение пенсионных накоплений населения, а также рост численности участников фонда. Именно в этом состоит существенное различие в мотивации между государственным и негосударственным пенсионным фондом.

4. Оформление и выплата негосударственных пенсий. При наступлении пенсионного возраста или каких-либо других пенсионных оснований у участника высчитывается порядок получения и размер негосударственной пенсии, основанный на накопленной сумме.

В связи с изданием Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» были открыты первые негосударственные пенсионные фонды. Данный указ был подписан в пределах полномочий Президента РФ на срок проведения экономических реформ и имел силу закона. Уже в конце 1997 года было насчитано 252 негосударственных пенсионных фондов. Однако до 2007 года число этих организаций в России почти не претерпело никаких изменений. И лишь в 2008 году число организаций НПФ стало быстро уменьшаться, в основном в форме самоликвидации или слияния нескольких организаций из-за законодательных изменений.

За последнее время отчетливо видно, что численность НПФ уменьшается, так как с каждым годом падает количество организаций, которые хотят получить лицензию, а также же из-за невозможности функционирующих фондов подтвердить свое право существования. Этот факт объясняется тем, что с каждым годом ужесточаются правила работы негосударственных фондов. Правительство РФ постоянно вносит доработки в систему пенсионного обеспечения, а также различные коррективы и поправки, что прямо затрагивает и усложняет деятельность НПФ. Большинство маленьких фирм объединились между собой. Сегодня государство также устанавливает процедуру отбора, такую как аккредитация негосударственных пенсионных фондов. В результате, государство планирует этим отсеять очередную долю фондов. По прогнозам, к концу 2015 года в России останется всего лишь около 50 самых устойчивых и ликвидных фондов. Выделим достаточно крупные и самые устойчивые негосударственные пенсионные фонды на сегодня, к ним относятся: «Лукойл-Гарант», «Наследие», «ГАЗФОНД», «РГС», «Благосостояние», «Сбербанк».

Контроль над негосударственными пенсионными фондами проводится непосредственно государством, в роли которого выступает Федеральная служба по финансовым рынкам. Наряду с государственным контролем ведется вневедомственный контроль, который осуществляется специальным депозитарием. Он проводит ежедневный контроль над структурой и составом резервов НПФ.

Совет фонда, попечительский совет, а также ревизионная комиссия проводят внутренний контроль.

Размещение пенсионных резервов НПФ обязано соответствовать требованиям, таким как:

- стоимость пенсионных резервов, которые размещены в один объект, не может быть выше 10 % от общей стоимости пенсионных резервов;
- общая стоимость пенсионных резервов, которые размещены в ценные бумаги, не имеющие признаваемых котировок, не может быть выше 20 % от стоимости пенсионных резервов;
- общая стоимость пенсионных резервов, которые размещены в ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда, не может быть выше 30 % от стоимости пенсионных резервов. Исключением может быть тот факт, если указанные ценные бумаги входят в Котировальный лист РТС первого уровня;
- общая стоимость пенсионных резервов, которые размещены в федеральные государственные ценные бумаги, не может быть выше 50 % от стоимости пенсионных резервов. Исключением может быть тот факт, если они приобретены в результате проведения новации;
- общая стоимость пенсионных резервов, которые размещены в государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные ценные бумаги, не может быть выше 50 % от стоимости пенсионных резервов;
- общая стоимость пенсионных резервов, которые размещены в акции и облигации предприятий и организаций, не может быть выше 50 % от стоимости размещенных пенсионных резервов;
- общая стоимость пенсионных резервов, которые размещены в векселя, не может быть выше 50 % от стоимости размещенных пенсионных резервов;

– общая стоимость пенсионных резервов, которые размещены в банковские вклады и недвижимость, не может быть выше 50 % от стоимости размещенных пенсионных резервов.

Вопрос заключается в том, что человек может и готов вкладывать деньги в НПФ, но он не уверен в прибыльности от своих вложений или даже в сохранности вложенных средств. На этот вопрос можно ответить, лишь оценив финансовое состояние НПФ.

Финансовое состояние НПФ - это совокупность показателей, которые отражают наличие, пополнение, размещение и использование его финансовых ресурсов, а именно пенсионных активов. Не дает применить для их оценки те критерии, которые используются для оценки традиционных субъектов хозяйственной деятельности (например, заводов, фабрик) и финансовых организаций (например, банков, страховых компаний) особый правовой, неприбыльный и налоговый статус негосударственный пенсионных фондов.

Критерии оценки финансового состояния НПФ - это совокупность показателей, которые отражают ключевые аспекты его деятельности, изменив которые, можно, опираясь на установленные правила, сделать заключение о способности пенсионного фонда к выполнению обязательств перед участниками негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) на время оценки и на будущее.

Финансовое состояние НПФ можно охарактеризовать такими видами деятельности, как возвратностью пенсионных накоплений участников, экономической эффективностью деятельности, ликвидностью пенсионных активов, надежностью функционирования.

Под надежностью функционирования понимается свойство фонда реализовать свои функции по негосударственному пенсионному обеспечению участников в любой момент на условиях, которые предусмотрены пенсионными контрактами с вкладчиками и другими договорами, которые заключил данный фонд.

Под ликвидностью НПФ понимается способность мгновенно и без существенных потерь стоимости пенсионных активов преобразовать активы участника в денежные средства, что в дальнейшем передается в пользу участника или лица, который имеет право на пенсионные активы участника.

Под экономической эффективностью деятельности фонда понимается степень воплощения всех возможностей фонда по образованию пенсионных накоплений для выплат пенсий, используя взносы вкладчиков и полученный фондом инвестиционный доход.

Под возвратностью пенсионных накоплений понимается способность фонда исполнить все требования участников по передаче их пенсионных накоплений, если произойдет условно-одновременный разрыв пенсионных контрактов и договоров о выплате пенсий. Возвратность пенсионных накоплений оценивается по сумме денежных средств, которые получает фонд от продажи пенсионных активов при условной ликвидации фонда в случае одновременного разрыва пенсионных контрактов и договоров о выплате пенсий.

Чтобы обеспечить устойчивое исполнение негосударственным пенсионным фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий, образовывается страховой резерв фонда, нормативный размер которого определяется ответственным Федеральным органом.

НПФ выполняет такие функции, как:

- формирует условия негосударственного пенсионного обеспечения участников;
- заключает пенсионные договоры;
- аккумулирует пенсионные взносы;
- составляет пенсионные счета, информирует вкладчиков и участников о размере их и состоянии;
- заключает договоры с управляющим фондом;
- формирует и размещает собственные средства самостоятельно, а также через управляющего;
- ведет бухгалтерский учет и проводит расчеты;
- осуществляет выплаты негосударственных пенсий;
- проводит контроль за полным и своевременным поступлением средств в фонд и

исполнением своих обязательств перед участниками;

– предоставляет информацию о своей деятельности.

Вкладчики негосударственного пенсионного фонда имеют право на то, чтобы:

- 1) требовать от фонда исполнения всех его обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- 2) представлять перед фондом собственные интересы и интересы своих участников, а также в непредвиденных случаях обжаловать действия фонда;
- 3) требовать от фонда перевода выкупных сумм в иной фонд, основываясь на правилах фонда и пенсионного договора.

Вкладчики НПФ могут вносить средства только в денежной форме в соответствии с порядком и в размере, которые описываются в правилах фонда и в пенсионном договоре.

Негосударственный пенсионный фонд в свою очередь должен:

- 1) проводить учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками с помощью ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов, а также предоставлять вкладчикам и участникам информацию об их пенсионных счетах;
- 2) начислять участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- 3) переводить по поручению вкладчика или участника выкупную сумму в иной фонд, исходя из условий пенсионного договора;
- 4) не принимать в одностороннем порядке решения, которые каким-либо образом могут нарушить права вкладчиков или участников.

В пределах действующего на сегодняшний день законодательства даже самый маленький негосударственный пенсионный фонд имеет право функционировать только тогда, когда у него есть средства. НПФ является самостоятельным юридическим лицом и должен функционировать на тот объем средств, которые он имеет. Нет собственных средств, значит, нет фонда. Выбирая негосударственный пенсионный фонд для вложений своих пенсионных средств, следует изучить рейтинг действующих организаций для выявления максимального процента прибыли. Если вдруг Вы заключили договор с организацией, которая обеспечит Вам менее выгодные проценты, то Вы можете в любое время расторгнуть договор и заключить его с наиболее гарантированной организацией. Вы зададите вопрос: стоит ли вкладывать свою пенсию в НПФ? И ответ на этот вопрос будет очевиден – конечно, стоит. Ведь если Вы вовремя не переведете свои пенсионные накопления в НПФ, то просто потеряете свои средства, какими бы они ни были – маленькими или большими, все же это деньги за Ваш труд.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О негосударственных пенсионных фондах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/info/order/sofinansirovanie/~2310>.
2. Федеральный закон от 26.06.2002 № 111-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «Об инвестировании накопительной части пенсии» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/184744/>.
3. Пылева И.А. Особенности бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах // Налоговый вестник. – 2012. – № 1. – С. 15-16.
4. Пятов М.Л. Относительность оценки показателей бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. – 2000. – № 6. – С. 31-33.
5. Рейтинги негосударственных пенсионных фондов [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://xnitbabaq3bbaegcizj9k.xnai/%D1%80%D0%B5%D0%B9%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B3%D0%B8>.

Дегтярева Елена Николаевна

*студентка 4 курса факультета экономики и управления
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
e-mail: lenusyadegtyareva@mail.ru*

Алтынникова Людмила Александровна

*к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
e-mail: alyudmila@bk.ru*