Совершенствование учетного процесса при формировании входящих финансовых потоков на пенсионное обеспечение граждан

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Шабанова, Елена Вячеславовна
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Шабанова, Елена Вячеславовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Старый Оскол

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

206

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Шабанова, Елена Вячеславовна

Введение.

1 Теоретические основы пенсионного страхования в условиях рыночных отношений.

1.1 Пенсионный фонд как составная часть внебюджетных фондов социального страхования и обеспечения.

1.2 Реформирование пенсионного обеспечения в условиях рыночных отношений.

1.3 Сравнительная характеристика систем пенсионного обеспечения в России и за рубежом.

2 Анализ учетно-контрольных функций при формировании входящих финансовых потоков пенсионного фонда.

2.1 Анализ доходов и расходов Пенсионного фонда на региональном уровне.

2.2 Совершенствование учетно-контрольных функций обработки страховых платежей.

2.3 Математическая модель актуарной оценки учета пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования.

3 Совершенствование методической основы учетной системы в Пенсионном фонде.

3.1 Современное состояние учетного процесса в Пенсионном фонде.

3.2 Совершенствование учетного процесса на основе реформирования бюджетного плана счетов.

3.3 Совершенствование учета входящих потоков финансовых ресурсов согласно кодов бюджетной классификации.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Совершенствование учетного процесса при формировании входящих финансовых потоков на пенсионное обеспечение граждан"

Актуальность темы исследования. Пенсионное обеспечение одна из важнейших государственных социальных гарантий нетрудоспособного населения любой страны. Устойчиво функционирующая пенсионная система является одним из залогов социальной стабильности' в обществе. Согласно Программе Пенсионной реформы дальнейшее развитие сферы государственного пенсионного обеспечения связано с постепенным; внедрением в распределительный механизм финансирования трудовых пенсий накопительных элементов и переходом к использованию технологии условно-накопительных счетов.

Пенсионный фонд может размещать свои денежные ресурсы и выступать участником на финансовом рынке в связи с тем, что: во-первых, использование денежных средств не совпадает со временем их образования; во-вторых, доходы от размещения временно свободных денежных средств\* являются дополнительными источниками финансирования; в-третьих, пенсионные накопления должны инвестироваться и приносить доход, так как формирование пенсионногокапитала происходит не только за счет поступления взносов, но и за счет инвестиционного дохода.

В этих условиях; существенно возрастает роль планирования инвестиционного дохода от пенсионных накоплений, прогнозирования размера пенсий в зависимости от доходности инвестиций; а также построения\* учетного процесса адекватного современным требованиям и обеспечивающего прозрачность движения входящих финансовых потоков и позволяющего отслеживать не только правильность расходования средств, но и результативность деятельности Пенсионного фонда.

Степень научной разработанности проблемы. Значительный вклад в исследование внесли отечественные ученные в областях: социального страхования: Капкаева Н.З., Постникова Т.Н., Соловьев А.К.; реформирования пенсионной системы: Александров Д.Г., Вавилов А.,

Вьюницкий В.И, Дмитриев М., Зурабов М.Ю., Кучерков Н., Луконин С., Львов Д., Матвиенко В., Овсиенко Ю., Поманский А., Синявская О.В., Скворцов; А.Д., Соловьев А.К., Чернышев С.Д.;. бухгалтерского учета: Безруких П.С., Виноходова А.Ф., Кондраков Н.П., НестеренкоТ.Г., Палий В.Ф., Попова Л.В., Соколов Я.В., Ульянов И.П.; финансов: Бабич А.Н., Вавилов Ю.Я; Гончаренко Л.И;, Дадашев А.Э., Дробоздина Л.А., Ковалева В.В., Колпакова Г.М., РодионоваВ.М;, Черник Д;Г.; финансового анализа: Баканов М.И;, Малютина М.С., Шеремет А.Д.; зарубежного опыта: Афанасьев С.А., Введенский A.A., Журавлев В.К., Кабалкин С., Мачульская Е.Е., Романов А., Четыркин Е., Якушев Л.П. и др.

В связи с тем, что в зарубежных странах пенсионная система исторически функционирует в рыночных условиях ее теоретические концепции; и практические методики достаточно полно отражены в трудах зарубежных авторов: Арроу П., Ауербах А., Барр Н., Вранко М.С., Дайэмонд П., Маркус Сайлер, Моейр А., Мэтьюс М.Р., Райан Боб, Ришар Ж., Роик В.Д., Хеллер П.С., Хелферт Э., Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. и др.

Однако в отечественной теории и практики вопросы реформирования Пенсионной системы в условиях реформирования бюджетного учета: являются относительно новыми, недостаточно изученными и вопросы имеют ограниченное число фундаментальных работ, а исследования, по финансовому и учетному обеспечению пенсионной системы находятся в основном в стадии разработки.

Целью диссертационного исследования является разработка методических рекомендаций по совершенствованию учетного процесса при формировании входящих финансовых потоков на пенсионное обеспечение граждан в условиях реформирования бухгалтерского учета в бюджетных организациях.

Для достижения сформулированной цели поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы пенсионного страхования в условиях рыночных отношений, проанализировать зарубежный опыт и выявить возможности его адаптации к условиям России;

- провести анализ доходов и расходов Пенсионного фонда на региональном уровне;

- построить и решить математическую модель актуарной оценки пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования;

- разработать предложения по систематизации учетного процесса Пенсионного фонда в условиях реформирования бюджетного плана счетов;

- обосновать предложения по совершенствованию учета входящих потоков финансовых ресурсов согласно кодов бюджетной классификации.

Область исследования является бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей (1.8 паспорта специальности 08.00.12 ВАК); управленческий анализ (1.12 паспорта специальности 08.00.12 ВАК); анализ активов субъектов хозяйствования (1.14 паспорта специальности 08.00.12 ВАК).

Предметом исследования являются теоретические и практические процедуры бюджетного учета и планирования входящих финансовых потоков в Пенсионном фонде РФ.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность Пенсионного фонда РФ.

Теоретической и методологической основой исследования являются международные стандарты финансовой отчетности для общественного сектора, концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, положения содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных авторов по теории, методологии и организации входящих финансовых потоков и учету в бюджетных организациях; законодательные и нормативные акты по реформированию бюджетного учета и отчетности; научно-методическая литература; периодические издания; материалы научных конференций и семинаров.

В ходе исследования использовались следующие методы: абстрактно-логический, монографический, экономико-статистический, расчетно-конструктивный и экономико-математический.

Информационной базой диссертационного исследования данные первичных и сводных учетных документов, регистров синтетического и аналитического учета, Государственному Учреждению Управления Пенсионного фонда по г.Старый Оскол и Старооскольскому району, официальная статистическая информация Госкомстата России, Орловской и Белгородской областей.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в совершенствовании теоретико-методической системы учета и контроля, в условиях реформирования бюджетного учета, для обоснования научных принципов снижения рисков деятельности Пенсионного фонда с использованием научных подходов финансового анализа.

Научная новизна подтверждена следующими научными результатами, выносимыми на защиту: в результате формализации пенсионного законодательства разработана и решена актуарная математическая модель прогнозной оценки пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования, которая позволит прогнозировать размеры будущих пенсий с учетом различных уровней инвестиционного дохода от накопительной ее части; сделан подробный сравнительный анализ действующего и проектного плана счетов бюджетного учета и разработаны методические подходы к переходу на новый план счетов в виде переходных таблиц от старых счетов к новым;

- предложены дополнительные коды бюджетной классификации, предназначенные для учета поступления пени по страховым взносам и дополнительные счета, в бухгалтерском учете для отражения информации о поступлении страховых платежей согласно кодов бюджетной классификации;

- даны рекомендации по отражению инвестиционного дохода на счетах бухгалтерского учета бюджетных организаций:

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что основные теоретические положения диссертации> и методические разработки! обеспечивают решение прикладных задач по совершенствованию организации бухгалтерского бюджетного учета и; прогнозированию поступлений на пенсионное обеспечение граждан.

Организационно-методические разработки по совершенствованию учета и прогнозированию поступления страховых взносов на пенсионное обеспечение граждан нашли практическое применение в- Управлении Пенсионного фонда по г.Старый Оскол: и Старооскольскому району, о чем имеется официальное подтверждение.

Результаты диссертационной работы используются в учебном процессе в преподавании курсов «Бюджетный учет», «Контроль и ревизия», «Бюджетная система РФ».

Апробация результатов исследования. Теоретические положения и практические выводы исследования докладывались и обсуждались на региональной научно-практической конференции «Актуальные проблемы изучения гуманитарных наук в системе дистанционного обучения» (Старый Оскол, 1999г.), Международной научно-практической конференции «Трансформация социально-экономических отношений в современных экономических условиях» (Пенза, 2002г.), Ш-й Всероссийской научно-практической конференции «Инновации в машиностроении» (Пенза, 2003г), ХН-й Международной научно-технической конференции «Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании» (Пенза, 2003г.), Всероссийской научно-практической конференции «Роль государства в становлении и регулировании рыночной экономики» (Пенза 2003г.), II Международная научно-практическая конференция «Теория и практика антикризисного менеджмента» (Пенза 2004). Международная научная конференция «Образование, наука, производство и управление в XXI веке» (Старый Оскол 2004г.).

Публикации. Всего опубликовано 21 научная статья, в которых изложены основные положения диссертационного исследования, общим объемом 4,5 п.л. из них авторских 3.45 п.л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 160 наименований.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Шабанова, Елена Вячеславовна

Заключение

Процесс осуществления пенсионного страхования проявляется через работу его финансового механизма, основными составляющими которого являются: страховые взносы, страховой пенсионный фонд и пенсионный выплаты.

В отличие от старой распределительной системы пенсионного обеспечения новую модель можно обозначить как распределительную, персонифицировано-накопительную, что обусловлено: во-первых - сохранением в нем элемента распределения; во-вторых - персонифицированным учетом страхователей; в-третьих - образованием инвестиционного дохода от накопительной части страховых взносов.

В условиях реформирования Пенсионной системы Пенсионный фонд' выполняет следующие функции: регистрационную, контролирующую, формирующую, планирующую (аналитическую), лимитирующую,, расчетную, учетную, информационную, правовую, фискальную.

Анализ процесса формирования входящих финансовых потоков по Белгородской области показал, что на региональном уровне он выглядит достаточно сложно.

В процессе ежемесячной сверки Управления ПФР и налоговой службы поступивших взносов, как правило, возникают расхождением в реестрах платежей ПФР и ИМНС, которые приводятся в соответствие также вручную.

Автором предлагается вместо электронной базы отделения ПФР в прикладную программу «АРМ - страхователь» загружать уже обработанные специалистами ИМНС реестры платежей по кодам бюджетной классификации.

В связи с введением накопительной составляющей в пенсионном обеспечении граждан, которая будет размещаться УПФ РФ на финансовом рынке, возникает необходимость прогнозирования объема инвестиционного дохода и накоплений в целом с учетом процентных ставок, под которые финансовые ресурсы будут размещаться.

В результате формализации пенсионного законодательства автором разработана и решена математическая модель, состоящая из системы уравнений и позволяющая сделать актуарную оценку пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования, в которой размер пенсий зависит от: продолжительности трудового стажа, уровня заработной платы и прибыльности инвестиционных вложений.

Сравнение вариантов расчетов показало, что при размещении накопительной части пенсии: под 5% годовых минимальный размер пенсий увеличится в 1,2 раза, а максимальный - в 1,4 раза; под 10% - соответственно - в 2 и 2,8 раза; под 15% - в 4,3 и 6,9 раза; под 20% - в 10,8 и 18,6 раза.

Существенное влияние на пенсионное обеспечение оказывает и инфляционный процесс, что обуславливает необходимость индексации базовой и страховой частей пенсий.

Для реализации государственной политики в области бюджетирования и управления государственными финансовыми ресурсами Минфином России ведется работа по реформированию бюджетного учета. Главным» инструментом, вводимым в действие в. процессе реформирования, является метод бюджетирования, ориентированный на результат деятельности учреждения.

Минфином Росси разработан проект Плана счетов бюджетного учета, который: во-первых, полностью соответствует применяемой в РФ методологии бухгалтерского учета исполнения бюджета и учета в бюджетных учреждениях; во-вторых - интегрирует бухгалтерский учет в Бюджетной классификации РФ; в-третьих - учитывает Международные принципы составления; отчетности по сектору государственного управления.

Автором сделан подробный сравнительный анализ действующего и проектного плана счетов бюджетного учета, как на уровне учетного процесса и отчетности, так и в разрезе синтетических и аналитических счетов, на основании которого им сделана попытка разработать для бюджетных организаций методические подходы к переходу на новый план счетов в виде переходных таблиц от старых счетов к новым и от кодов Бюджетной классификации к номерам Плана счетов:

Исследование различий действующего и проектного плана? счетов показало, что все изменения можно классифицировать в 4 группы:

1!. Изменилось название синтетического счета без изменения содержащейся внутри него учетной информации;

2. Изменило название счета с частичным изменением содержащейся внутри него учетной информации;

3. Два или несколько синтетических счетов существующего план в проектном плане объединены в один;

4. В Проектном плане предусмотрено несколько синтетических счетов, информация по которым отражается в действующем плане на одном счете.

При исследовании на соответствие синтетических и аналитических счетов автор обнаружил, что из Инструкции и других методических указаний по? переходу на новый план счетов; в некоторых случаях неясно, где учитывать те или иные активы и обязательства Бюджетных организаций:

В этой связи автор в своей диссертации представляет свое видение их отражения на счетах бюджетного учета и дает конкретные рекомендации и предложения.

При ведение бухгалтерского учета по новому плану счетов нами; предлагается открыть забалансовый^ счет 17 «Инвестиционный доход», а поступления в разрезе отдельных инвестиционных компаний1 отражаться на аналитических счетах: счет 17.1 — поступление инвестиционного дохода от инвестиционной компании «1», счет 17.2 - поступление инвестиционного дохода от инвестиционной компании «2» и т.д.

Кроме того, автором разработан Корреспонденция счетов по основным хозяйственным операциям Пенсионного фонда учитывающая специфику его деятельности и адаптированную к учетному процессу по новому плану счетов.

На основе анализа учета входящих потоков финансовых ресурсов согласно кодов Бюджетной классификации автором предлагается следующее:

1. Для выделения в учете начисленных и поступивших пеней по страховым взносам и недопущения случаев самостоятельного, без согласования с Пенсионным фондом перезачета по сумма страховых взносов и пени внутри кодов бюджетной классификации« налоговыми органами ввести дополнительные коды:

- 1010610.1 «Пени и штрафы, начисленные по страховым взносам на: финансирование страховой части трудовой пенсии»

- 1010610.2 «Пени и штрафы, начисленные по страховым взносам на финансирование накопительной части трудовой пенсии»

2. Ввести в забалансовый раздел рабочего плана счетов счет 18 -«Финансовый поток» по следующим субсчетам:

18.1 - поступление средств на финансирование страховой части трудовой пенсии (код 1010610);

18.2 - поступление средств на финансирование накопительной части трудовой пенсии (код 1010620);

18.3 - поступление средств в виде фиксированного платежа на финансирование страховой части трудовой пенсии (код 1010611);

18.4 - поступление средств в виде фиксированного платежа на финансирование накопительной части трудовой пенсии (код 1010621);

18.5 - поступление средств на погашение недоимки, пени и штрафов до 2001 года (код 1400310);

18.6 - поступление средств в качестве платежа по единому минимальному налогу во внебюджетные фонды (1030120). Реализация данных предложений обеспечит: контроль за входящими финансовыми потоками, формирующими ресурсный потенциал Пенсионного фонда; повышение качества сверки поступающих платежей между Отделением Федерального Казначейства, Пенсионным фондом и Налоговой инспекцией; оперативный анализ структуры поступающих доходов на финансировании трудовых пенсий; повышение платежной дисциплины предприятий и индивидуальных предпринимателей, исключая возможность некорректного переброса внутри кода сумм страховых взносов на пени и штрафы; исключение необоснованного направления финансовых ресурсов на текущую деятельность Пенсионного фонда.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Шабанова, Елена Вячеславовна, 2004 год

1. Закон Российской Федерации от 17 июля 1998 г. № 145-ФЗ «О Бюджетном кодексе» // Российская газета. 1998. - 12 августа.

2. Закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Российская газета. 1996. - 28 ноября.

3. Закон Российской Федерации от 5 августа 2000 г. №114-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2000 год» // Российская газета. 2000. - 8 августа.

4. Закон Российской Федерации от 5 августа 2000 г. №116-ФЗ «О внесении изменений и в Бюджетный кодекс Российской Федерации» // Российская газета. 2000. - 12 августа.

5. Закон Российской Федерации от 27 декабря 2000 г. №150-ФЗ «О федеральном бюджете на 2001 год» // Российская газета. 2000. - 28 декабря.

6. Закон Российской Федерации от 29 декабря 2000 г. №166-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»//Российская газета.-2000.-31 декабря.

7. Закон Российской Федерации от 12 февраля 2001 г. №4-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 1998 год» // Российская газета. 2001.- 15 февраля.

8. Закон Российской Федерации от 30 мая 2001 г. №68-ФЗ «Об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 1998 год» // Российская газета. 2001. - 2 июня.

9. Закон Российской Федерации от 10 июля 2001 г. №91-ФЗ «Обт1999 год»//Российская газета. 2001. - 14 июля.

10. Закон Российской Федерации от 8 августа 2001 г. №125-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2001 год» // Российская газета. 2001. - 10 августа.

11. Закон Российской федерации от 17 декабря 2001 г. №173-Ф3 «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // Российская газета. -2001.-20 декабря.

12. Закон Российской Федерации от 30 декабря 200Г г. №194-ФЗ «О федеральном бюджете на 2002 год» // Российская газета. 2001. - 31 декабря.

13. Закон Российской Федерации от 31 декабря 2001 г. №198-ФЗ «О внесении дополнений и изменений в налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // Российская газета. 2001. - 31 декабря.

14. Закон Российской Федерации от 8 апреля 2002 г. №35-Ф3 «Об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за2000 год» // Российская газета. 2002. - 10 апреля.

15. Закон Российской Федерации от 29 мая 2002 г. №57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. — 2002. — 31 мая.

16. Закон Российской Федерации от 29 мая 2002 г. №61 -ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2002 год» // Российская газета. 2002. - 1 июня.

17. Закон Российской Федерации от 24 июля 2002 г. №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» // Российская газета. — 2002. 30 июля.

18. Указ Президента Российской Федерации от 29 января 2000 г. №116 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов, с Пенсионным фондом Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. -2000.-31 января.

19. Указ Президента Российской Федерации от 15 апреля 2000 г. №681 «О компенсационной выплате пенсионерам» // Российская газета.- 2000. -18 апреля.

20. Указ Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 г. №1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» // Российская газета. 2000. - 30 сентября.

21. Указ Президента Российской Федерации от 1 августа 2000 г. №1421 «О повышении размера компенсационной выплаты отдельным категориям пенсионеров» // Российская газета. 2000. — 8 августа.

22. Указ Президента Российской Федерации от 2 ноября 2000 г. № 1815 «О компенсационных выплатах пенсионерам в Российской Федерации» // Российская газета. 2000. - 4 ноября.

23. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 1999 г. № 107н «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях» // Российская газета. 2000. - 23 мая.

24. Приказ Министерства финансов-Российской Федерации от 1 июля 2004г. №180 «О концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу» // Российская Бизнес-газета. 2004. 20 июля.

25. Приказ Министерства финансов Российской^ Федерации от 26 августа 2004 г. №70н «Об утверждении Инструкции по бюджетному учету» //о

26. Российская газета. 2004. - 12 октября.

27. Постановление правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 10 апреля 2001 г. №49 «Об итогах исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2000 год».

28. Постановление правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 18: апреля 2001 г. №42 «О результатах контрольно-ревизионной работы Ревизионной комиссий ПФР за 2000 год».

29. Постановление Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998г. №283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» // Российская газета. 19981 - 18 марта.

30. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 июня 2001г. №470 «О размещении временно свободных средств Пенсионногофонда Российской Федерации в 2001 году» // Собраниезаконодательства РФ. 2001. - 25 июня.

31. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 мая 2003 г. №266 «О конкурсах по отбору специализированного депозитария иц> управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом

32. Российской Федерации договора об оказании услуг специализированного депозитария и договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений» // Российская газета. -2003. 15 мая.

33. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2001г. №910-р «О программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2002-2004 годы)» // Собрание законодательства РФ. 2001. - 30 июля.

34. Совместное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 18; января 2001 г. №КА-03-25/526, Министерства; труда и социального развития Российской Федерации №47-АП, Центрального банка

35. Российской Федерации №911-У, Министерства Российской Федерациипо налогам и сборам № 1 Он «О счетах Пенсионного фонда Российской Федерации» // Вестник Пенсионного фонда России. 2001. - №1.

36. Письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 11 марта 2002 г. №МЗ-09-25/2186 «О направлении методических рекомендаций опорядке начисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование» // Бюллетень Минтруда РФ. 2002. - №4.

37. Письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 15 августа 2000г. №МЗ-09-25/7298 «О применении Налогового кодекса Российской Федерации» // Экономика и жизнь. 2000. - №36.

38. Письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 17 апреля 2002г. №M3-90-25/3674 «О результатах контрольно-ревизионной работы Ревизионной комиссии ПФР за 2001 год»:

39. Письмо Минфина Российской Федерации от 22 сентября 2003 г. №0506-02/24 «О результатах конкурса по отбору управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом РФ договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

40. Азарова Е. Когда наступит старость. // Социальная защита. М., 2002, -№3,4.-С. 10-14, 15-18.

41. Азарова Е. Пенсионная реформа: хуже не будет? // Хозяйство м право, 2001 г., №10, С.З.50; Александров Д.Г. Пенсионная система в России: состояние, проблемы, перспективы. СПб.: Издательство СПбГУЭФ, 2000. - С. 200.

42. Афанасьев С. Латиноамериканский сериал пенсионных реформ: Бразилия, Аргентина, Перу. // Пенсия, 1999 г., №5, С. 63-68.

43. Афанасьев С.А. Пенсионная реформа в Швеции // Пенсия. 1997г., №4 -С. 62-64.53; Ахтемов Р. Пенсионные фонды и корпоративный долг. // Экономика и предприятие, 2001 г., №2 С. 14-17.

44. Бабич A.M. Государственные и муниципальные финансы./ А.М.Бабич, Л.Н.Павлова. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. - С. 689.

45. Бабич A.M. Финансы./ А.М.Бабич, Л.Н.Павлова. М.: ИД ФБК -ПРЕСС, 2000.-С. 760.

46. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1993 г. - С. 288.

47. Барр Н: Пенсионная политика в России в свете международных дискуссий по вопросам реформирования пенсионной системы. // Пенсия. М, 2001. - №5. - С.64-67.

48. Берлин С.И. Теория финансов.-М.: «Издательство Приор», 1999.- С.256.

49. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с анг. / М.: Финансы и статистика, 1996 г. С. 624.

50. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. A.H. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 1999 г. - С. 574.

51. Бродский Г.М., Бродский М.Н. Право и экономика пенсионного обеспечения. СПб, 1998-С. 488.

52. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С.Безруких, Н.П.Кондраков, В.Ф.Палий и др. под ред. проф. Безруких П.С. М.: Бухгалтерский учет, 1994.-С.528.

53. Вавилов А., Поманский А. Пенсионная реформа в России: анализ переходного процесса. // Вопросы экономики, 1999 г., №2, С. 103-105.

54. Васин С. Демографические проблемы повышения пенсионного возраста. М., 1997 - С. 292.

55. Введение в философию /Учебник для высших учебных заведений, часть 2. М.: Изд. Политической литературы, 1989 - С. 264;

56. Введенский A.A., Афанасьев С.А. Пенсии от предприятий в Германии // Пенсия. 1997., № 11 - С. 60-65.

57. Вьюницкий В.И. Пенсионная реформа. Зачем она нужна и почему необходимо ее провести в ближайшее время? // Социальное обеспечение. М., 2002. - №2. - С.39-43.69