

Пример 1:

Расчет трудовой пенсии для лиц выходящих на пенсию в 2002 году.

В этом примере будет рассмотрена методика расчета величины трудовой пенсии по старости на основе пенсионных прав застрахованных лиц, приобретенных до 1 января 2002 года в нормальных условиях труда.

Исходные данные:

Мужчина, родившийся 3 января 1942 года, выходит на трудовую пенсию по старости в январе 2002 года. Общий трудовой стаж составляет 35 лет. Мужчина трудился в обычных условиях труда, поэтому специальных оснований для назначения трудовой пенсии он не имеет. Средний размер заработной платы за последние два года трудовой деятельности (2000 – 2001гг.) составил 1600 рублей в месяц.

Порядок расчета величины трудовой пенсии по старости:

1. Руководствуясь ст.7 гл.II Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173 – ФЗ от 17 декабря 2001 года мужчина приобрел право на получение трудовой пенсии по старости, в связи с достижением им возраста 60 лет (п.1, ст.7) и наличие страхового стажа не менее пяти лет (п.2, ст.7).

2. На основании п.2 ст.5 ФЗ №173 трудовая пенсия по старости может состоять из следующих частей:

- А) – базовая часть пенсии;
- Б) – страховая часть пенсии;
- В) – накопительная часть пенсии.

Соответственно, **полный размер трудовой пенсии по старости (Пс)** определяется как сумма базовой (БЧс), страховой (СЧс) и накопительной (НЧс) частей трудовой пенсии (ст.14, п.11).

$$P_c = BЧ_c + СЧ_c + НЧ_c \quad (1.1)$$

3. Базовая часть трудовой пенсии по старости (БЧс) на общих основаниях с 1 января 2002 года установлена в размере 450 рублей (п.1, ст.14 ФЗ №173).

4. Страховая часть трудовой пенсии по старости (СЧс) рассчитывается по формуле:

$$СЧ_c = \frac{ПК}{T} \text{ - страховая часть пенсии по старости;} \quad (1.2)$$

где:

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала на день, с которого назначается страховая часть пенсии.

Величина расчетного пенсионный капитал определяется на основании ст.30 ФЗ №173 за период до 2002 года и на основании ст.20 ФЗ № 167 за период после 2002г.

T - ожидаемый период выплаты пенсии по старости в месяцах устанавливается законодательно и составляет 228 месяцев (19 лет). На переходный период с 2002 по 2013гг. величина периода выплаты пенсии изменяется по схеме согласно п.1 ст.32 ФЗ №173 (см. таблица 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

В нашем примере мужчина выходит на пенсию в начале 2002 года, поэтому ожидаемый период выплаты пенсии, согласно таблице 1, составит 12 лет, что соответствует 144 месяцам.

Для дальнейших расчетов будем принимать:

$$T = 144 \text{ (мес.)}$$

Величина расчетного пенсионного капитала (*ПК*) до 2002 года определяется в рублях по состоянию на 1 января 2002г., согласно п.1, ст.30, ФЗ № 173 по формуле:

$$ПК = (РП - БЧ) * T * КНС_n ; \quad (1.3)$$

где:

РП - расчетный размер трудовой пенсии (ст.30,п.2);

БЧ - размер базовой части трудовой пенсии на общих основаниях (ст.14, п.1);

T - ожидаемый период выплаты пенсии по старости в месяцах, равный аналогичному периоду, применяемому при установлении трудовой пенсии (п.5, ст.14 или п.1, ст.32, ФЗ № 173);

КНС_n - коэффициент, учитывающий не полный трудовой стаж (п.3 ст.30 ФЗ № 173). Если трудовой стаж до 2002 года больше необходимого, то принимается, что **КНС = 1**. Диапазон изменения *КНС* находится в пределах от 0 до 1.

$$0 < КНС_n \leq 1 ; \quad (1.4)$$

n – признак пола (Мужчина/Женщина), учитывающий необходимый трудовой стаж по старому пенсионному законодательству, где $n = m$ или $n = ж$;

Величина расчетного размера трудовой пенсии (РП) определяется в рублях (п.2, ст.30) для мужчин, имеющих общий трудовой стаж больший или равный (\geq) 25 лет, и для женщин, имеющих общий трудовой стаж больший или равный (\geq) 20 лет по формуле:

$$РП = СК * \frac{ЗР}{ЗП} * СЗП ; \quad (1.5)$$

где:

$ЗР$ - среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 - 2001 годы по сведениям персонифицированного учета, либо за любые 60 месяцев подряд;

В нашем примере среднемесячный заработок мужчины за 2000 – 2001 годы составил 1600 рублей.

$$ЗР = 1600 \text{ (р.)}$$

$ЗП$ - среднемесячная зарплата в стране за тот же период, соответствующий (ЗР);

Среднемесячная заработная плата по стране за период 2000 –2001 годов, вычисляется в соответствии с постановлением Министерства труда и социального развития РФ № 27 от 4 апреля 2000 года в редакции постановления этого же Министерства № 39 от 17 мая 2001г. Суть этого постановления сводится к определению средней заработной платы за два года с 2000 по 2001 г. в соответствии с ранее установленными постановлениями Правительства среднемесячными зарплатами за каждый месяц (см. таблицу 2).

Таблица 2

Справочная таблица по среднемесячной заработной плате за 2000 – 2001 г. (руб.)

Года	Квартал	Месяц			Средняя зарплата за квартал	Коэф. сред- немес. роста зарплаты	Утверждающий документ *
		1	2	3			
2000	I	1 194,00	1 324,00	1 254,00	1 257,00	1,07	Пост. Пр.РФ №338 от 15.04.2000г.
	II	1 244,00	1 252,00	1 271,00	1 256,00	1,00	Пост. Пр.РФ №517 от 14.07.2000г.
	III	1 413,00	1 411,00	1 325,00	1 383,00	1,10	Пост. Пр.РФ № 780 от 12.10.2000г.
	IV	1 528,00	1 457,00	1 523,00	1 502,67	1,09	Пост. Пр.РФ №26 от 01.02.2001г.
2001	I	1 136,00	1 620,00	1 811,00	1 522,00	1,01	Пост.Пр. РФ №270 от 09.04.2001г.
	II	1 724,00	1 653,00	1 635,00	1 671,00	1,10	Пост.Пр. РФ №521 от 09.07.2001г.
	III	1 896,00	1 550,00	1 567,00	1 671,00	1,00	Пост.Пр. РФ №720 от 11.10.2001г.
	IV	1 671,00	1 671,00	1 671,00	1 671,00		Инф.письмо Мтруда от 24.01.2002.
Средняя зарплата за 2000 - 2001 гг. =					1 491,71		

Сноска *

- 1) Постановление Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2000 г. N 338 «Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране за I квартал 2000 г. для исчисления и увеличения государственных пенсий с 1 мая 2000 г.»
- 2) Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2000 г. N 517 «Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране за II квартал 2000 г. для исчисления и увеличения государственных пенсий с 1 августа 2000 г.»
- 3) Постановление Правительства Российской Федерации от 12 октября 2000 г. N 780 «Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране за III квартал 2000 г. для исчисления и увеличения государственных пенсий с 1 ноября 2000 г.»
- 4) Постановление Правительства Российской Федерации от 15 января 2001 г. N 26 «Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране за IV квартал 2000 г. для исчисления и увеличения государственных пенсий с 1 февраля 2001 г.»
- 5) Постановление Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2001 г. N 270 «Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране за I квартал 2001 г. для исчисления и увеличения государственных пенсий с 1 мая 2001 г.»
- 6) Постановление Правительства Российской Федерации от 9 июля 2001 г. N 521 «Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране за II квартал 2001 г. для исчисления и увеличения государственных пенсий с 1 августа 2001 г.»
- 7) Постановление Правительства Российской Федерации от 11 октября 2001 г. N 720 «Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране за III квартал 2001 г. для исчисления и увеличения государственных пенсий с 1 ноября 2001 г.»
- 8) Информационное письмо Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 24 января 2002 г. N 450-ЮЛ и Пенсионного фонда Российской Федерации от 28 января 2002 г. N ЛЧ-06-25/719 «Об определении отношения среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации за IV квартал 2001 года».

Среднемесячная заработная плата по стране за период (2000 – 2001 г.) составила 1491,71 рублей.

$$\mathbf{ЗП = 1491,71 \text{ р.}}$$

Для величины отношения индивидуального среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в стране законом установлено ограничение, определяемое условиями труда. Для обычных условий труда это ограничение установлено в размере 1,2:

$$\frac{ЗР}{ЗП} \leq 1,2 ; \quad \mathbf{(1.6)}$$

Сразу можно проверить ограничения для условия формулы (1.6):

$$\mathbf{ЗР / ЗП = 1600 / 1491,71 = 1,072 \leq 1,2;}$$

Полученная величина удовлетворяет условию (1.6), поэтому в дальнейших вычислениях мы будем использовать величину отношения равную **1,072**.

СЗП - среднемесячная заработная плата в стране за период с 1 июля по 30 сентября 2001г. для исчисления и увеличения размеров государственных пенсий, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 11.10.2001 №720 "Об утверждении среднемесячной заработной платы в стране за III кв.2001г. для исчисления и увеличения государственных пенсий с 1 ноября 2001г.";

В постановлении эта величина определена в размере 1671 рубль.

$$\mathbf{СЗП = 1671 \text{ (р.)}}$$

СК - стажевый коэффициент для застрахованных лиц (кроме инвалидов I степени), этот коэффициент вычисляется точно так же, как в старом пенсионном законодательстве (ФЗ № 340 «О государственных

пенсиях» и ФЗ от 21.07.1997 № 113 «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий»).

$$CK = OCK + dK ; \quad (1.7)$$

где:

$OCK = 0,55$ – общий стажевый коэффициент при полном общем трудовом стаже, установленный для мужчин равным 25 годам и для женщин равным 20 годам;

dK - переменная, учитывающая индивидуальный трудовой стаж сверх необходимого, которая повышается на 0,01 за каждый год сверх необходимого трудового стажа, но не более чем на 0,20, если $dK \geq 0,20$, тогда принимается, что $dK = 0,20$. Соответственно диапазон изменения dK находится в интервале от 0 до 0,2.

$$0 \leq dK \leq 0,20 ; \quad (1.8)$$

$$dK = \Phi C_n - OC_n ; \quad (1.9)$$

где:

ΦC_n - фактический трудовой стаж застрахованного лица (в годах) деленный на 100;

OC_n - установленный общий необходимый трудовой стаж (в годах);

n – признак пола, где $n = м$ или $n = ж$;

$OC_m = 0,25$ - для мужчин, имеющих трудовой стаж 25 лет;

$OC_ж = 0,20$ - для женщин, имеющих трудовой стаж 20 лет;

На основании п.2, ст.30 ФЗ № 173 вводится ограничение на минимальный расчетный размер трудовой пенсии (РП), он не может быть менее 660 рублей. Если РП меньше ($<$) 660 рублей, то принимается, что РП = 660 (р.).

$$РП \geq 660 (р.) ; \quad (1.10)$$

Подставим имеющиеся данные в описанные формулы.

Стажевый коэффициент (СК) для мужчины определяется на основании формул (1.7), (1.9) и условия (1.8).

Т.к. фактический трудовой стаж мужчины составляет 35 лет, то

$$dK = 35 / 100 - 0,25 = 0,1 \leq 0,2 ;$$

полученная величина удовлетворяет ограничениям формулы (1.8), поэтому принимает, что

$$dK = 0,1;$$

подставляем значение **dK** в формулу (1.7)

$$СК = 0,55 + 0,1 = 0,65;$$

Для определения величины **расчетного размера трудовой пенсии (РП)** подставим полученные значения в формулу (1.5):

$$РП = 0,65 * 1600 / 1492 * 1671 = 1\ 164,77 (р.) \geq 660 (р.) ;$$

Поскольку полученная величина **расчетного размера трудовой пенсии РП** больше 660 рублей, то в соответствии с условием (1.10) для дальнейших расчетов будем применять рассчитанное значение **РП = 1 164,77 рублей**.

Для определения величины **расчетного пенсионного капитала (ПК)** на 1 января 2002 года подставим полученные значения в формулу (1.3):

$$ПК = (1\ 164,77 - 450) * 144 * 1 = 102\ 927,18 (р.)$$

В исходных данных примера задано, что мужчина имеет трудовой стаж 35 лет, который больше необходимого по условию (1.7) (25 лет для муж.). Это означает, что коэффициент, учитывающий не полный трудовой стаж, (КНС) равен 1 по условия (1.4).

Таким образом, величина страховой части трудовой пенсии по старости на общих основаниях на 1 января 2002 года, согласно формуле (1.2), составит:

$$СЧс = ПК / Т = 102\,927,18 / 144 = 714,77 \text{ (р.)}$$

5. В связи с тем, что в рассматриваемом примере, мужчина в силу своего возраста не участвовал в накопительной пенсионной системе, размер его накопительной части пенсии равен нулю.

$$НЧс = 0 \text{ (р.)}$$

6. Постановлением Правительства РФ от 24 января 2002 г. № 42 «Об утверждении коэффициентов индексации с 1 февраля 2002 г. базовой и страховой частей трудовой пенсии» установлен коэффициент индексации базовой и страховой частей трудовой пенсии в размере 1,065.

В соответствии с телетайпограммой от 28 января 2002 года Министерства труда и социального развития РФ №487-ЮЛ и Пенсионного фонда РФ № МЗ-06-32/802 индексация базовой и страховой частей пенсии производится отдельно и может быть представлена следующими формулами:

индексация для базовой части пенсии:

$$БЧ_{z} = БЧ_{z-1} * ИФ_{z} ; \quad (1.11)$$

где:

z – индекс периода (год, квартал, месяц) к которому относится указанная величина;

$ИФ_{z}$ - индекс роста инфляции, установленный постановлением Правительства РФ, за указанный период;

$БЧ_z$ - базовая часть пенсии, определяемая для текущего периода;

$БЧ_{z-1}$ - базовая часть пенсии определенная для прошедшего периода.

индексация для страховой части пенсии:

$$СЧ_z = СЧ_{z-1} * Исч_z ; \quad (1.12)$$

где:

z – индекс периода (год, квартал, месяц) изменения величины пенсии;

$Исч_z$ - индекс страховой части пенсии за указанный период,

установленный постановлением Правительства РФ. Правила индексации страховой части пенсии оговорены в ст.7 ФЗ № 173.

Законодательно установлена величина минимальной суммы базовой и страховой частей пенсии с 1 января 2002 года (п.8, ст.14, ФЗ № 173), которая не может быть меньше 660 рублей.

$$БСЧс_z = (БЧс_z + СЧс_z) \geq 660 (p.) ; \quad (1.13)$$

Исходя из перечисленных условий, определим величины базовой и страховой частей пенсии в феврале 2002 года.

$$БЧс = БЧс * ИФ = 450 * 1,065 = 479,25 (p.) ;$$

$$СЧс = СЧс * Исч = 714,77 * 1,065 = 761,23 (p.) ;$$

Проверяем условие (1.13):

$$БСЧс = 479,25 + 761,23 = 1\,240,48 > 660 ;$$

Т.к. полученная величина **суммы базовой и страховой частей пенсии (БСЧс)** больше 660 рублей, то в соответствии с условием (1.13) для дальнейших расчетов будем применять рассчитанное значение БСЧс равное **1 240,48** рублей.

7. Используя формулу (1.1) рассчитаем полный размер ежемесячной трудовой пенсии для мужчины на общих основаниях, которую он будет получать в феврале 2002 года:

$$\mathbf{П = БЧс + СЧс + НЧс = 479,25 + 761,23 + 0 = 1\ 240,48 (р.) ;}$$

8. Проведем сравнение полученной величины ежемесячной пенсии с величиной среднего ежемесячного дохода в период с января 2000 по декабрь 2001 года. Для этого разделим величину пенсии (П) на величину средней зарплаты (ЗР) и умножим на 100. Полученная величина называется коэффициентом замещения пенсией утраченного дохода (КЗ) и выражается в процентах.

$$\mathbf{КЗ = П / ЗР * 100; \quad (1.14)}$$

$$\mathbf{КЗ = 1\ 240,48 / 1600 * 100 = 77,53\% ;}$$

Другими словами можно сказать, что мужчина получил пенсию в феврале 2002 г., замещающую его утраченный среднемесячный доход в 2001 году на 77,53%.

Рассмотрим, как может изменяться величина пенсии и коэффициент замещения в 2002 году у мужчин, имеющих одинаковый трудовой стаж, но принадлежащих к различным социальным группам. Разделение мужчин на социальные группы произведем по величине их личного среднемесячного дохода. Условно разделим мужчин на социальные группы с ежемесячным доходом от 800 до 5000 рублей с шагом в 200 рублей. Сравнение коэффициента замещения проведем относительно личных доходов участников страхования и средней заработной платы по стране. По статистическим данным средняя заработная плата по стране на конец 2001 года составила 3262 рубля в месяц. Результаты расчетов, с применением методики описанной в примере 1, представлены на рисунке 3, 4 и 5.

На рисунке 3 представлена зависимость величина трудовой пенсии по старости в феврале месяце 2002 года от принадлежности мужчин к социальным группам, разделенным по среднемесячному доходу за период с 2000 – 2001 годов, и имеющих трудовой стаж 35 лет. На рисунке 4 отображена величина коэффициента замещения пенсией в феврале месяце 2002 года утраченного личного дохода для различных социальных групп мужчин и имеющих одинаковый трудовой стаж 35 лет до 1 января 2002 года. На рисунке 5 изображена зависимость величина коэффициента замещения пенсией средней зарплаты по стране для социальных групп мужчин с аналогичными параметрами трудовой деятельности.

Анализ методики расчета пенсионного капитала, заработанного до 2002 года, и результатов расчетов, проведенных по этой методике и представленных на рисунках 3, 4, 5, показывают, что для лиц выходящих на пенсию в ближайшие годы после 1 января 2002 года резких изменений в величине заработанных пенсионных прав не происходит в сравнении со старым пенсионным законодательством. Методика расчета пенсионного капитала, приобретенного до 2002 года, практически полностью соответствует алгоритмам расчета трудовой пенсии по утратившим силу Федеральным законам «О государственных пенсиях в Российской Федерации» от 20.11.1990 № 340-1 и «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» от 21.07.1997 № 113-ФЗ.

Далее на примерах будут рассмотрены особенности расчета величины трудовой пенсии по старости с учетом трудовой деятельности после 1 января 2002 года и ранее заработанных пенсионных прав в обычных условиях труда.