



ФИНАНСЫ

ЛЕКЦИЯ 5. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

Сущность и функции внебюджетных фондов



Государственные федеральные внебюджетные фонды относятся к *федеральной собственности*. Они имеют социальную, экономическую, благотворительную и другую направленность.

Через государственные внебюджетные фонды осуществляется перераспределение части национального дохода в интересах отдельных социальных слоев населения.

Государственные социальные внебюджетные фонды — это целевые централизованные фонды финансовых ресурсов, формируемые за счет обязательных платежей и отчислений юридических и физических лиц и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Сущность и функции внебюджетных фондов



Выделение наряду с бюджетом специальных внебюджетных фондов обусловлено несколькими причинами:

- 1) необходимостью выделения специальных денежных ресурсов с целью их более эффективного и строго целевого использования;
- 2) необходимостью определения особых и одновременно устойчивых финансовых источников для удовлетворения специальных потребностей государства;
- 3) 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.

Сущность и функции внебюджетных фондов



С помощью внебюджетных фондов государство и муниципальное образование решают важнейшие социальные задачи:

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

Аккумуляция средств во внебюджетных фондах позволяет накапливать источники финансирования для выплат пенсий, пособий, стипендий и т.п.

Сущность и функции внебюджетных фондов



Государственные социальные внебюджетные фонды включают:

- Пенсионный фонд Российской Федерации; (с 1990 по 2022)
- Фонд социального страхования Российской Федерации; (с 1991 года по 2022)
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации; (с 1993 по наст время) <http://www.ffoms.ru/>
- Государственный фонд занятости населения Российской Федерации. (с 1991 по 2001)
- Социальный фонд России (с 2023 по настоящее время) <https://sfr.gov.ru/>

Сущность и функции внебюджетных фондов



Доходы и расходы государственного внебюджетного фонда образуют его *бюджет*, предназначенный для финансового обеспечения задач и выполняемых функций.

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов разрабатываются их органами управления и представляются в органы исполнительной власти, которые передают их на рассмотрение законодательных или представительных органов власти. Они представляются одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год.

Сущность и функции внебюджетных фондов



Бюджеты федеральных внебюджетных фондов выносятся на рассмотрение и утверждение Государственной думы и Совета Федерации и принимаются в форме федеральных законов одновременно с принятием закона о федеральном бюджете.

Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов выносятся на рассмотрение законодательных или представительных органов власти субъектов РФ и принимаются в форме законов субъектов РФ одновременно с принятием законов о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год

СФР



СФР создан для осуществления государством пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, социального обеспечения, предоставления мер социальной защиты (поддержки) отдельным категориям граждан.

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации — один из государственных внебюджетных фондов. Создан федеральным законом от 14.07.2022 № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации» путем реорганизации Пенсионного фонда Российской Федерации с одновременным присоединением к нему Фонда социального страхования Российской Федерации.



В настоящее время доходы Социального фонда Российской Федерации формируются за счет следующих источников:

- 1) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
- 2) средств федерального бюджета;
- 3) сумм пеней и иных финансовых санкций;
- 4) доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
- 5) добровольных взносов физических лиц и организаций;
- 6) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

СФР



Страховые взносы в СФР (Социальный фонд России) — это обязательные платежи, которые перечисляются в фонд для финансирования социальных гарантий граждан: пенсий, больничных, пособий по материнству и детству, а также выплат при производственных травмах.

Единый страховой тариф (ОПС, ОМС, ВНиМ): Основная часть взносов за сотрудников (на пенсионное, медицинское и социальное страхование) объединена в единый тариф (30% в пределах базы и 15,1% сверх неё) и уплачивается общей суммой в ФНС через Единый налоговый платеж (ЕНП). Далее ФНС сама распределяет средства в СФР и другие ведомства.

Взносы на травматизм (НСПиПЗ): Это единственный вид обязательных взносов за работников, который работодатели перечисляют напрямую в Социальный фонд России, а не в налоговую инспекцию. Тариф составляет от 0,2% до 8,5% в зависимости от класса профессионального риска деятельности компании. Срок уплаты — ежемесячно до 15-го числа

Добровольные взносы: ИП, адвокаты, нотариусы и самозанятые могут добровольно перечислять взносы на ВНиМ или пенсионное страхование напрямую в СФР, чтобы получать оплачиваемые больничные и пособия

СФР



Работодатели платят страховые взносы в обязательную пенсионную систему по тарифу 22% от фонда оплаты труда работника. Из них 6% тарифа могли идти на формирование пенсионных накоплений, а 16% – на формирование страховой пенсии, а могли, по выбору гражданина, все 22% идти на формирование страховой пенсии.

С 2014 года по настоящее время на накопительную часть действует мораторий, все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, направляются на формирование страховой пенсии.

Накопительная пенсия (часть системы государственного пенсионного обеспечения) *формировалась в период 2002-2014*

Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК или ГУК, то назначение и выплату накопительной пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет СФР. Если пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной пенсии осуществляет выбранный гражданином НПФ.

Средства пенсионных накоплений можно получить в виде:

- Единовременной выплаты
- Срочной пенсионной выплаты
- Накопительной пенсии

Виды пенсий (СФР)



- **Страховая пенсия**
 - По старости
 - По инвалидности
 - По случаю потери кормильца
 - Работающим пенсионерам
- **Пенсия по государственному обеспечению**
 - Государственная пенсия за выслугу лет
 - Государственная пенсия по старости
 - Государственная пенсия по инвалидности
 - Государственная пенсия по случаю потери кормильца
- **Социальная пенсия (по старости, по инвалидности и т.д.)**
- *Накопительная пенсия*

Страховая пенсия



- Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.
- К страховой пенсии устанавливается фиксированная выплата в твердом размере, которая зависит от вида страховой пенсии. Размер выплаты ежегодно индексируется государством.

Страховая пенсия по старости (условия)



- Первое – достижение общеустановленного возраста: 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин (возраст определяется с учетом переходных положений, предусмотренных приложением 6 к Закону № 400-ФЗ). В случае если такие лица имеют страховой стаж не менее 42 и 37 лет (соответственно мужчины и женщины) страховая пенсия по старости может назначаться на 24 месяца ранее достижения указанного возраста, но не ранее достижения возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).
- Второе – страховой стаж не менее 15 лет. Повышение требований к стажу происходит постепенно: в 2019 году он составляет 10 лет и поэтапно, по 1 году, увеличится к 2024 году до 15 лет.
- Третье – 30 индивидуальных пенсионных коэффициентов. Требование по наличию 30 коэффициентов также вводится постепенно: в 2019 году – 16,2 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения указанной величины к 2025 году.

Страховая пенсия по инвалидности (условия)



- признание гражданина инвалидом и установление группы инвалидности осуществляет федеральное учреждение медико-социальной экспертизы и направляет выписку из акта освидетельствования медико-социальной экспертизы гражданина, признанного инвалидом, в 3-дневный срок со дня принятия решения о признании гражданина инвалидом в орган, осуществляющий его пенсионное обеспечение
- наличие хотя бы одного дня страхового стажа. Если полностью отсутствует страховой стаж, то назначается *социальная* пенсия по инвалидности.

Изменения в пенсионной системе



Льготы и гарантии людям предпенсионного возраста

- Для граждан предпенсионного возраста сохраняются льготы и меры социальной поддержки, ранее предоставляемые по достижении пенсионного возраста: бесплатные лекарства и проезд на транспорте, скидка на оплату капремонта и других жилищно-коммунальных услуг, освобождение от имущественного и земельного налогов и прочие.
- С 2019 года для предпенсионеров также вводятся новые льготы, связанные с ежегодной диспансеризацией, и дополнительные гарантии трудовой занятости. В отношении работодателей предусматривается административная и уголовная ответственность за увольнение работников предпенсионного возраста или отказ в приеме их на работу по причине возраста. За работодателем также закрепляется обязанность ежегодно предоставлять работникам предпенсионного возраста два дня на бесплатную диспансеризацию с сохранением заработной платы.
- Право на большинство предпенсионных льгот возникает за 5 лет до нового пенсионного возраста с учетом переходного периода, то есть начиная с 51 года для женщин и 56 лет для мужчин. С 2019 года и далее правом на льготы пользуются женщины 1968 года рождения и старше и мужчины 1963 года рождения и старше.

Пенсионный калькулятор



Основная задача пенсионного калькулятора — показать порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии по старости, а также показать, как на размер страховой пенсии влияет:

- размер заработной платы;
- размер дохода в качестве самозанятого гражданина;
- выбранный вариант пенсионного обеспечения в системе ОПС;
- продолжительность трудового (страхового) стажа;
- военная служба по призыву, уход за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет и другие социально значимые периоды жизни;
- обращение за назначением пенсии позже достижения установленного пенсионного возраста.

Пенсионный калькулятор



Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле: сумма пенсионных коэффициентов (А) умножается на стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения страховой пенсии (В) и прибавляется сумма фиксированной выплаты (С).

Пенсия рассчитывается по формуле

$$A \times B + C,$$

Показатели 2019 года:

- Фиксированная выплата - 5334 руб. 19 коп;
- Стоимость 1 пенсионного коэффициента - 87,24 руб;
- Максимальная заработная плата до вычета НДФЛ, облагаемая страховыми взносами - 95 833 рублей в месяц.

Показатели 2026 года:

- Фиксированная выплата - 9584 руб. 69 коп;
- Стоимость 1 пенсионного коэффициента – 156,76 руб;
- Максимальная заработная плата до вычета НДФЛ, облагаемая страховыми взносами - 248 250 рублей в месяц.

ФОМС



Фонды обязательного медицинского страхования — денежные фонды, предназначенные для финансирования гарантированной государством медицинской помощи населению. В соответствии со ст. 1 Закона РФ от 28.06.1991 № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» обязательное медицинское страхование — это составная часть государственного социального страхования, которая обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

Система ОМС



- Обязательное медицинское страхование (ОМС) — вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение, при наступлении страхового случая, гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в случаях, установленных Федеральным законом, в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

Система ОМС



Базовая программа ОМС

- В рамках базовой программы обязательного медицинского страхования оказываются первичная медико-санитарная помощь, включая профилактическую помощь, скорая медицинская помощь (за исключением специализированной (санитарно-авиационной) скорой медицинской помощи).
- Субъектами РФ гарантируется также дополнительный объём бесплатной медицинской помощи.
- С 1 января 2011 года вступил в силу новый федеральный закон об ОМС в РФ, в соответствии с которым с 1 мая 2011 года вводятся новые правила оформления полисов ОМС и вводится полис ОМС единого образца.

ФОМС



Доходная часть Федерального фонда обязательного медицинского страхования формируется за счет:

- 1) страховых взносов, уплачиваемых работодателями на обязательное медицинское страхование (5,1%);
- 2) трансфертов из федерального бюджета: а) субсидий на обязательное медицинское страхование неработающих (детей;) б) субсидий, в) дотаций на покрытие дефицита бюджета Фонда;
- 3) доходов от размещения временно свободных средств Фонда, включая средства нормированного страхового запаса;
- 4) добровольных взносов юридических и физических лиц;
- 5) других поступлений.

Расходы ФФОМС



Расходы бюджета Федерального фонда осуществляются в целях финансового обеспечения:

- 1) предоставления субвенций из бюджета Федерального фонда бюджетам территориальных фондов для финансового обеспечения расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих при осуществлении переданных полномочий;
- 2) исполнения расходных обязательств Российской Федерации, в сфере охраны здоровья граждан;
- 3) выполнения функций органа управления Федерального фонда.

Расходы ТФОМС



- 1) выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования;
- 2) исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации, в сфере охраны здоровья граждан;
- 3) ведения дела по обязательному медицинскому страхованию страховыми медицинскими организациями;
- 4) выполнения функций органа управления территориального фонда.