

**К.В.Добромыслов**

**Исчисление трудовых пенсий по старости с 1 января 2002 года  
(примеры расчетов)**

**Аннотация**

В книге рассматриваются примеры расчетов пенсионных прав граждан по новому пенсионному законодательству, вступившему в силу с 1 января 2002г. Представленные примеры охватывают наиболее распространенный вид трудовой пенсии по старости без учета стажа работы в особых условиях труда. Книга может быть полезна как для работников только начинающих приобретать пенсионные права, так и для работников собирающихся выходить на пенсию, а также для студентов, аспирантов и лиц, профессионально занимающихся пенсионным обеспечением.

В следующем издании книги будут представлены примеры расчетов трудовых пенсий по старости с учетом стажа работы в особых условиях труда, примеры расчетов трудовых пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца.

**Пенсионная система России с 1 января 2002 года.**

С 1 января 2002 года вступили в силу основополагающие законы пенсионной реформы: Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173 – ФЗ от 17 декабря 2001 года, Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167 - ФЗ от 15 декабря 2001 года и Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» № 166 - ФЗ от 15 декабря 2001 года. По существу в этих законах определены новые принципы и правила формирования пенсионных прав граждан, в корне отличающиеся от ранее существовавших. Законы побуждают граждан изменить свои мотивации при формировании пенсии, не просто отработать положенный трудовой стаж, а за время работы сформировать себе необходимый финансовый капитал регулярными взносами на пенсионное обеспечение. Вместе с тем в законах предусмотрен переходный период от старой пенсионной системы к новой,

позволяющий гражданам сохранить уже приобретенные (заработанные) пенсионные права в полном объеме.

Новое пенсионное законодательство четко определяет источники финансирования пенсий для различных категорий пенсионеров. Государственным служащим, военнослужащим, участникам Великой Отечественной войны, гражданам, пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф, нетрудоспособным гражданам, и членам их семей все виды пенсий будут выплачиваться за счет федерального бюджета (Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» № 166 - ФЗ от 15 декабря 2001 года).

Для других категорий работающих граждан, подлежащих обязательному пенсионному страхованию, все виды трудовых пенсий будут финансироваться за счет единого социального налога (ЕСН) и пенсионных взносов. Для всех застрахованных лиц сведения, установленные законодательством, фиксируются отдельно на индивидуальных лицевых счетах граждан в системе персонифицированного учета (СПУ) Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» №27 – ФЗ от 01 апреля 1996г.

Схема потока денежных средств от обязательных платежей на пенсионное страхование выглядит следующим образом. ЕСН и пенсионные взносы уплачиваются через налоговые службы в казначейство. Затем ЕСН перечисляется в федеральный бюджет, а обязательные пенсионные взносы - в бюджет Пенсионного фонда России. Формирование денежных средств на выплату пенсии осуществляется в системе ПФР.

Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется в соответствии со статьей 22 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167 - ФЗ от 15 декабря 2001 года. В законе определены размеры тарифа страховых взносов в зависимости от возрастной категории работника и годового размера дохода работника. Размер тарифа ЕСН устанавливается частью II Налогового кодекса Российской Федерации.

Новые пенсионные законы вызывают много вопросов, как у пенсионеров, так и у лиц приобретающих пенсионные права. Давайте рассмотрим, какие принципиальные изменения появились в пенсионной системе.

Существенное отличие от старой пенсионной системы заключается в том, что все виды трудовых пенсий (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца) будут формироваться из нескольких частей. Размер базовой части трудовой пенсии будет плоской, т.е. одинаковым для всех участников пенсионной системы вне зависимости от величины пенсионных отчислений. Основным условием для назначения трудовой пенсии будет наличие трудового стажа в размере пяти лет. Страховая часть трудовой пенсии в значительной степени будет зависеть от величины пенсионных отчислений, на основе которых будут формироваться пенсионные права застрахованного в этой части пенсии. Накопительная часть пенсии целиком и полностью зависит от личного вклада участника пенсионной системы, от суммы страховых взносов и инвестиционного дохода который он сможет сформировать на своем личном счете.

Базовая часть пенсии служит основой для исчисления пенсий по инвалидности и в случае потери кормильца. Законом гарантируется минимальная пожизненная пенсия в случае приобретения минимальных пенсионных прав, которые выражены величиной страхового стажа в размере пяти лет. Минимальная пенсия определена величиной в 660 рублей на 1 января 2002 года. Законом предусмотрена регулярная индексация базовой и страховой частей пенсии в зависимости от темпов инфляции и роста заработной платы соответственно. Для исчисления страховой части пенсии применяется новая пенсионная формула, позволяющая более справедливо оценивать личный вклад работника при формировании пенсионных прав в распределительной системе.

Суммарная величина пенсионных прав застрахованных будет в значительной степени зависеть от величины дохода, с которого уплачивались пенсионные взносы. Фактический размер пенсии будет определяться условной продолжительностью пребывания на пенсии, т.е. будет прямо связан с возрастом выхода на пенсию. Все виды трудовых пенсий будут назначаться пожизненно, а их величины могут быть пересчитаны только в случаях установленных законом.

Новая пенсионная система будет функционировать на двух принципах распределительном и накопительном. Эти принципы позволяют в сочетании между собой добиться наилучших результатов в пенсионном обеспечении и застраховаться от различных катаклизмов. Если попытаться оценить доли платежей в распредели-

тельную и накопительную части пенсионной системы, то на распределительную часть придется 80% затрат, а на накопительную часть только 20% затрат в общем объеме платежей. Тем не менее, накопительная часть пенсионной системы, в будущем, призвана обеспечить около 50% выплачиваемой пенсии.

## **Правила формирования трудовой пенсии**

В соответствии с п.1 ст.5 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173 – ФЗ от 17 декабря 2001 года устанавливаются три вида трудовых пенсий:

- 1) трудовая пенсия по старости;
- 2) трудовая пенсия по инвалидности;
- 3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

**Трудовая пенсия по старости и по инвалидности** может состоять из трех частей: базовой части, страховой части и накопительной части, а **пенсия по случаю потери кормильца** - из двух частей: базовой и страховой.

Право на трудовую пенсию по старости возникает по достижении 60 лет у мужчин и 55 лет у женщин при наличии страхового стажа не менее 5 лет. Право на базовую и страховую части трудовой пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца не зависит от продолжительности страхового стажа.

В страховой стаж засчитываются все периоды работы и иной деятельности, при выполнении которых уплачивались пенсионные взносы, а также иные периоды, такие как:

- 1) воинская служба;
- 2) получение пособий по временной нетрудоспособности (оплата больничных листов);
- 3) период по уходу за ребенком до полутора лет (1,5 г.) одного из родителей, но не более 3-х лет в общей сложности;
- 4) получение пособий по безработице;
- 5) необоснованное пребывание под стражей (в тюрьме или в ссылке);
- 6) период ухода за инвалидом III степени (I группа), ребенком-инвалидом, престарелыми людьми старше 80 лет.

Исчисление страхового стажа, требуемого для приобретения права на трудовую пенсию, производится в календарном порядке.

Подтверждение страхового стажа до регистрации гражданина в качестве застрахованного лица определяется документами, выданными в установленном порядке, после его регистрации в системе персонифицированного учета – на основании сведений указанной системы. При отсутствии подтверждающих документов и сведений системы персонифицированного учета трудовой стаж может быть установлен на основании показаний двух и более свидетелей.

**Базовая часть** трудовых пенсий по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца финансируется за счет текущих поступлений ЕСН без учета личного трудового вклада застрахованного лица в денежном выражении. Фиксированные размеры базовой части всех видов трудовых пенсий установлены Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Они дифференцируются в зависимости от количества иждивенцев, возраста пенсионера и наличия инвалидности.

Индексация базовой части всех видов трудовых пенсии будет производиться на основе коэффициента, определяемого Правительством РФ. Планируется постепенно базовую часть трудовой пенсии довести до величины прожиточного минимума. На 1 января 2002 года базовая часть пенсии установлена законодательством в размере 450 рублей в месяц.

**Страховая часть** трудовых пенсий по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца будет исчисляться исходя из пенсионного капитала, учтенного на индивидуальном лицевом счете в СПУ ПФР, путем деления на ожидаемый период ее выплаты.

Пенсионный капитал и назначенная пенсия будут регулярно индексироваться для сохранения покупательной способности денежных средств на основе коэффициентов индексации, определяемых Правительством РФ в соответствии с темпом роста заработной платы. Пенсионный капитал для финансирования страховой части пенсии отображает условные накопления в денежном выражении в виде пенсионных прав застрахованных.

Принципиально новым элементом пенсионной системы, для большинства граждан, является **накопительная часть пенсии**, размер которой будет зависеть от

суммы уплаченных пенсионных взносов, инвестиционного дохода и ожидаемого периода выплаты.

Уплаченные страховые взносы будут отражаться в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица. Аккумулированный пенсионный капитал для финансирования накопительной части пенсии является реальными денежными средствами, участвующими в инвестиционном процессе. В будущем застрахованным лицам будет предоставлено право самостоятельно выбирать управляющую компанию для инвестирования своих накоплений.

Описанную пенсионную систему можно представить в виде графического рисунка 1.

Рис. 1



## Расчет трудовой пенсии по старости

В общем виде, полный размер трудовой пенсии (П) можно выразить следующей формулой:

$$P = BC + SC + NC ;$$

где:

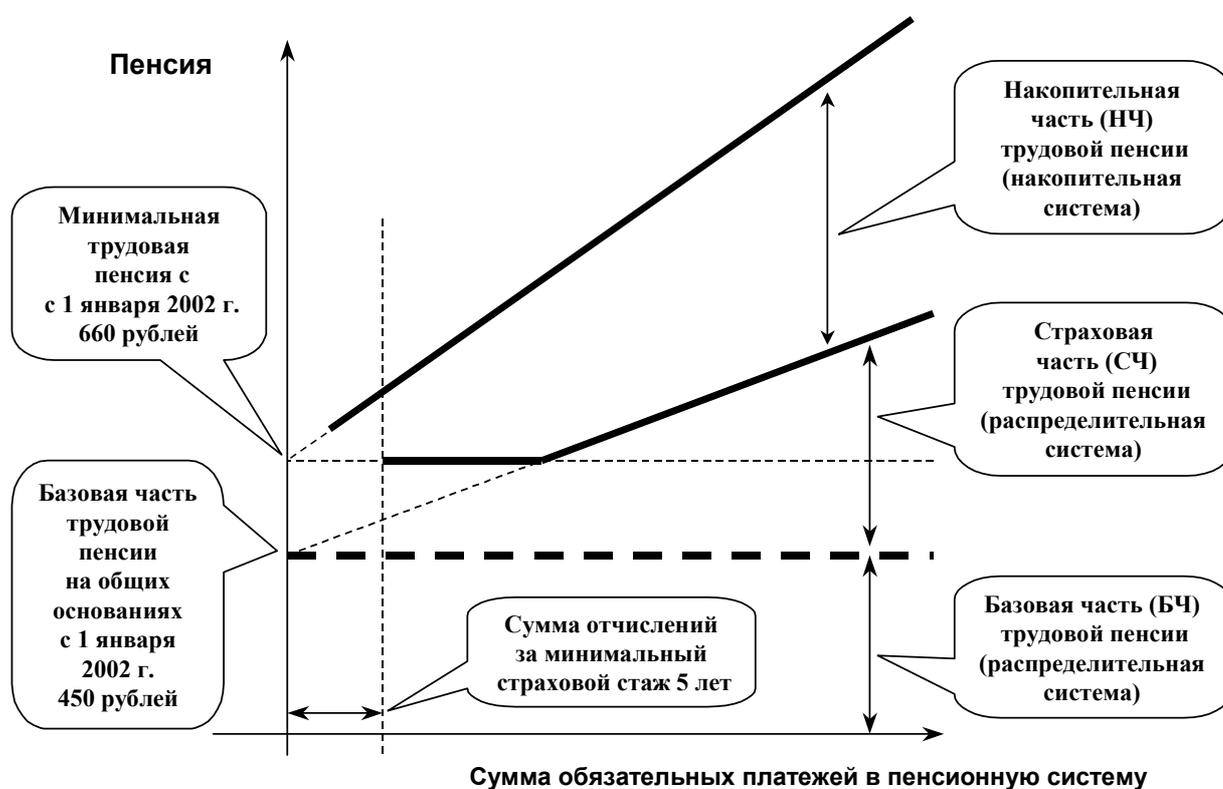
БЧ – базовая часть трудовой пенсии;

СЧ – страховая часть трудовой пенсии;

НЧ – накопительная часть трудовой пенсии.

Изменение суммарной величины пенсии и величин каждой части пенсии от величины уплаченных страховых взносов представлено графически на рисунке 2.

Рис. 2



Размер трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца определяется, перерасчитывается, индексируется и корректируется в следующих случаях (ст.17, ФЗ №173):

- 1) при назначении пенсии по старости или инвалидности;
- 2) при достижении пенсионером возраста 80 лет;
- 3) при изменении степени ограничения способности к трудовой деятельности (изменение степени инвалидности);

- 4) при изменении количества нетрудоспособных членов семьи (иждивенцев);
- 5) в случае потери кормильца;
- 6) при увеличении трудового стажа пенсионера более чем на 12 месяцев со дня предыдущего перерасчета пенсии (по заявлению пенсионера);
- 7) в случае отказа пенсионера от получения установленной ему пенсии не менее чем на 12 месяцев;
- 8) при уточнении по данным персонифицированного учета сумм страховых взносов;
- 9) при изменении инфляционных показателей, определенных Правительством РФ для базовой и страховой частей пенсии;
- 10) при получении инвестиционного дохода для накопительной части трудовой пенсии.

На основании ст.29, п.4 ФЗ-173 «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» при перерасчете ранее назначенного размера трудовой пенсии по новому закону величина назначаемой пенсии не может быть ниже размера пенсии установленного ранее. В этом случае выплачивается более высокий размер пенсии.

Введение новой пенсионной системы сопровождается переходным периодом, который позволяет плавно компенсировать различия в подходах к оценке пенсионных прав граждан в старой и новой пенсионных системах. Поэтому схема расчета величины пенсионного капитала (ПК) для страховой части пенсии будет складываться из двух частей.

$$\text{ПК} = \text{ПК1} + \text{ПК2}$$

где:

ПК1 – пенсионный капитал, приобретенный до 2002 года;

ПК2 – пенсионный капитал, приобретенный с 1 января 2002года.

Таким образом, происходит сочетание различных методик расчета пенсионных прав застрахованных лиц приобретенных за период до 2002 года и после 1 января 2002 года. Различие в методиках расчета пенсионных прав граждан также будет устранено применением величины условно ожидаемого периода выплаты пенсии, которая плавно изменяется с 12 лет в 2002 году до 19 лет в 2013 году и далее (см. таблицу 1).

Таблица 1

Год выхода на пенсию	Ожидаемый период выплаты пенсии по старости (ТГ)	Ожидаемый период выплаты пенсии по старости (Т)
	лет	месяцев
2002	12,0	144
2003	12,5	150
2004	13,0	156
2005	13,5	162
2006	14,0	168
2007	14,5	174
2008	15,0	180
2009	15,5	186
2010	16,0	192
2011	17,0	204
2012	18,0	216
2013	19,0	228

### Рассмотрим более детально, как рассчитать величину возможной трудовой пенсии по старости.

Для расчета величины трудовой пенсии по старости нам потребуются следующие сведения о будущем пенсионере:

- 1) Год и месяц рождения;
- 2) Трудовой стаж до 1 января 2002 года;
- 3) Трудовой стаж после 1 января 2002 года;
- 4) Основания для назначения пенсии в соответствии с условиями труда;
- 5) Наличие иждивенцев;
- 6) Средний размер заработной платы (дохода) с которой уплачивались страховые взносы до 1 января 2002 года за последние два года (2000 – 2001 гг.) или за любые 60 месяцев;
- 7) Размеры ежегодных страховых платежей или среднегодовой заработной платы (дохода) начиная с 1 января 2002 года и до достижения пенсионного возраста.

В качестве текущих и прогнозных макроэкономических параметров будем использовать величины установленные нормативной и законодательной базой. Для расчетов после 1 января 2002 года примем допущения, что все макроэкономические показатели устанавливаются на конец года.