

Пример 2:

Расчет пенсии для мужчин/женщин старше 1952/1956 годов рождения и выходящих на пенсию до 2012/2013 годов соответственно.

В примере рассматривается методика расчета величины трудовой пенсии по старости на основании пенсионных прав застрахованного лица, приобретенных до 1 января 2002 г. и после 1 января 2002 г. в нормальных условиях труда, и имеющего иждивенцев.

Исходные данные:

Женщина, родившаяся 30 июня 1951 г., выходит на пенсию по старости в 55 лет 1 июля 2006 г. Общий трудовой стаж до 2002 года составил 17 лет, а с января 2002 г. по июль 2006 г. страховой стаж составляет 4,5 года. Специального трудового стажа женщина не имеет, но имеет одного иждивенца. Среднемесячный размер дохода за последние два года (2000 – 2001 гг.) до 1 января 2002 года равняется 3500 рублей. После 1 января 2002 года женщина получала среднемесячный доход в размере 4500 рублей в ценах 2002 до достижения общеустановленного пенсионного возраста.

Порядок расчета величины трудовой пенсии по старости:

В связи с тем, что нам придется рассчитывать величину будущей пенсии в 2006 году, необходимо будет иметь предположения об изменении покупательной способности пенсии и заработной платы за прогнозируемый период. Изменение покупательной способности денежных средств в общей макроэкономической структуре рынка характеризуется величиной индекса инфляции. Изменение покупательной способности денежных средств на **рынке потребительских товаров** отражается величиной индекса потребительских цен (ИПЦ). Эти величины мы можем получить из

долгосрочного макроэкономического прогноза. Часть такого прогноза, в качестве примера, приведена в таблице 3.

Таблица 3

год	Дефлятор ВВП (в % к пред. году)	Индекс потребительских цен (в % к пред. году)	Рост ФЗП (дефлир. на ИПЦ) к предыдущ. году	Средняя зарплата (руб. мес.) фактич.	Дефлятор ВВП (в размах к 2002 году)
1	2	3	4	5	6
2002	14,3%	15,0%	4,6%	3 780	1,00
2003	12,6%	14,0%	4,4%	4 480	1,13
2004	10,4%	11,0%	6,1%	5 260	1,24
2005	9,3%	10,0%	5,1%	6 064	1,36
2010	6,6%	6,7%	4,4%	11 567	1,96
2015	5,1%	5,0%	2,5%	18 751	2,60
2020	5,1%	5,0%	2,9%	28 799	3,34
2022	4,2%	4,0%	3,1%	33 693	3,62

Решение задачи по приведению цен одного года к ценам другого года требует непростых экономических вычислений, поэтому в наших примерах мы не будем рассматривать эти механизмы и воспользуемся уже готовыми расчетными значениями макроэкономических параметров.

Основываясь на принятых допущениях и предположениях продолжим наш расчет:

1. В соответствии с ФЗ № 173 в июле 2006 года женщина приобретет право на пенсию по старости, в связи с достижением ей возраста 55 лет и наличием у нее страхового (трудового) стажа более пяти лет.

2. Полный размер трудовой пенсии по старости (Пс) будем рассчитывать аналогично примеру 1 по формуле (1.1), как сумму базовой (БЧс), страховой (СЧс) и накопительной (НЧс) частей трудовой пенсии.

$$Pc = BCc + SCc + NCc ;$$

3. Размер **базовой части трудовой пенсии по старости (БЧс)**, согласно ст.14 ФЗ №173, с 1 января 2002 года может быть установлен по трем основаниям в следующих размерах:

А) на общих основаниях (п.1, ст.14) – **БЧс = 450 (р.)**;

Б) лицам старше 80 лет и инвалидам III степени (п.2, ст.14) – **БЧс = 900 (р.)**;

В) доплаты к **БЧс** за иждивенцев (п.3-4, ст.14) смотреть по таблице 4:

Таблица 4

Количество иждивенцев	Величина доплаты на общих основаниях	Суммарная БЧ на общих основаниях	Величина доплаты для лиц пункта Б)	Суммарная БЧ для лиц пункта Б)
Чел.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.
1	150	600	600	1050
2	300	750	750	1200
3 и более	450	900	900	1350

4. На основании таблицы 4 женщине имеющей одного иждивенца будет производиться доплата к основной части базовой пенсии в размере 150 рублей и суммарная часть ее базовой пенсии составит 600 рублей в ценах 2002 года. С учетом периодических индексаций по темпам роста инфляции, используя формулу (1.11), определим базовую часть трудовой пенсии по старости женщины в фактических ценах 2006 года.

$$\mathbf{БЧс = 972,67 (р.)}$$

5. Расчет **страховой части трудовой пенсии по старости (СЧс)** будем проводить по уже известной формуле (1.2):

$$СЧс = \frac{ПК}{T} ;$$

где:

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

В нашем примере величина расчетного пенсионный капитал (ПК) будет состоять из двух частей определяемых на основании ст.30 ФЗ №173 за период до 2002 года (ПК1) и на основании ст.20 ФЗ № 167 за период после 2002г. (ПК2).

$$ПК = ПК_1 + ПК_2; \quad (2.1)$$

Величина расчетного пенсионного капитала ($ПК_1$) до 1 января 2002 года будет рассчитываться по формуле (1.3) на основании пп.1,3 ст.30 ФЗ №173 с учетом коэффициента неполного стажа (КНС) (по условию 1.4), зависящего от пола пенсионера:

$$КНС_n = \frac{\Phi C}{ОС_n}; \quad (2.2)$$

где:

ΦC - фактический трудовой стаж застрахованного лица в месяцах до 2002 года равен 17 (лет) * 12 (мес.);

$$\Phi C = 17 * 12 = 204 \text{ (мес.)};$$

$ОС_n$ - установленный полный общий трудовой стаж в месяцах;

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

$ОС_m = 25 * 12 = 300 \text{ мес.}$ - для мужчин, соответствует 25 годам;

$ОС_ж = 20 * 12 = 240 \text{ мес.}$ - для женщин, соответствует 20 годам;

Согласно п.4 ст.30 ФЗ № 173 в период общего трудового стажа включается суммарная продолжительность трудовой и иной полезной деятельности до 1 января 2002 года, учитываемая в календарном порядке.

Величина коэффициента, учитывающего неполный трудовой стаж, составит:

$$\mathbf{КНС = \PhiС / ОС = 204 / 240 = 0,85 ;}$$

Таким образом, подставляя имеющиеся значения в формулы (1.3 – 1.9) получим:

$$\mathbf{ОСК = 0,55; \quad \PhiС = 17 / 100 = 0,17 ; \quad ОС = 0,2 ;}$$

Необходимо отметить, что для вычисления формулы (1.9) используется величина фактического трудового стажа до 2002 года, выраженная в годах, и должно выполняться условие (1.8).

$$\mathbf{dК = \PhiС - ОС = 0,17 - 0,2 = - 0,03 < 0;}$$

В соответствии с условием (1.8) dК принимается равным нулю. $\mathbf{dК = 0 ;}$

$$\mathbf{СК = ОСК + dК = 0,55 + 0 = 0,55 ;}$$

$\mathbf{ЗР = 3500 (р.)}$ – среднемесячный доход женщины за 2000 – 2001 года, согласно исходным данным;

$\mathbf{ЗП = 1492 (р.)}$ – среднемесячная заработная плата по стране за период 2000 – 2001 годов (см. пример1 таблица 2);

Отсюда проверяется условие (1.6):

$$\mathbf{ЗР / ЗП = 3500 / 1492 = 2,346 > 1,2;}$$

Величина отношения индивидуальной среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в стране, установленная законом для обычных условий труда (п.2 ст.30 ФЗ № 173), не должна превышать величины 1,2 (условие 1.6). Поэтому в расчетах будем применять величину отношения (ЗР/ЗП) равную **1,2**.

СЗП = 1671 (р.) – в соответствии с 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."

Подставляя значения в формулу (1.5) определим расчетный размер трудовой пенсии:

$$\mathbf{РП = СК * (ЗР / ЗП) * СЗП = 0,55 * 1,2 * 1671 = 1102,86 (р.) ;}$$

Ожидаемый период выплаты пенсии по старости (**Т**) в 2006 году, согласно таблице 1, составит **168 месяцев**.

$$\mathbf{T = 168 (мес.);}$$

Отсюда расчетный пенсионный капитал до 1 января 2002 года, по формуле (1.3) будет равен:

$$\mathbf{ПК1 = (РП - БЧ) * Т * КНС ;}$$

$$\mathbf{ПК1 = (1\ 102,86 - 450) * 168 * 0,85 = 93\ 228,41 (р.);}$$

Рассчитаем величину пенсионного капитала после 1 января 2002 года (ПК2):

За период с января 2002 года по июль 2006 года женщина приобретет страховой стаж 4,5 года. За этот период работодатель обязан будет ежемесячно уплачивать страховые взносы в ПФР в размере 14% от ее начисленной заработной платы. Страховые взносы будут регистрироваться на индивидуальном лицевом счете женщины в системе персонифицированного учета (СПУ) ПФР. За период в 4,5 года на ее лицевом счете образуется сумма в размере 66031,87 рублей. Эта цифра рассчитана с учетом периодической индексации пенсионного капитала по индексу заработной платы.

$$\mathbf{ПК2 = 66\ 031,87 (р.)}$$

Формула индексации пенсионного капитала после 2002 года (ПК2) выглядит следующим образом:

$$ПК_z = ПК_{z-1} * ИК_z + СВ_z; \quad (2.3)$$

Пенсионный капитал пересчитывается каждый год, с учетом пенсионного капитала за прошлый год, умноженного на индекс осовременивания пенсионного капитала для текущего года и уплаченных страховых взносов за истекший год;

где:

z – индекс периода (года) к которому относится указанная величина;

$ИК_z$ - индекс осовременивания пенсионного капитала, определяется ежегодно постановлением Правительства;

$СВ_z$ - сумма страховых взносов, уплаченная в течение отчетного года (периода).

Одновременно, за 4,5 года будет проиндексирован пенсионный капитал (ПК1), заработанный до 1 января 2002 года, с учетом роста заработной платы. На основании прогнозных оценок этот индекс роста заработной платы (ИЗП) за 4,5 года, составит **2,08**.

Таким образом, суммарный пенсионный капитал за весь трудовой стаж будет составлять:

$$ПК = ПК1 * ИЗП + ПК2 = 93\ 228,41 * 2,08 + 66031,87 = 259\ 997,80 \text{ (р.)};$$

Подставляя полученные значения в формулу (1.2), получим размер страховой части пенсии в 2006 году:

$$СЧ = ПК / Т = 259\ 997,80 / 168 = 1\ 547,61 \text{ (р.)};$$

6. На основании Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167 - ФЗ женщины старше 1956 года рождения не принимают участия в формировании накопительной части пенсии. Поэтому накопительная часть пенсии для женщины 1951 г.р. будет равно нулю.

$$\mathbf{НЧс = 0 (р.)}$$

7. Используя формулу (1.1), рассчитаем полный размер ежемесячной трудовой пенсии по старости на общих основаниях, которую женщина будет получать в июле 2006 года, с учетом одного иждивенца и общего трудового стажа 21,5 год:

$$\mathbf{\Pi = БЧс + СЧс + НЧс = 972,67 + 1\ 547,61 + 0 = 2\ 520,28 (р.)}$$

8. Проведем сравнение полученной величины ежемесячной пенсии с величиной среднего ежемесячного дохода, получаемого в 2006 году перед выходом на пенсию. Для этого разделим величину рассчитанной пенсии (Π) на величину среднего дохода ($ЗР$) в 2006 году и умножим на 100. Полученная величина коэффициента замещения ($КЗ$) пенсией дохода выражается в процентах. Размер среднего дохода женщины перед выходом на пенсию в 2006 г. будет составлять 9 362,45 рублей в месяц в фактических ценах 2006 г.

Отсюда:

$$\mathbf{КЗ = \Pi / ЗР * 100 = 2\ 520,28 / 9\ 362,45 * 100 = 26,92\%}$$

Другими словами можно сказать, что женщина получит пенсию, которая замещает ее среднемесячный доход в 2006 году лишь на 26,92%.

Сравнивая величину ежемесячной пенсии с величиной средней заработной платой по стране (ЗП), получаемой в 2006 году, можно рассчитать коэффициент замещения (КЗ), который будет выглядеть следующим образом:

$$\text{КЗ} = \text{П} / \text{ЗП} * 100 = 2\,520,28 / 6\,786,74 * 100 = 37,14\%$$

Размер средней зарплаты по стране в 2006 г. получен на основе макроэкономического прогноза и составляет 6 786,74 руб. в фактических ценах 2006 г.. Полученный результат по вычислению коэффициента замещения соответствует величине отношения средней пенсии по стране к средней заработной плате по стране на уровне 31 – 34 % для 2000 – 2001 годов.