

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение
высшего профессионального образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**Горлин Ю.М., Малева Т.М., Назаров В.С., Гришина Е.Е., Федоров В.В.,
Кириллова М.К.**

**РАЗРАБОТКА ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ ДЛЯ РАСЧЕТА
СОЛИДАРНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ С УЧЕТОМ
СТИМУЛИРОВАНИЯ БОЛЕЕ ПОЗДНЕГО ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ**

Препринт

Москва 2013

АННОТАЦИЯ

Цель настоящей научно-исследовательской работы - разработка и обоснование предложений по модернизации пенсионной формулы для расчета страховой части трудовой пенсии по старости с учетом стимулирования более позднего выхода на пенсию, совершенствованию системы формирования соответствующих пенсионных прав и связанных с этим мер, позволяющих повысить эффективность пенсионной системы в рамках имеющихся социально-демографических, экономических и институциональных ограничений.

В целях достижения поставленной цели были идентифицированы ключевые проблемы действующей пенсионной формулы, механизмов финансирования и пенсионной системы в целом, определяющие риски для ее финансовой сбалансированности и устойчивости и снижающие ее эффективность.

В результате выполненной работы была разработана и обоснована новая пенсионная формула для расчета страховой пенсии с учетом стимулирования более позднего выхода на пенсию, разработаны предложения совершенствованию механизма финансирования пенсионной системы, также сформулированы меры, направленные на ее оптимизацию.

В рамках данной работы было проведено репрезентативное обследование российского населения, целью которого являлось выявление отношения населения и его различных социальных групп к факторам, которые были положены в основу новой пенсионной формулы, а также к некоторым другим направлениям пенсионной реформы.

Основные результаты настоящей научно-исследовательской работы легли в основу одобренных Правительством Российской Федерации и внесенных в Государственную Думу Федерального собрания Российской Федерации законопроектов «О страховых пенсиях» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О страховых пенсиях» и «О накопительной пенсии» в части, связанной с новым порядком формирования прав на страховую пенсию по старости и порядком ее финансирования.

СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

Руководитель работ,
Заместитель Директор
Института социального анализа
и прогнозирования РАНХиГС,
руководитель темы,
канд. экон. наук

Ю.М. Горлин

(подпись, дата)

Директор Института
социального анализа и
прогнозирования РАНХиГС,
канд. экон. наук

Т.М. Малева

(подпись, дата)

Начальник отдела,
канд. экон. наук

Е.Е. Гришина

(подпись, дата)

Ст. науч. сотр.,
канд. социол. наук

М.К. Кириллова

(подпись, дата)

Заместитель Директора
Института,
канд. экон. наук

В.С. Назаров

(подпись, дата)

Начальник отдела,
канд. ист. наук

Л.Г. Рагозина

(подпись, дата)

Ведущий науч. сотр.,
канд. социол. наук

Е.А.Тополева-
Солдунова

(подпись, дата)

Исполнительный директор
Института

Ю.Б. Чумакова

(подпись, дата)

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И ИНЕРЦИОННОГО ПРОГНОЗА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РФ	8
2 КЛЮЧЕВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	11
3 ДЕФЕКТЫ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ	19
4 ИСХОДНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗРАБОТКИ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ	30
5 ТРЕБОВАНИЯ К ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЕ.....	32
6 ПРЕДЛАГАЕМАЯ МОДЕЛЬ НОВОЙ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ	43
7 МОДЕЛЬ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ.....	63
8 РЕЗУЛЬТАТЫ МОДЕЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ	66
9 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБСЛЕДОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ОТНОШЕНИЯ ГРАЖДАН К ПАРАМЕТРАМ НОВОЙ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ.....	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	91
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	93

ВВЕДЕНИЕ

Реформирование российской пенсионной системы является одной из первоочередных задач, которые стоят перед Правительством Российской Федерации. Необходимость реформирования пенсионной системы обусловлена стоящими перед ней серьезными и к тому же взаимопротиворечивыми вызовами. С одной стороны, требуется обеспечить финансовую сбалансированность пенсионной системы в долгосрочной перспективе, одновременно с этим, с другой стороны, размеры пенсий должны поддерживаться на социально-приемлемом уровне, а с третьей стороны, страховая нагрузка на бизнес должна сохраняться на приемлемом для него уровне. Актуальность и одновременно сложность ответа на эти вызовы многократно возрастает в контексте негативных для пенсионной системы прогнозируемых демографических тенденций, связанных со старением населения и ухудшением соотношения между численностью населения в трудоспособном и пенсионном возрасте.

Вопросам повышения эффективности пенсионной системы в последние годы государство уделяет особое внимание. В Бюджетном послании о бюджетной политике на 2013 – 2015 гг. указано, что «необходимо определиться с параметрами дальнейшего развития пенсионной системы, которые должны обеспечить ее надежность и долгосрочную сбалансированность с учетом демографических изменений в структуре населения»¹.

Бюджетным посланием Президента РФ о бюджетной политике на 2014-2016 гг. определено, что «первоочередной задачей является принятие новой пенсионной формулы, которая должна обеспечивать не только поддержание покупательной способности пенсий, их дифференциацию в зависимости от стажа и заработка граждан, стимулирование граждан к более позднему выходу на пенсию, но и устойчивую тенденцию к уменьшению зависимости пенсионной системы от трансфертов федерального бюджета при сохранении приемлемой для бизнеса

¹ <http://kremlin.ru/acts/15786>

страховой нагрузки. При этом необходимо оставить базовый тариф страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на сегодняшнем уровне»².

Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.12.2012 года № 2524-р) определены ключевые задачи реформирования пенсионной системы:

- гарантирование социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения (достижение к 2030 году отношения среднего размера трудовой пенсии по старости к прожиточному минимуму пенсионера 2,5-3 по сравнению с 1,8 в 2012 году);
- обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы и снижение зависимости пенсионной системы от бюджетных трансфертов (снижение размера трансферта с 3% ВВП в 2012 году не менее, чем на 1% к 2030 году);
- удержание на приемлемом уровне страховой нагрузки пенсионной системы на экономику страны.

В соответствии с указанными выше директивами целью настоящей работы являлись разработка и обоснование предложений по модернизации пенсионной формулы для расчета страховой части трудовой пенсии по старости с учетом стимулирования более позднего выхода на пенсию, совершенствованию системы формирования соответствующих пенсионных прав и связанных с этим мер, позволяющих повысить эффективность пенсионной системы в рамках имеющихся социально-демографических, экономических и институциональных ограничений.

В рамки данной работы ограничивались страховой частью пенсии по старости для наемных работников.

В целях достижения поставленной цели были идентифицированы ключевые проблемы действующей пенсионной формулы, механизмов финансирования и пенсионной системы в целом, определяющие риски для ее финансовой сбалансированности и устойчивости и снижающие ее эффективность.

² <http://kremlin.ru/acts/18332#sel=20:1,20:34>

В результате выполненной работы была разработана и обоснована новая пенсионная формула для расчета страховой пенсии учетом стимулирования более позднего выхода на пенсию, разработаны предложения совершенствованию механизму финансирования пенсионной системы, также сформулированы меры, направленные на ее оптимизацию.

В ходе разработки новой пенсионной формулы Президентом Российской Федерации была поставлена задача оценить отношение населения РФ к новой пенсионной формуле и другим направлениям пенсионной реформы, которые обсуждались в 2013 г. В этой связи в процессе выполнения настоящей НИР в июне 2013 г. было проведено репрезентативное обследование российского населения, целью которого являлось выявление отношения населения и его различных социальных групп к факторам, которые были положены в основу новой пенсионной формулы, а также к некоторым другим направлениям пенсионной реформы.

Основные результаты настоящей НИР легли в основу одобренных Правительством Российской Федерации и внесенных в Государственную Думу Федерального собрания Российской Федерации законопроектов «О страховых пенсиях» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О страховых пенсиях» и «О накопительной пенсии» в части, связанной с новым порядком формирования прав на страховую пенсию по старости и порядком ее финансирования.

1 АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И ИНЕРЦИОННОГО ПРОГНОЗА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РФ

Существующая в Российской Федерации пенсионная система сложилась в результате преобразований, реализуемых с 2002 г. В течение этих лет проводились мероприятия, направленные на совершенствование пенсионной системы, и повышение уровня пенсионного обеспечения.

В результате, средний размер трудовой пенсии по старости в Российской Федерации в 2013 году составит 10 466 рублей (ожидаемое), (в 2012 году 9 790 рублей). Увеличение по отношению к 2002 году составляет соответственно в 2012 и 2013 годах 6,5 / 6,9 раз в номинальном выражении и более чем в 2,8 / 3,0 раз в реальном выражении.

Отношение трудовой пенсии по старости к прожиточному минимуму пенсионера увеличилось с 1,08 в 2002 году до 1,8 в 2012 году и увеличится до 1,9 в 2013 году.

Отношение среднего размера трудовой пенсии по старости к среднему размеру заработной платы по экономике (которое условно можно назвать коэффициентом замещения) в 2012 году составило 36,8%. В результате преодолено падение этого показателя до уровня 25% в 2007 году.

Приведенная ниже диаграмма 1 иллюстрирует динамику указанных параметров и показывает, что задачи восстановления докризисного уровня пенсий в реальном выражении и института пенсии как защиты от бедности действующей пенсионной системой в основном выполнены.

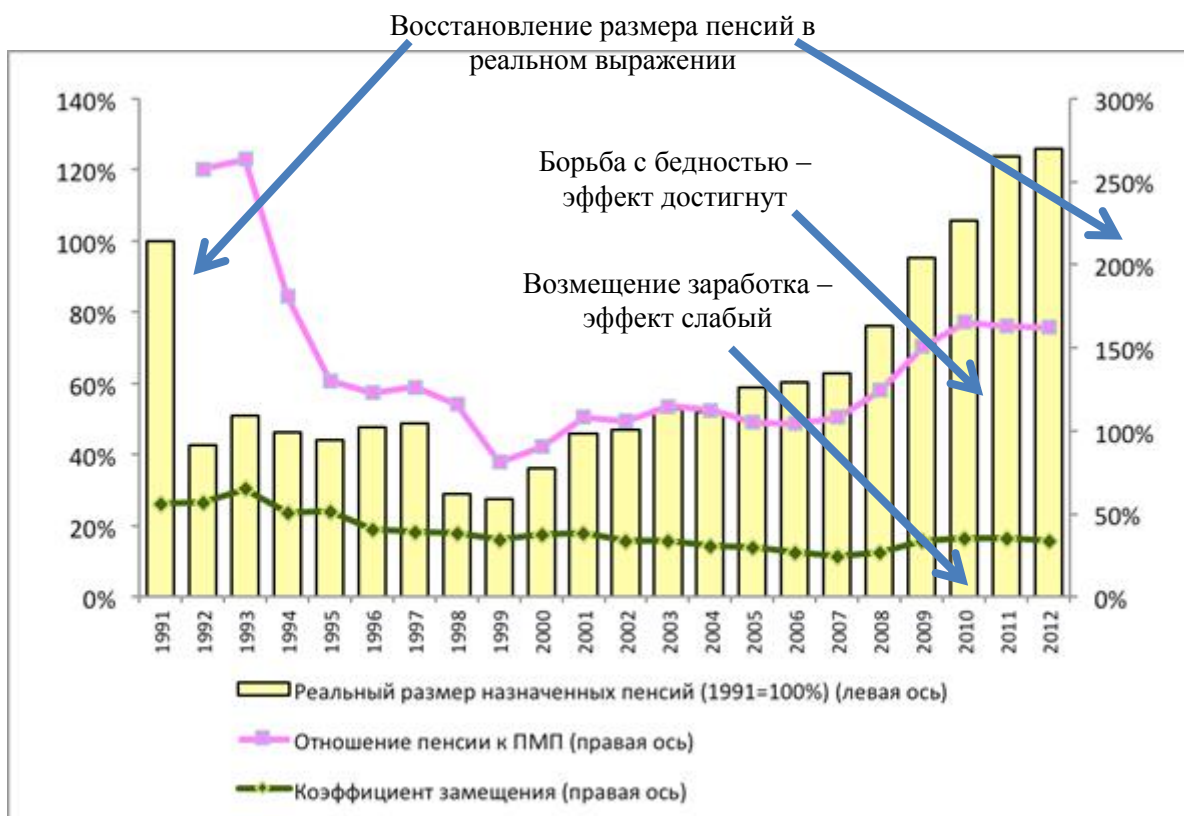


Диаграмма 1 – Реальный размер назначенной пенсии, отношение пенсии к ПМП, коэффициент замещения за 1991-2012 гг.

Источник: Расчеты ИНСАП по данным Росстата и Пенсионного фонда Российской Федерации

Вместе с тем инерционный сценарий развития пенсионной системы т.е. сохранение действующего пенсионного законодательства приведет к следующим последствиям:

- риск достижения целевого уровня пенсионного обеспечения, который согласно Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации определяемый отношением среднего размер трудовой пенсии по старости к прожиточному минимуму пенсионера должен составить 2,5-3 к 2030 году;
- существенное снижение отношения среднего размера трудовой пенсии по старости к среднему размеру заработной платы по экономике: с 0,36 в 2013 г. до 0,26 в 2030 г.;

- невозможность существенным образом повысить финансовую независимость пенсионной системы от трансфертов федерального бюджета, уровень которых к 2030 году будет превышать 2% ВВП;
- возрастающие риски увеличения страховой нагрузки на бизнес в связи с необходимостью обеспечить приемлемый уровень пенсий.

2 КЛЮЧЕВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Основная проблема российской пенсионной системы - это ее недостаточная эффективность, которая состоит в том, что при сравнительно больших затратах общества на выплату пенсий уровень пенсий является относительно невысоким.

Доля расходов на выплату трудовых пенсий в России составляет около 9% ВВП, что сопоставимо со средним показателем по странам ОЭСР (8,4%) и превышает уровень для сопоставимого ряда стран (7,8%).

При этом существенная часть пенсионных выплат финансируется за счет трансфертов федерального бюджета (около 39 % всех затрат на пенсии или 3% ВВП в 2013 г.³).

Действующая в России номинальная ставка тарифа страховых взносов в пенсионную систему (22% от заработной платы в пределах установленного взносооблагаемого максимума +10% сверх этого максимума), влияющая на финансовую нагрузку на бизнес, превышает средний уровень по ОЭСР 19,6%.

При этом уровень пенсий ниже, чем в странах ОЭСР:

- как по абсолютным значениям (средняя величина трудовой пенсии в 2012 г. – 9 790 руб., в 2013 г. 10 466 руб. (ожидаемое)⁴). Для сравнения в странах, сопоставимых по ВВП на душу населения средний размер пенсии составляет 384 EUR;
- так и в относительном выражении по отношению к заработной плате (с определенными оговорками это так называемый коэффициент замещения).

По странам ОЭСР медиана коэффициента замещения в среднем составляет около 60,8%, а по сопоставимому ряду стран 58,8%. В 2012 г. соотношение среднего

³ Данные Пенсионного фонда Российской Федерации

⁴ Данные Пенсионного фонда Российской Федерации

размера трудовой пенсии и средней заработной платы по России составляет 36,8%, в 2013 г. – 35,5%⁵.

Таким образом, расходуя на пенсионное обеспечение сопоставимую или даже большую, чем в других странах долю ВВП, имея сопоставимый уровень страховых тарифов, российская пенсионная система обеспечивает существенно более низкий как в абсолютном, так и относительном выражении уровень пенсий, что свидетельствует о ее неэффективности.

Очевидно, что проблемы российской пенсионной системы будут обостряться в связи с прогнозируемым ухудшением демографической ситуации.

В складывающейся ситуации будут возрастать риски, связанные с:

- возможностью обеспечивать приемлемый уровень пенсий;
- нагрузкой на федеральный бюджет (около 3% ВВП в 2013г.) и большой зависимостью пенсионной системы от возможностей бюджета;
- увеличением тарифов страховых взносов и соответствующей страховой нагрузки на легальный бизнес.

Согласно прогнозу Росстата (2010), к 2030 г. численность населения в трудоспособном возрасте снизится на 11 млн. чел., а населения старше трудоспособного возраста увеличится на 9 млн. чел. В результате к 2030 году соотношение между численностью указанных категорий, так называемый коэффициент поддержки⁶, снизится с 2,68 до 1,89.

Основными причинами указанной неэффективности российской пенсионной системы являются:

- негативный тренд соотношения численности лиц, за которых уплачиваются пенсионные взносы и численности получателей пенсий; этот тренд определяется старением населения, а также процессами на рынке труда, связанными с сокращением масштабов занятости на крупных и средних предприятиях, которые в российских условиях определяют подавляющую долю доходной базы ПФР; Соотношение

⁵ Данные Пенсионного фонда Российской Федерации

⁶ Число людей трудоспособного возраста (от 15 до 64 лет), приходящееся на каждого человека старше 65 лет

между числом работников, за которых платятся взносы в пенсионную систему, и числом пенсионеров, которое по имеющимся прогнозам в рамках инерционного сценария снижается с 1,3 в 2013 году до 1,2 в 2020 году, до 1,04 в 2030 году, до 0,95 к 2040 году, до 0,9 к 2050 году (см. диаграмму Диаграмма 2).

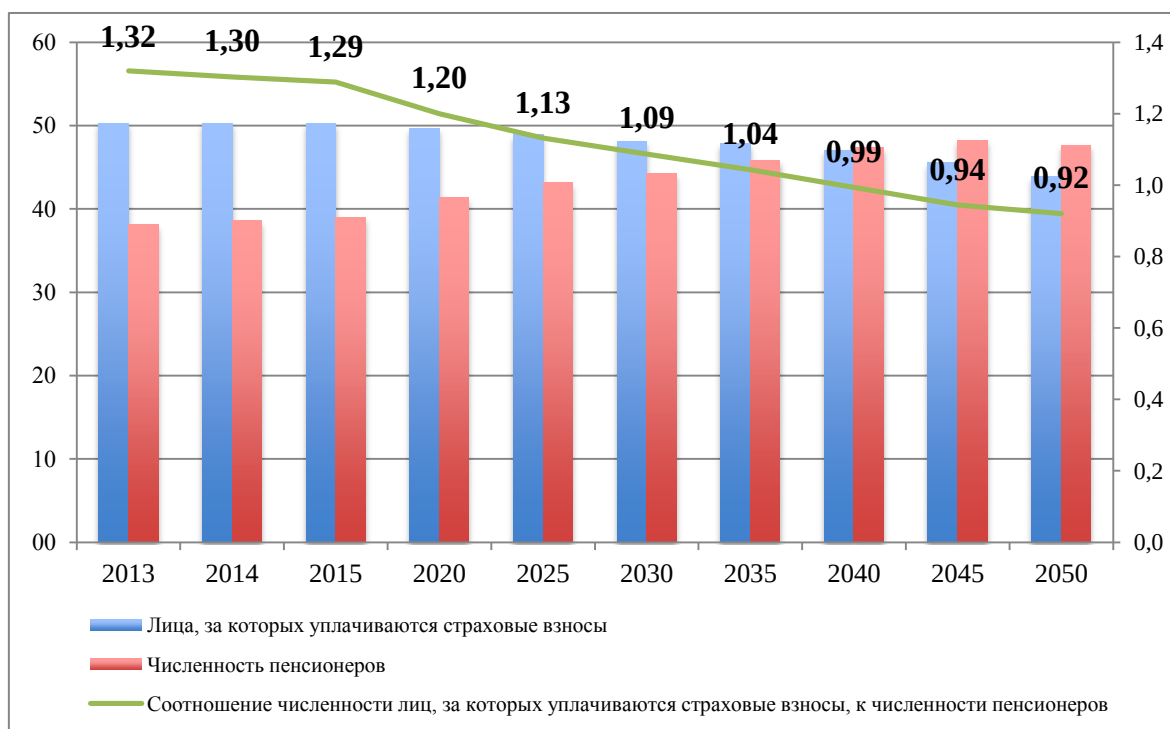


Диаграмма 2 – Численность пенсионеров, численность лиц, за которых уплачиваются страховые взносы в пенсионную систему и их соотношение за 2013-2050 гг., млн.чел.

Источник: данные Пенсионного фонда Российской Федерации

- относительно большая доля пенсионеров в населении России, что является следствием, с одной стороны, общеустановленного пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин), который на 3-7 лет ниже, чем в большинстве стран, а с другой стороны, большой долей пенсионеров (9,4%), выходящих на пенсию ранее общеустановленного возраста (расходы на досрочные пенсии в условиях 2013 года составляют 0,5% ВВП);
- нормы пенсионного законодательства, ведущие к возникновению социально-неоправданных обязательств и пенсионных выплат социально-

нецелевого характера, находящихся в противоречии с положением о том, пенсия является страховкой от утрачиваемого заработка (например, выплата пенсии в полном объеме работающим пенсионерам даже с высоким уровнем заработной платы, перерасчет пенсии работающим пенсионерам и др.);

- отсутствие действенных стимулов и механизмов их реализации, направленных на легализацию занятости и соответственно полную уплату страховых взносов (по различным оценкам около 50% заработной платы выплачивается «в конвертах»)⁷.

2.1 О «дефиците» бюджета пенсионного фонда российской федерации по страховой части трудовой пенсии

Еще одной проблемой российской пенсионной системы является формально существующий дисбаланс между доходами пенсионной системы, формируемыми от страховых взносов, и расходами солидарной пенсионной системы на выплату страховых пенсий, составляющий около 50%.

Этот дисбаланс трактуется как дефицит пенсионной системы. Однако, так ли это на самом деле?

Действующей российской пенсионной системе присуще большое число законодательно установленных льгот как в отношении отдельных категорий застрахованных лиц в части обеспечения их большими пенсионными правами (повышенный уровень пенсий, досрочные пенсии), так и в отношении страхователей в части предоставления права уплачивать страховые тарифы по ставкам более низким, чем это установлено законодательством.

С нашей точки зрения, правильный подход к построению финансовой модели страховой государственной пенсионной системы состоит в том, что если законодатель устанавливает для какой-то категории застрахованных или страхователей определенные льготы, ведущие либо к дополнительным расходам пенсионной системы, либо к выпадению части доходов, то одновременно с этим

⁷ «Макроанализ развития пенсионной системы России». Вестник Пенсионного фонда России. 2012. №2

должны быть определены и законодательно установлены соответствующие источники покрытия.

Источникам покрытия могут являться либо трансферты федерального бюджета, либо в отдельных случаях дополнительные тарифы страховых взносов для компенсации повышенных пенсионных прав соответствующим категориям застрахованных.

В настоящее время дополнительная нагрузка на пенсионную систему в части ряда законодательных льгот компенсируется за счет отдельных поименованных трансфертов федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, компенсирующих:

- увеличение страховых пенсий, лицам, имеющим стаж до 1991 года (так называемая валоризация) - (трансферт на валоризацию);
- расходы, связанные с учетом в страховой пенсии так называемых «нестраховых» периодов (служба по призыву, уход за детьми и др.) – (трансферт на валоризацию);
- выпадающие доходы от страховых взносов в связи с установлением льготных страховых тарифов отдельным отраслям и видам деятельности, а также выпадающие доходы в связи с установлением пониженного тарифа страховых взносов в размере 22% вместо установленного в законе тарифа 26%.

Имеется также практика установления повышенных тарифов страховых взносов для работодателей, имеющих рабочие места с особыми и вредными условиями труда, которые частично компенсируют повышенные расходы пенсионной системы на выплату пенсий ранее общеустановленного пенсионного возраста застрахованным лицам, имеющим соответствующий стаж работы на указанных рабочих местах.

Следует отметить, что указанные выше компенсации льгот, вводились и законодательно устанавливались в части относительно новых льгот, начиная с 2003-2004 годов.

Однако, перечисленные выше льготы, компенсируемые соответствующими трансфертами, не исчерпывают всех законодательно установленных льгот. Это льготы, как правило, имеют более длительную историю. К таким, не

компенсируемым поименованными целевыми трансфертами льготам, например, относятся:

- выплаты в повышенном размере фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии (ФБР), которые получает большой контингент пенсионеров (численность таких пенсионеров составляет около 10 млн. чел. или 31,8% от числа всех пенсионеров, получающих трудовую пенсию по старости), к соответствующим категориям, например, относятся: лица достигшие 80 лет, инвалиды 1-й группы, пенсионеры, проживающие/имеющие стаж работы на Севере и др. (см. диаграмму Диаграмма 3);



Диаграмма 3 – Доли получателей трудовой пенсии, получающих ФБР в повышенном размере, %

Источник: данные Пенсионного фонда Российской Федерации

- выплата пенсий пенсионерам ранее общеустановленного пенсионного возраста, так называемых досрочных пенсий (численность пенсионеров,

получающих досрочные пенсии, составляет около 9,4% от общей численности пенсионеров, получающих трудовую пенсию по старости).

В сложившейся практике, вместо того, чтобы целевым образом финансировать эти льготы, повысив тем самым прозрачность и управляемость пенсионной системы, определяется, так называемый трансферт на сбалансированность как разница между средствами, необходимыми для выплаты пенсий в планируемом году и суммой страховых взносов и указанных выше поименованных трех трансфертов.

Размер этого трансферта, как правило, трактуется как дефицит Пенсионного фонда Российской Федерации.

Однако этот трансферт на так называемую несбалансированность, есть ничто иное, как финансирование (при этом не всегда в полном размере) тех законодательно установленных льгот, которые не покрываются поименованными тремя трансфертами, и соответственно не обеспечены соответствующими целевыми источниками финансирования (см. диаграмму Диаграмма 4). В этом смысле имеющее место представление о дефицитности распределительной системы является, как минимум, не вполне корректным.

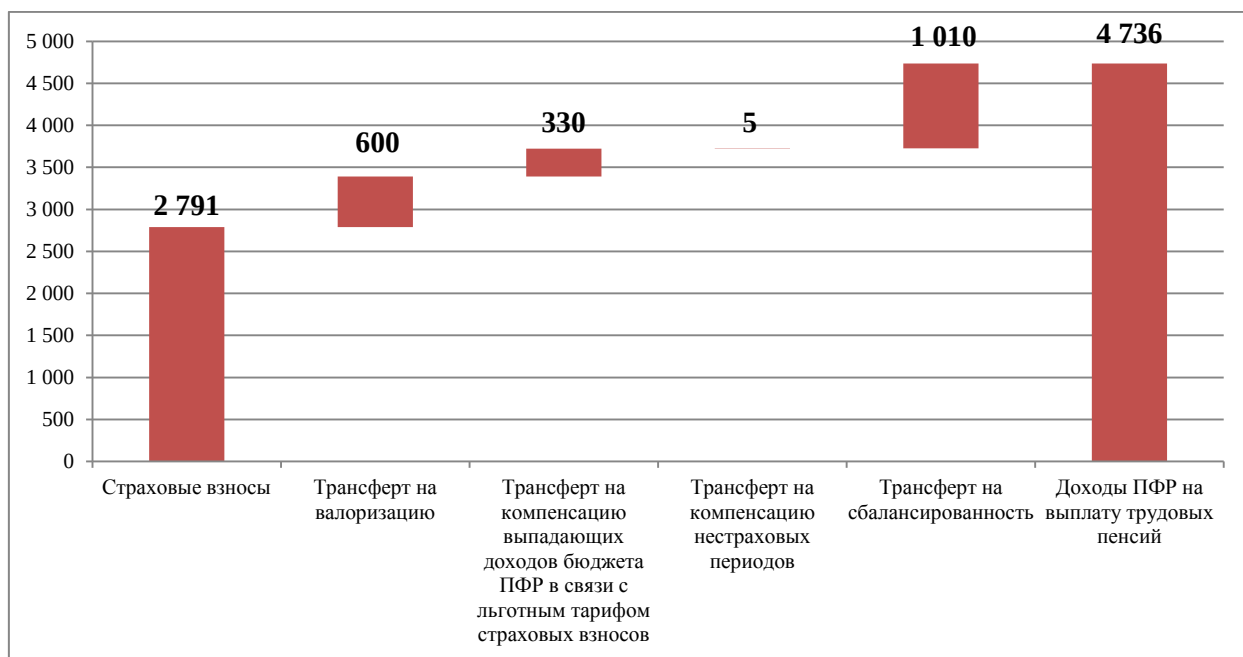


Диаграмма 4 – Доходы Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату трудовых пенсий (2013 год), млрд. руб.

Источник: данные Пенсионного фонда Российской Федерации

Однако, тот факт, что федеральный бюджет выделяет Пенсионному фонду Российской Федерации трансферты в значительных объемах (в том числе на финансирование выплат трудовых пенсий в условиях 2013 г. в объеме около 2 трлн.руб. или 3% ВВП) способствовал тому, что в сознании представителей власти, масс-медиа и даже экспертного сообщества широко распространилось, устоялось и стало общим местом указанное выше ложное представление о дефицитности пенсионной системы.

Риск усиления разбалансированности пенсионной системы также связан с действующим порядком расчета страховой части трудовой пенсии (действующая «пенсионная формула»).

3 ДЕФЕКТЫ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ

3.1 Несоответствие условно-накопительного механизма расчета страховой пенсии распределительной модели пенсионной системы

Действующий механизм формирования пенсионных прав по страховой части трудовой пенсии и расчета соответствующей пенсии (действующая «пенсионная формула») основан на условно-накопительном принципе.

В соответствии с распределительным характером действующей пенсионной системы выплата текущих пенсий финансируется за счет текущих страховых взносов за застрахованных лиц. Действующий условно-накопительный механизм образования пенсионных прав предусматривает их формирование в абсолютных суммах (в рублях), в прямой зависимости от уплачиваемых (точнее - начисляемых) страховых взносов в текущем периоде. Однако выплата пенсий в соответствии с этими правами производится в будущем за счет взносов соответствующего периода. При этом не предусматривается формирование финансовых резервов для обеспечения обязательств по выплате пенсий. Таким образом, если называть вещи своими именами, то пенсионные права, определяемые суммами расчетного пенсионного капитала, зафиксированными на счетах застрахованных лиц в ПФР, не могут гарантированно быть обеспечены за счет поступающих в будущем страховых взносов.

Действующая условно-накопительная модель формирования пенсионных прав в солидарной пенсионной системе была создана по образу и подобию механизма формирования накопительной пенсии.

Модель приемлемая для накопительной пенсии, предусматривающая формирование реальных финансовых резервов для выплаты будущей пенсии, необоснованно перенесена в солидарную систему, в рамках которой выплаты пенсий производится «с колес».

В результате были порождены иллюзии, что застрахованные лица за счет текущих отчислений с заработной платы за весь страховой период сформировали пенсионный капитал, определяющий размер пенсии. Пенсия рассчитывалась как отношение этого капитала к ожидаемому периоду ее получения (принят равным 19 лет или 228 месяцев).

Однако в рамках распределительной пенсионной модели ожидаемый период выплаты пенсии («возраст дожития») непосредственно не может влиять на ее размер (влияние, если и есть, то только опосредованное на основе того, что увеличение «возраста дожития» может вести в перспективе к росту числа пенсионеров и, соответственно, будет оказывать понижающее давление на размер пенсий).

Таким образом, понятия «пенсионного капитала» и «ожидаемого периода выплаты пенсии», применимые для накопительных пенсионных систем, безосновательно были перенесены на распределительную пенсионную систему.

Формирование пенсионных обязательств в абсолютном выражении в рамках распределительной системы не соответствует ее сути и влечет риск финансовой несбалансированности пенсионной системы. В распределительной пенсионной модели отсутствует механизм, гарантирующий выплату, таким образом, сформированных пенсий.

Действующая пенсионная формула накладывает существенные ограничения на возможность применения мер по оптимизации пенсионной системы, в том числе потому, что реализация многих оптимизационных мер, например, стимулирование большего страхового стажа или более позднего выхода на пенсию, во-первых, как правило, не может быть органично встроена в условно-накопительную модель формирования страховой пенсии, а, во-вторых, и это главное - действенные стимулы повлекут рост обязательств, выраженных в абсолютных суммах, что будет усугублять финансовые проблемы пенсионной системы.

Действующая условно-накопительная модель ограничивает возможности по формированию пенсионных прав для застрахованных лиц с относительно высокой заработной платой (более 1,6 от средней заработной платы или 568 тыс.руб. в год в условиях 2013 года). Это не дает возможности по расширению участия в солидарной системе для среднего класса.

3.2 Отсутствие действенного стимулирования продолжительного трудового стажа

В рамках действующей пенсионной формулы (по состоянию на 2013 год) имеется косвенная зависимость размера пенсии от продолжительности страхового стажа. Чем больше стаж, тем при прочих равных условиях (одинаковых страховых взносах) может быть сформирована большая величина пенсионного капитала. Тем более, что размер страхового взноса за год ограничен предельным уровнем взносооблагаемой заработной платы.

Однако, для повышения стабильности распределительной пенсионной системы целесообразно, чтобы взносы за застрахованное лицо поступали устойчиво в течение по возможности более длительного периода времени, то есть желательно наличие дополнительных механизмов стимулирования большего страхового стажа.

3.3 Слабая дифференциация пенсий в зависимости от заработка работника

В состав страховой части трудовой пенсии по старости входит фиксированная компонента - фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии, доля которого в средней пенсии достаточно велика и составляет около 35-40%.

Это обстоятельство, а также то, что обе компоненты индексируются единообразно, по одному и тому же индексу имеет следствием слабую дифференциацию размера пенсий в зависимости от заработка работника и соответствующих уплачиваемых работодателем страховых взносов (см. таблицу

	МРОТ	2 МРОТ	СЗП	1,5 СЗП	Предельный размер зарботной платы	Отношение 6 к 2	Стандартное отклонение
1	2	3	4	5	6	7	8
Заработная плата	5 205	10 410	29 907	44 861	47 333	9,1	19 298
Пенсия	4 925	6 240	11 165	14 943	15 568	3,2	4 875

Таблица 1).

	МРОТ⁸	2 МРОТ	СЗП⁹	1,5 СЗП	Предельный размер заработной платы	Отношение 6 к 2	Стандартное отклонение
1	2	3	4	5	6	7	8
Заработная плата	5 205	10 410	29 907	44 861	47 333	9,1	19 298
Пенсия	4 925	6 240	11 165	14 943	15 568	3,2	4 875

Таблица 1 – Дифференциация заработной платы и пенсии, руб.

Источник: расчет ИНСАП (в условиях 2013 года, пенсия рассчитана при условии постоянной заработной платы и стаже – 30 лет)

3.4 Ограниченные возможности формирования трудовой пенсии для среднего класса

В рамках действующего законодательства пенсионные права формируются исходя из начисленных/уплаченных страховых взносов в солидарную систему с заработной платы работника, ограниченной определенной величиной. В 2013 году эта величина (так называемый предельный размер взносооблагаемой заработной платы или «потолок») составляет 568 000 руб. в год или 47 333 руб. в месяц.

Соотношение этой предельной величины заработной платы со средней заработной платой по Российской Федерации (29 907 руб. в месяц) составляет 1,58.

Таким образом, работники, получающие заработную плату, превышающую этот предел, не имеют возможности сформировать более высокую пенсию.

С другой стороны, в рамках действующей условно-накопительной модели формирования пенсионных прав повышение этого предела (например, до уровня 2-2,5 средних заработных плат) будет вести к росту пенсионных обязательств, не обеспечиваемых доходами пенсионной системы, то есть к ее разбалансированности.

⁸ МРОТ - минимальный размер оплаты труда

⁹ СЗП - средний размер заработной платы по Российской Федерации

3.5 Отсутствие действенных стимулов откладывать получение пенсии по достижении пенсионного возраста или приостанавливать получение уже назначенной пенсии

Стимулирование более позднего выхода на пенсию (при рациональных механизмах реализации) является мерой оптимизирующей пенсионную систему. Актуальность такой меры тем более актуальна в условиях откладывания решения вопроса о поднятии пенсионного возраста.

В действующей пенсионной формуле при выходе на пенсию на один год позднее общеустановленного пенсионного возраста ожидаемый период выплаты пенсии уменьшается на 1 год, что определяет рост собственно страховой компоненты пенсии на $1/19$ или чуть более 5 %. Максимально возможное увеличение этой компоненты составляет около 36% и достигается при отсрочке начала получения пенсии на 5 лет. Таким образом, коэффициент увеличения оказывает влияние не на всю пенсию (не распространяется на фиксированный базовый размер) и поэтому такое стимулирование недействительно. В результате численность лиц, воспользовавшихся данной законодательной опцией и принявших решения отложить выход на пенсию крайне незначительна (в пределах нескольких десятков).

3.6 Низкий уровень требований, необходимых для получения права на трудовую пенсию по старости

Согласно действующему законодательству условием приобретения права на трудовую пенсию по старости является наличие 5 лет страхового стажа. При этом отсутствуют требования по совокупному объему участия в солидарной пенсионной системе в части уплаченных взносов.

В результате, для лиц с низкой зарплатой (близкой к МРОТ) и стажем, незначительно превышающим минимально требуемый, сумма выплачиваемой пенсии (даже минимальной) многократно превышает уплаченные страховые взносы.

3.7 Механизм индексации пенсий не учитывает изменение структуры пенсионеров и не обеспечивает сбалансированность бюджета пенсионной системы

В действующей пенсионной модели страховая часть пенсии, а также пенсионный капитал, учитывающий пенсионные права, ежегодно в начале (с 1 февраля) индексируются в соответствии с индексом потребительских цен, а с 1 апреля дополнительно индексируется на разницу между годовым индексом роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации и ранее произведенной индексацией, но не более индекса роста доходов ПФР, направляемых на выплату страховых пенсий, в расчете на одного пенсионера¹⁰.

Такой механизм не может гарантировать сбалансированность бюджета ПФР на выплату страховых пенсий. А также методологически не является корректным как большинство моделей, основывающихся на индексах или средних значений показателей, которые могут вести к ошибкам в связи с изменением структуры. Покажем это на следующем условном примере.

Предположим, что в базовом году бюджет был полностью сбалансирован, т.е. трансферт на сбалансированность был равен нулю. Индекс потребительских цен, индекс зарплаты и индекс роста доходов Пенсионного фонда Российской Федерации в расчете на одного пенсионера равны 100%. Число пенсионеров в текущем году неизменно по отношению к базовому году. В этом случае расходы Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховых пенсий также неизменны. Однако может быть так, что из пенсионной системы выбыли пенсионеры с уровнем пенсий более низким, чем те пенсионеры, которые в нее в текущем году вошли (например, увеличилась доля пенсионеров старше 80 с более высоким уровнем пенсий или снизилась доля пенсионеров по инвалидности/потере кормильца, у которых уровень пенсий ниже среднего и др.). В этом случае средств бюджета ПФР будет не достаточно для выплаты пенсий.

¹⁰ Это не совсем буквальное, но отражающее основной смысл, изложение норм закона 173-ФЗ

Этот пример показывает, что корректировка пенсий в зависимости от индекса роста доходов Пенсионного фонда Российской Федерации в расчете на одного пенсионера не учитывает изменение структуры пенсионных прав.

Во-вторых, введение в качестве ограничителя роста пенсий индекса роста доходов Пенсионного фонда Российской Федерации в расчете на одного пенсионера, по-видимому, было обусловлено целью обеспечить сбалансированность доходов и расходов пенсионной системы. Однако индекс роста доходов берется за год, предшествующий планируемому, а обеспечить надо баланс доходов и расходов планируемого года. При таком подходе баланс может обеспечиваться только за счет федерального бюджета, что и делалось посредством, так называемого трансферта «на сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации».

В-третьих, достаточно спорным является ограничение индексации пенсий по индексу заработной платы. Возможно, такое ограничение введено с целью не допустить «переиндексацию» пенсий, с тем, чтобы рост пенсии не обгонял рост заработной платы.

Действительно на длительном периоде рост пенсий в размерах, превышающих рост заработной платы, может иметь негативные последствия. Однако в каждом конкретном году это вполне допустимо и ряде случаев даже необходимо.

Отметим, что в предшествующие годы такие прецеденты были (2007, 2009, 2010 года).

Более того, если ставится цель повышения в перспективе соотношения уровня средней пенсии и заработной платы по Российской Федерации, то опережающий рост пенсий в течение какого-то периода просто необходим.

3.8 Несоответствие условий назначения пенсии и формирования пенсионных прав страховой природе пенсии и эффективности расходования пенсионных средств

В соответствии с Законом №173-ФЗ о «Трудовых пенсиях в Российской Федерации» трудовая пенсия определяется как «ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и

вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности ...».

Таким образом, подразумевается, что если по достижению пенсионного возраста застрахованное лицо продолжает работать, то утрата заработной платы не происходит, соответственно не наступает страховой случай, и соответственно не должно быть страховой выплаты, то есть пенсия не должна выплачиваться.

Однако, другая норма 173-ФЗ, которая гласит, что «наступление нетрудоспособности и утрата заработной платы и иных выплат и вознаграждений в таких случаях предполагаются и не требуют доказательств», фактически дезавуирует первую норму и ведет к отходу от страхового характера пенсии и снижает эффективность и целевой характер расходования пенсионных средств.

Следует отметить, что в пенсионном законодательстве, предшествующем 173-ФЗ, была норма, в соответствии с которой в случае работы пенсия не выплачивалась.

Другим дефектом действующего пенсионной модели является норма, в соответствии с которой в случае, если пенсионер, получающий пенсию, продолжает работать, то ежегодно производится перерасчет в сторону увеличения его пенсии. С учетом ограниченности средств пенсионной системы это ведет к относительно меньшему росту пенсий неработающих пенсионеров, степень нуждаемости которых в пенсионном обеспечении выше.

3.9 Наличие в составе трудовой пенсии двух компонент, имеющих разную природу и целевое назначение

В рамках действующего законодательства в состав страховой части трудовой пенсии по старости входит две компоненты:

- фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии;
- и, не имеющая специального названия, собственно страховая пенсия, рассчитываемая как отношения расчетного пенсионного капитала на ожидаемый период выплаты пенсии.

При этом следует отметить, что доля фиксированного базового размера в средней пенсии достаточно велика и составляет около 35%.

Эти две компоненты имеют разную природу и различное целевое назначение. Однако при этом в рамках действующей модели обе компоненты имеют одинаковые условия назначения и индексируются единообразным образом.

Фиксированный базовый размер, не зависящий от страховых взносов, не имеет страховой природы и предназначен для обеспечения относительно приемлемого уровня пенсий для застрахованных лиц, которые сформировали низкую страховую пенсию. То есть должен являться инструментом защиты от бедности.

Однако на самом деле фиксированный базовый размер выступает в качестве инструмента перераспределения средств пенсионной системы от пенсионеров с относительно высоким уровнем страховых взносов, к пенсионерам с относительно низким уровнем взносов.

Если рассматривать фиксированный базовый размер как элемент механизма защиты пенсионеров от бедности, то тогда эта компонента должна была бы выплачиваться с учетом других доходов и нуждаемости. Однако законодательством это не предусмотрено, что не обеспечивает адресность социальной защиты и снижает эффективность расходования ограниченных средств пенсионной системы.

При этом величина фиксированного базового размера не достигает прожиточного минимума пенсионера и соответственно далеко не в полной мере реализует функцию защиты от бедности. Поэтому в качестве инструмента для решения этой задачи применяются доплаты до прожиточного минимума, которые частично финансируются за счет средств федерального бюджета (в части компенсации разницы между федеральным прожиточным минимумом пенсионера и его трудовой пенсией с учетом других выплат) и частично за счет бюджетов субъектов Федерации (в части «добивки» до регионального прожиточного минимума пенсионера).

Вторая компонента страховой части трудовой пенсии предназначена играть роль инструмента страхования утраченного заработка. Однако, как отмечено выше, большая доля фиксированной компоненты, ослабляет связь между заработной платой и пенсией, в том числе для лиц с относительно высокой заработной платой, что в свою очередь снижает стимулы к продолжительному стажу работы и легализации зарплат.

3.10 Действующие трактовки солидарной и индивидуальной частей тарифа страховых взносов не соответствуют сути распределительной пенсионной системы

Действующим пенсионным законодательством (ст. 3 167-ФЗ) солидарная часть тарифа страховых взносов определяется как часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования денежных средств в целях выплаты фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии и ряда других выплат, предусмотренных законодательством.

Индивидуальная часть тарифа страховых взносов определяется как часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования денежных средств застрахованного лица, в целях определения суммы расчетного пенсионного капитала, а также размера накопительной части трудовой пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством РФ.

С нашей точки зрения, данные трактовки не соответствуют сути распределительной солидарной пенсионной системы и являются получившими достаточно широкое распространение заблуждениями.

Говорить, что в рамках такой пенсионной системы у застрахованного лица формируются денежные средства, по меньшей мере, странно. Страховые взносы, уплачиваемые с заработной платы застрахованного лица, нигде не аккумулируются, они в текущем периоде расходуются на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам.

Аналогичным образом не имеет содержательной основы положение о том, доходы от страховых взносов по «солидарной части тарифа» предназначены для выплаты фиксированного базового размера.

Все страховые взносы поступают в пенсионную систему и из них выплачиваются фиксированная и переменная часть страховой пенсии, а говорить о закреплении источников не имеет смысла

3.11 Неоправданная дискриминация пенсионеров, имеющих право на получение пенсии ранее общеустановленного пенсионного возраста

Действующим законодательством предусмотрено, что уже с 01.01.2013 года при расчете страховой части трудовой пенсии для лиц, получающих пенсию ранее общеустановленного возраста («досрочники»), ожидаемый период получения пенсии увеличивается по сравнению с общей для всех пенсионеров величиной 228 месяцев (19 лет). Увеличение этого периода составляет ежегодно (с 1 января соответствующего года) один год, при этом общее количество лет такого увеличения не может превышать количество лет, недостающих при досрочном назначении трудовой пенсии до общеустановленного возраста выхода на трудовую пенсию (60/55 лет для мужчин и женщин соответственно).

Таким образом, в соответствии с нормами действующего законодательства ежегодно страховая часть трудовой пенсии пенсионеров «досрочников» снижается примерно на 5%. В итоге, например, если выход на пенсию будет на 5 лет ранее установленного возраста, то пенсия в сопоставимых условиях снизится на 21%, а если на 10 лет, снижение составит – 34,4%.

Такой подход к расчету страховой пенсии «досрочников» является следствием необоснованного переноса философии накопительной пенсионной системы, когда величина пенсии определяется на основе актуарного счета исходя из сформированных пенсионных накоплений и ожидаемого периода выплаты. Однако такой подход не имеет обоснованных оснований в рамках распределительной пенсионной модели.

4 ИСХОДНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗРАБОТКИ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ

При разработке новой пенсионной формулы с учетом имеющихся социальных, политических и других ограничений мы исходили из следующих предпосылок, ограничивающих варианты возможных решений по оптимизации пенсионной системы и механизма формирования пенсионных прав (пенсионной формулы).

- Не предусматривается расширение источников финансирования, которые являются в определенной мере внешними по отношению к пенсионной системе (привлечение в пенсионную систему доходов от приватизации, увеличение тарифов страховых взносов и т.п.);
- Не предусматривается повышение пенсионного возраста.

С экспертной точки зрения, вопрос о необходимости пересмотра действующих норм в отношении возраста, начиная с которого наступает право на трудовую пенсию, более чем назрел. И чем раньше будет принято решение о приведении уровня пенсионного возраста в соответствии с текущими и, самое главное, будущими реалиями, тем это будет лучше для пенсионной системы и населения страны в целом. Однако, исходя из известных социально-политических установок, и в целях практической реализации предложений по оптимизации пенсионной системы в рамках данной работы не предусматривается затрагивать вопрос, связанный с изменением пенсионного возраста.

Сохраняется определенная преемственность с базовыми положениями действующей системы формирования пенсионных прав:

- пенсия должна зависеть в первую очередь от страховых взносов, уплачиваемых за работника в солидарную пенсионную систему;
- сохраняется наличие фиксированной части пенсии;
- на данном этапе не подлежат пересмотру установленные льготы по формированию пенсионных прав отдельных категорий пенсионеров (в части досрочных пенсий, повышенного уровня фиксированного базового

размера страховой части пенсии, повышенного учета стажа для определенных групп застрахованных и др.).

5 ТРЕБОВАНИЯ К ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЕ

5.1 Требования к пенсионной формуле основываются на следующих основных принципах обязательной, солидарной, распределительной пенсионной системы

5.1.1 Принцип солидарности

Солидарность между поколениями: за счет отчислений в солидарную пенсионную систему с заработной платы ныне работающих выплачиваются пенсии сегодняшним пенсионерам.

Солидарность работников с различным уровнем заработной платы: при прочих равных условиях вклад работников с более высокой заработной платой в солидарную систему по сравнению получаемой пенсией больше, чем для работников с более низким уровнем заработной платы.

Следствием принципа солидарности является то, что участие застрахованного лица в пенсионной системе не носит непосредственно возмездного характера. Не весь объем уплачиваемых страхователем за застрахованное лицо страховых взносов должен и может учитываться при формировании пенсионных прав.

С учетом выше сказанного, а также, имея в виду, разнесенность во времени периодов отчисления страховых взносов и выплаты пенсий, необходимо отметить, что заплаченные за застрахованное лицо страховые взносы хотя и должны влиять на его будущие пенсионные права, но только в ограниченных пределах и не могут определять размер будущей пенсии в абсолютном выражении.

В этой же связи, с нашей точки зрения, используемые в действующем пенсионном законодательстве термины «индивидуальная часть тарифа страховых взносов» и «солидарная часть тарифа страховых взносов» не в полной мере отвечают сущности распределительной системы, а применение этих терминов способствует распространению ложных представлений и мифов.

Так, в частности, нашли достаточно широкое распространение ряд следующих ложных представлений.

Первое: страховые взносы платятся работником.

Это, очевидно, не соответствует ни букве, ни духу законодательства. Обязанность уплаты страховых взносов возложена на работодателя, который и является их плательщиком (за исключением самозанятых). При этом работодатель выступает в качестве страхователя своего работника, который является застрахованным. Просто базой для уплаты страховых взносов является определенная часть заработной платы.

Второе: страховые взносы платятся из заработной платы работника или являются частью заработной платы.

Это тоже не соответствует нормам законодательства. Страховые взносы не входят в состав фонда оплаты труда и не являются частью заработной платы. Это затраты работодателя, относимые на себестоимость. В отличие от налога на доходы физических лиц, который удерживается из заработной платы работника, а работодатель выступает лишь в качестве налогового агента. Практика показывает, что снижение тарифа страховых взносов не приводит не только к соответствующему, но даже, сколько бы значимому увеличению заработной платы (например, когда тариф был снижен с 26% на 22% + 10% сверх взносооблагаемого предела).

Третье: средства, отчисляемые работодателем на страховую часть трудовой пенсии, в размере, соответствующем так называемой «индивидуальной части тарифа страховых взносов» (в настоящее время это 16% для лиц, не участвующих в формировании накопительной пенсии и 10% - для лиц, участвующих в формировании накопительной пенсии), имеют возмездный характер.

Соответственно эти средства должны быть впоследствии выплачены соответствующему застрахованному лицу в качестве пенсии.

Данное представление отчасти верное для накопительной пенсионной системы, полностью не соответствует сути распределительной системы. Выплата пенсий сегодняшним работникам будет производиться за счет страховых взносов, которые будут отчисляться в те года, когда эти работники станут пенсионерами. Поэтому ни какой непосредственной абсолютной связи между объемом уплаченных

за работника взносов и суммой пенсий, которая будет ему выплачиваться нет и быть не может.

Четвертое: средства, формируемые за счет страховых взносов по «солидарной части тарифа» (в настоящее время это 6%, а также в определенной степени 10% от заработной платы, превышающей взносооблагаемый предел), должны обеспечивать выплату фиксированного базового размера, а средства, формируемые за счет страховых взносов по «индивидуальной части тарифа», должны обеспечивать выплату собственно страховой части пенсии.

Это заблуждение, с нашей точки зрения, в определенной мере является наследием прошлого. В период действия единого социального налога базовая часть пенсии финансировалась за счет средств федерального бюджета, а страховая за счет средств, поступающих от страховых взносов. Эти средства были целевыми и замещения одних средств - другими законодательно не допускалось, хотя на практике, насколько нам известно, такие ситуации имели место.

После отмены единого социального налога и тем более после того, как в 2010 году фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии (базовая часть трудовой пенсии была предтеча фиксированного базового размера) был введен в состав страховой части, говорить о закреплении источников не имеет смысла. Все страховые взносы поступают в пенсионную систему и из них выплачиваются фиксированная и переменная часть страховой пенсии.

На самом деле, с нашей точки зрения, правильная трактовка, так называемой индивидуальной части тарифа страховых взносов, состоит в следующем.

Роль данного тарифа состоит исключительно в том, что его размер и соответственно страховые взносы, начисленные и уплаченные по данному тарифу, в значительной мере влияют и определяют пенсионные права, формируемые у застрахованного лица в рамках солидарной пенсионной системы.

5.1.2 Принцип приемлемой соотносимости участия работника в солидарной пенсионной системе в период трудовой деятельности (в части продолжительности, объема взносов, возраста начала

получения пенсии и др.) и размера пенсии, которую он получит по завершению работы

Реализация принципа соотносимости предусматривает наличие положительной зависимости между вкладом и пенсией. При этом с учетом принципа солидарности эта положительная зависимость действует в ограниченном диапазоне значений показателей, характеризующих участие в солидарной пенсионной системе. Так, например, рост заработной платы и соответствующих страховых взносов лишь до определенного предела может иметь положительную корреляцию с размером пенсии.

5.1.3 Принцип ограничения объема участия в пенсионной системе, которое учитывается при формировании пенсионных прав

Распределительный характер пенсионной системы и реализация *принципа солидарности* участия работника в пенсионной системе, обуславливают необходимость в определенных размерах перераспределительного механизма.

Следствием этого является то, что при формировании пенсионных прав в солидарной распределительной системе необходимо, чтобы участие застрахованного лица в пенсионной системе учитывалось не в полном, а в ограниченном размере. В этом случае будет ресурс для обеспечения перераспределительного механизма.

В рамках действующей пенсионной модели примером выполнения данного принципа является то, что страховые взносы уплачиваются по тарифу 22% в пределах взносооблагаемой базы плюс 10% сверх этой базы, а пенсионные права по страховой части трудовой пенсии формируются исходя из 16% для лиц, страховые взносы за которых не отчисляются на накопительную пенсию и, исходя из 10% для лиц, за которых страховые взносы уплачиваются на формирование накопительной части.

5.1.4 Принцип минимально необходимого участия для получения пенсии

Необходимо, чтобы были определены минимальные требования для назначения пенсии, например, по страховому стажу, показателю, характеризующему

объем уплаченных взносов, возрасту и т.п. При этом уровень этих требований должен быть таков, чтобы застрахованные лица, минимальным образом отвечающие этим требованиям были по возможности актуарно нейтральны по отношению к пенсионной системе при назначении им минимально возможной пенсии.

В настоящее время этот принцип не выполняется. При действующем минимальном страховом стаже 5 лет и отсутствии требований по показателю, характеризующему объем уплаченных взносов, назначение даже минимальной пенсии с учетом, что она включает фиксированную часть, генерирует существенный отрицательный результат для баланса пенсионной системы.

5.1.5 Принцип равенства прав и обязанностей всех участников пенсионной системы

В идеальной пенсионной системе должно соблюдаться равенство тарифа пенсионных отчислений для всех плательщиков, и равенство застрахованных лиц в отношении условий приобретения пенсионных прав, назначения и получения пенсий (стаж, возраст и т.п.).

В частности, априорно, при прочих равных условиях, должны обеспечиваться равные возможности формирования пенсий по старости прав у застрахованных лиц вне зависимости от принимаемого ими решения об участии накопительной или солидарной пенсионной системах.

С принципом равенства прав тесно связан следующий принцип компенсации за счет соответствующих источников (бюджета, дополнительных страховых взносов и др.) льгот по страховым тарифам или пенсионным правам.

5.1.6 Принцип компенсации льгот в части страховых тарифов и пенсионных прав

В случае, если в соответствии с государственными решениями отдельным категориям страхователей предоставляются льготы по страховым тарифам, а отдельным категориям застрахованных льготы по пенсионным правам, то должны быть предусмотрены соответствующие целевые источники финансирования этих

льгот, либо за счет бюджета, либо за счет дополнительных тарифов в отношении соответствующих категорий страхователей.

В действующей пенсионной системе этот принцип реализуется, но частично. Так принятие соответствующих решений последних лет о предоставлении льгот сопровождалось выделением соответствующих источников финансирования за счет трансфертов федерального бюджета: валоризация, снижение страхового тарифа с 26% до 22%, льготные тарифы отдельным отраслям и видам деятельности, компенсация так называемых «нестраховых» периодов. Однако, часть льгот по пенсионным правам, большая часть которых унаследована с советских времен, в явном виде не компенсируется соответствующими источниками финансирования (досрочные пенсии, повышенные уровни фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии и др.). На практике эти льготы финансируются и в неявном виде, то есть без целевого характера финансирования и не всегда в полном размере за счет так называемого трансферта на сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Такой подход не содействует целевому характеру предоставления средств и ведет к «перекрестному субсидированию» различных категорий пенсионеров.

Поэтому оптимизация пенсионной системы должна в обязательном порядке предусматривать переход к так называемой «трансфертной модели», когда под каждую законодательно установленную льготу выделяется целевой трансферт из федерального бюджета и/или предусматривается в качестве источника финансирования льготы доходы за счет введения дополнительных тарифов в отношении соответствующих категорий страхователей.

5.1.7 Принцип полноты охвата

Все работающие (в рамках трудовой деятельности и соответствующих видов гражданско-правовой деятельности) должны быть охвачены пенсионным страхованием и за них должны уплачиваться в полном размере, соответствующем их реальной заработной плате, взносы в солидарную пенсионную систему.

5.1.8 Принцип финансовой сбалансированности пенсионной системы

Выплаты пенсий должны обеспечиваться за счет страховых взносов в пенсионную систему, а также бюджетных трансфертов, компенсирующих пенсионной системе законодательно установленные льготы:

- компенсация выпадающих доходов в связи с предоставлением отдельным категориям страхователей/застрахованных права платить в солидарную систему взносы на страховую пенсию по пониженным тарифам;
- компенсация дополнительных расходов в связи льготами по пенсионным правам, предоставленными отдельным категориям застрахованных. Например, повышенный размер пенсии лицам, имеющим стаж до 1991 г. (валоризация), компенсация расходов в связи с учетом в страховой пенсии так называемых не страховых периодов (уход за детьми, служба по призыву и др.), повышенный пенсии лицам старше 80 лет, инвалидам 1-й группы и др.

При этом указанные трансферты должны носить целевой характер, а перечень трансфертов должен быть закрытым в том смысле, что каждый трансферт соотносится с конкретной законодательно установленной льготой. Порядок расчета бюджетных трансфертов должен быть заранее (законодательно/нормативно) определен, полностью регламентирован на основе утвержденных методик расчета, базироваться на доступной для всех заинтересованных сторон информации. Другими словами доходы пенсионной системы, формируемые за счет страховых взносов и целевых трансфертов должны быть необходимы и достаточны для финансирования пенсий в соответствующем году. Тем самым будет обеспечиваться автобалансировка пенсионной системы.

Параметром, регулирующим уровень текущих пенсий, при таком подходе должен являться страховой тариф отчислений в пенсионную систему. Размер этого тарифа это результат общественного договора между той частью общества, которая сегодня работает, и за которую платятся текущие страховые взносы, пенсионерами, бизнесом, платящим страховые взносы, и государством.

В действующей пенсионной системе трансферт на сбалансированность определяется как разница между объемом средств, необходимых для выплаты

пенсий и имеющимся у Пенсионного фонда России объема средств. Этот трансферт трактуется как дефицит пенсионной системы.

Реализация предлагаемого принципа сбалансированности «переворачивает» ситуацию: пенсии определяются исходя из имеющегося объема средств в пенсионной системе, то есть автоматически обеспечивается сбалансированность системы.

В соответствии с расчетами Пенсионного фонда российской Федерации в настоящее время объем страховых сборов и расчетный объем трансфертов, обеспечивающих финансирование предоставленных государством льгот, ненамного даже превышают объем средств, необходимых для выплаты пенсий. То есть речь надо вести не дефиците пенсионной системы, а о ее недофинансировании федеральным бюджетом и соответствующем занижении в связи с этим уровня пенсий.

5.1.9 Принцип относительности пенсионных прав

В солидарной распределительной пенсионной системе, в которой пенсионные права сформированы в зависимости от страховых взносов, уплаченных страхователями в пользу застрахованных лиц в течение страхового стажа, а пенсии, размер которых определяется с учетом этих прав, выплачиваются за счет доходов пенсионной системы в текущем году, формирование пенсионных прав в абсолютном, рублевом выражении (как это имеет место в действующей системе) не может быть гарантировано профинансировано за счет этих доходов.

Поэтому в рамках солидарной распределительной пенсионной системы пенсионные права, должны формироваться в относительном виде, а не в абсолютном, выраженном в рублях. То есть объем пенсионных прав пенсионера должен определять размер его пенсии на основе относительных единиц.

Другими словами, например, если у одного пенсионера объем пенсионных прав в два раза больше объема прав другого пенсионера, то, соответственно также должна быть больше в два раза.

Из этого следует, что в рамках распределительной солидарной пенсионной системы размер той части страховой пенсии, которая формируется с учетом уровня участия застрахованного лица в солидарной пенсионной системе (учитываемого при

формировании пенсионных прав), должна определяться суммой средств, которыми располагает пенсионная система на выплату этой части пенсии в текущем периоде (страховые взносы + соответствующие бюджетные трансферты), распределенной пропорционально сформированным пенсионным правам.

5.2 Основные требования к пенсионной формуле и задачи, решению которых должна содействовать формула

5.2.1 Обеспечивать приемлемый уровень пенсий при выполнении соответствующих условий

При выполнении определенных требований в части: уровня заработной платы застрахованного (точнее размера уплачиваемых страховых взносов, учитываемых при расчете пенсионных прав), стажа работы, в течение которого производились отчисления в пенсионную систему (страхового стажа), возраста начала получения трудовой пенсии и др.), размер пенсии, рассчитываемый по формуле, должен обеспечивать приемлемый уровень пенсий.

В соответствии со Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации в качестве такого целевого ориентира приемлемости принято соотношение уровня пенсии по старости и прожиточного минимума пенсионера: к 2030 году средний размер пенсии по старости должен составлять 2,5-3 прожиточных минимума пенсионера.

При этом предполагается сохранение действующей гарантии в части того, что у неработающих пенсионеров в случае, если их страховая пенсия будет ниже регионального прожиточного минимума, им производится социальная доплата за счет средств соответствующих бюджетов. Тем самым обеспечивается реализация функции пенсии как инструмента защиты от бедности.

В целях поддержания реальной покупательной способности пенсии необходимо предусмотреть механизм, гарантирующий ежегодное увеличение пенсии, включая фиксированную компоненту, в размере не ниже уровня инфляции, предусмотрев для этого соответствующий источник финансирования.

Желательно, чтобы пенсия также выполняла свою другую функцию, а именно, страховки от утрачиваемого заработка. В качестве показателя,

характеризующего выполнение этой функции, при относительно правильном подходе, как правило, применяется отношение впервые назначенной пенсии к заработной плате перед уходом на пенсию. В России с учетом, с нашей точки зрения, не вполне корректно интерпретируемых положений 102 Конвенции Международной организации труда, в качестве целевого ориентира, как правило, рассматривается значение этого показателя – не менее 40%.

5.2.2 Стимулировать устойчивое поступление средств в солидарную пенсионную систему

Система формирования пенсионных прав должна стимулировать поведение работников, содействующее по возможности устойчивому, равномерному поступлению в течение целесообразного по длительности (на соответствующем временном отрезке) периода отчислений от заработной платы в солидарную пенсионную систему, в объеме, приемлемом для выплаты трудовой пенсии текущим пенсионерам; для обеспечения соответствующей мотивации необходимо (но не достаточно), чтобы размер их пенсии зависел (при прочих равных условиях) от:

- заработной платы (или, что более правильно, страховых взносов с заработной платы в пенсионную систему за весь страховой стаж) работника;
- стажа (возможно в определенных пределах, например, не более 40-45 лет);
- возраста, при котором начато получение трудовой пенсии.

При этом пенсия должна значимо возрастать, чтобы это было достаточным стимулом отложить начало получения пенсии на более поздний срок.

5.3 Требования к переходу от действующей пенсионной формулы к новой

В целях обеспечения социальной и экономической приемлемости перехода от действующего порядка формирования пенсионных прав к новому порядку, возможности адаптации всех заинтересованных сторон, прежде всего пенсионеров, работников и бизнеса переход на новую пенсионную формулу должен отвечать следующим требованиям:

- все пенсионные права, сформированные до введения новой формулы, должны быть сохранены путем соответствующей конвертации;

- новая формула формирует права, начиная с даты ее введения, таким образом, что для лиц:
 - начавших получать пенсию – сохраняются ранее назначенные пенсии;
 - не начавших получать пенсию и продолжающих работать – фиксируются пенсионные права (сформированный размер пенсии) на дату перехода, далее пенсионные права увеличиваются за период работы (или по другим основаниям) после даты перехода в соответствии с новой формулой.
- при введении новых повышенных требований к застрахованным лицам в части условий приобретения прав на пенсию, а также в отдельных случаях к страхователям (работодателям) в части изменения порядка уплаты страховых взносов, как правило, следует применять переходные периоды, растянутые на время достаточное для адаптации к новым условиям.

6 ПРЕДЛАГАЕМАЯ МОДЕЛЬ НОВОЙ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ

Исходя из изложенных выше принципов и требований к пенсионной формуле расчета пенсии применительно к условиям солидарной солидарно-распределительной пенсионной системы, далее излагаются основные положения разработанной модели расчета страховой пенсии по старости, включая предложения по условиям приобретения и реализации прав на страховую пенсию.

Предусматривается введение новых правил расчета пенсии с 01 января 2015 года с учетом переходных периодов вступления в действие отдельных элементов нового порядка, о чем будет сказано ниже.

6.1 Основные параметры и предпосылки новой пенсионной формулы

- Новая формула вводится в действие с 01.01.2015 года.
- Поэтапное в течение 10 лет приведение норм, дающих право на получение страховой пенсии по старости, в соответствие с условиями, способствующими сбалансированности пенсионной системы:
 - 1) увеличение продолжительности страхового стажа (до 15 лет), требуемого для приобретения права на страховую пенсию по старости (вместо действующей нормы – 5 лет);
 - 2) введение показателя, характеризующего минимальный объем пенсионных прав, требуемый для приобретения права на пенсию по старости.
- Повышение предельного размера заработной платы, с которой уплачиваются страховые взносы с 1,58 размера средней заработной платы по Российской Федерации в 2013 году до 1,7 в 2015 году и далее до 2,3 размеров средней заработной платы по Российской Федерации (в течение 7 лет с шагом 0,1 в год).
- На период до 2016 года сохраняется действующий льготный тариф страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования - 22% + 10%

с сумм, превышающих указанный предельный размер заработной платы, с которой уплачиваются страховые взносы¹¹.

– Сохраняется величина тарифа страховых взносов, исходя из которой формируются права на страховую пенсию (без фиксированной выплаты). Для лиц, за которых все страховые взносы поступают в солидарную пенсионную систему (то есть не участвующих в формировании накопительной пенсии) эта величина составляет 16%. Для лиц, за которых производятся отчисления на формирование накопительной пенсии, указанная величина уменьшается на размер тарифа отчислений в накопительную пенсию.

– Учетным периодом уплаты страховых взносов и формирования пенсионных прав принимается календарный год.

– Формирование пенсионных прав производится с учетом начисленных и уплаченных взносов за все года страхового стажа.

– Индексация фиксированной выплаты к страховой пенсии производится по инфляции.

– Прекращение формирования дополнительных пенсионных прав в период получения пенсии.

– Сохранение размеров назначенных пенсий и действующих гарантий по минимальному уровню пенсий неработающих пенсионеров – не ниже регионального прожиточного минимума пенсионера (за счет соответствующих доплат к пенсии).

6.2 Составляющие элементы пенсии по старости

Пенсия по старости (ПС) включает:

- Солидарную пенсию, состоящую из:
 - 1) *Страховой пенсии (СП)*, размер которой зависит от взносов, страхового стажа, возраста выхода на пенсию - (переменная часть пенсии);
 - 2) *Фиксированной выплаты к страховой пенсии (ФВ)*, выплачиваемой всем пенсионерам, получившим право на страховую пенсию по

¹¹ При этом за счет соответствующего трансферта федерального бюджета солидарной пенсионной системе компенсируются выпадающие доходы в связи с тем, что указанный тариф ниже законодательно установленного тарифа – 26%

старости, в фиксированной сумме (в условиях 2015 года по оценке 3935 руб. в месяц), в том числе в повышенном размере ряду льготных категорий пенсионеров (в возрасте 80 и более лет, инвалиды 1-й группы, «северяне») – (фиксированная часть пенсии).

– Накопительную пенсию (НП), регулируемую на основе отдельного Федерального закона.

Соответственно пенсия по старости рассчитывается как:

$$ПС = СП + ФВ + НП.$$

6.3 Формула расчета страховой пенсии по старости

$$СП_j = ИПК * СПК_j, \text{ где}$$

$СП_j$ – страховая пенсия в j –ом году получения страховой пенсии по старости;

$ИПК$ – индивидуальный пенсионный коэффициент застрахованного лица;

$СПК_j$ – стоимость одного пенсионного коэффициента в j – ом году.

6.3.1 Расчет индивидуального пенсионного коэффициента

Индивидуальный пенсионный коэффициент это параметр, отражающий в относительных единицах переменную часть пенсионных прав застрахованного лица, сформированных за его страховой стаж с учетом страховых взносов, уплачиваемых за работника в солидарную пенсионную систему, продолжительности страхового стажа, продолжительности социально-значимых периодов его деятельности, времени выхода на пенсию.

Индивидуальный пенсионный коэффициент учитывает пенсионные права застрахованного лица (их переменную часть):

- имеющиеся у него до введения новой пенсионной формулы (до 01.01.2015 года), то есть пенсионные права, сформированные в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- приобретенные после введения новой формулы, то есть, начиная с 01.01.2015 года, в соответствии со страховыми взносами, уплачиваемыми за застрахованное лицо на страховую пенсию.

Указанные права («старые» и «новые») учитываются в соответствующих пенсионных коэффициентах (ИПК_{до 01.01.15} и ИПК_{с 01.01.15}).

При наличии страхового стажа более 30/35 лет соответственно для женщин/мужчин начисляется дополнительный индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК_{стаж}).

Сумма указанных индивидуальных пенсионных коэффициентов образует совокупный индивидуальный пенсионный коэффициент за весь страховой стаж застрахованного лица (ИПК_{совокуп}).

$$\text{ИПК}_{\text{совокуп}} = (\text{ИПК}_{\text{до 01.01.15}} + \text{ИПК}_{\text{с 01.01.15}} + \text{ИПК}_{\text{стаж}})$$

В случае принятия застрахованным лицом решения отложить начало получения пенсии позднее возникновения у него права¹² на получение страховой пенсии по старости (либо приостановить ее получение) на определенный период времени, совокупный индивидуальный пенсионный коэффициент за весь страховой стаж застрахованного лица (ИПК_{совокуп}) дополнительно умножается на соответствующий множитель (коэффициент – $K_{\text{возр,СП}}$), величина которого зависит от продолжительности соответствующего периода.

$$\text{ИПК} = \text{ИПК}_{\text{совокуп}} * \text{ИПК}_{\text{возр,СП}} = (\text{ИПК}_{\text{до 01.01.15}} + \text{ИПК}_{\text{с 01.01.15}} + \text{ИПК}_{\text{стаж}}) * K_{\text{возр,СП}}, \text{ где}$$

$\text{ИПК}_{\text{до 01.01.15}}$ – индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды до 01.01.2015 года;

$\text{ИПК}_{\text{с 01.01.15}}$ – индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды страхового стажа, начиная с 01.01.2015 года;

$\text{ИПК}_{\text{стаж}}$ – индивидуальный пенсионный коэффициент за стаж дополнительно для лиц, имеющих страховой стаж 30/35 лет и более соответственно для женщин/мужчин;

$\text{ИПК}_{\text{совокуп}}$ – совокупный индивидуальный пенсионный коэффициент за весь страховой стаж застрахованного лица;

¹² В соответствии с требованиями, указанными в 7.5

$ИПК_{\text{возр,СП}}$ – параметр (коэффициент), увеличения совокупного индивидуального пенсионного коэффициента при назначении (приостановлении) пенсии позднее установленного возраста выхода на пенсию (в том числе досрочную) при наличии у застрахованного лица права на страховую пенсию по старости.

Индивидуальный пенсионный коэффициент, используемый для расчета страховой пенсии по старости (ИПК) равен:

- совокупному индивидуальному пенсионному коэффициенту застрахованного лица за весь его страховой стаж ($ИПК_{\text{совокуп}}$) в случае, если это лицо не воспользовалось правом отложить начало получения страховой пенсии по старости (или приостановить ее получение);
- совокупному индивидуальному пенсионному коэффициенту застрахованного лица за весь его страховой стаж ($ИПК_{\text{совокуп}}$), умноженному на $K_{\text{возр,СП}}$ в случае, если это лицо воспользовалось правом отложить начало получения страховой пенсии по старости (или приостановить ее получение).

6.3.1.1 Расчет индивидуального пенсионного коэффициента за периоды до 01.01.2015 года

Величина индивидуального пенсионного коэффициента за периоды до 01.01.2015 года определяется исходя из переменной части пенсионных прав застрахованного лица, сформированных в рамках пенсионного законодательства, действовавшего на 31.12.2014 года.

Численным выражением переменной части пенсионных прав застрахованного лица за периоды до 01.01.2015 года является расчетный размер страховой части трудовой пенсии по старости (за вычетом фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости), исчисленный по нормам Федерального закона №173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" по состоянию на 31.12.2014 года.

Индивидуальный пенсионный коэффициент, за периоды до 01.01.2015 г., в который конвертируются пенсионные права, сформированные до введения новой пенсионной формулы рассчитывается путем деления расчетного размера страховой

части трудовой пенсии на конвертационную стоимость одного пенсионного коэффициента, рассчитываемую в соответствии с методикой, изложенной в 10.4.

В целях конвертации указанного расчетного размера страховой части трудовой пенсии по старости (без учета фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости) в соответствующий индивидуальный пенсионный коэффициент применяется следующая формула:

$$\text{ИПК}_{\text{до 01.01.15}} = \text{РСП}_{31.12.14} / \text{СПК}_k, \text{ где:}$$

$\text{РСП}_{31.12.14}$ – расчетный размер страховой части трудовой пенсии по старости (за вычетом фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости), исчисленный по нормам Федерального закона №173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" по состоянию на 31.12.2014 года;

При расчете $\text{РСП}_{31.12.14}$ ряд, предусмотренных законодательством социально-значимых периодов (служба по призыву, уход за детьми и др.) засчитывается в страховой стаж при том, что за эти периоды может не производиться уплата страховых взносов. При этом указанные периоды могут учитываться при определении расчетного размера страховой части трудовой пенсии по старости по выбору застрахованного лица либо по нормам, предусмотренным законодательством, действующим до 31.12.2014 года, либо по нормам нового законодательства.

СПК_k – стоимость одного пенсионного коэффициента на 1 января 2015 года, применяемая в целях конвертации пенсионных прав, приобретенных до 01.01.2015 года, и соответственно определения размера индивидуального пенсионного коэффициента за периоды до 01.01.2015 года.

6.3.1.2 Методика расчета стоимости одного пенсионного коэффициента на 1 января 2015 года, применяемая в целях конвертации пенсионных прав, приобретенных до 01.01.2015 года (стоимость конвертационного пенсионного коэффициента)

Стоимость конвертационного пенсионного коэффициента (т.е. та стоимость, которая будет применяться при конвертации расчетного размера страховой части трудовой пенсии (за вычетом фиксированного базового размера) по состоянию на 31.12.2014 г. в сумму индивидуальных пенсионных коэффициентов должна быть

такова, чтобы обеспечивался эквивалентный (равный) прирост размера страховых пенсий при новой и действующей пенсионным формулам. Тем самым будет обеспечиваться корректный переход от одной системы исчисления пенсий к другой системе, то есть будет обеспечиваться эквивалентность формирования пенсионных прав в момент перехода.

По действующей пенсионной формуле максимальный прирост страховой части (без учета фиксированного базового размера) за страховой год ¹³ равен произведению индивидуальной части тарифа страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии (16%) на предельную годовую заработную плату, на которую начисляются страховые взносы в 2014 г. (по прогнозу 629 000 руб.), деленное на 228 месяцев (установленный Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» ожидаемый период получения страховой части трудовой пенсии).

Таким образом, по действующей формуле максимальный прирост страховой части трудовой пенсии в 2014 г. = $16\% * 629\,000 / 228 = 441,40$ руб.

С учетом:

- решения о поэтапном повышении соотношения между средней заработной платой и предельной заработной платой, на которую начисляются страховые взносы, ежегодно на 0,1 с 1,58 в 2014 г. до 2,3 в 2021 г.;
- обеспечения начисления застрахованному лицу равного количества индивидуальных пенсионных коэффициентов при условии уплаты страховых взносов с одинаковой заработной платы (в реальном выражении) в разные годы указанного переходного периода;
- принятого условия, что максимальное количество индивидуальных пенсионных коэффициентов, которое соответствует максимально возможному объему страховых взносов, учитываемых в пенсионных правах за страховой год, равно 10 (по завершению переходного периода, т.е. начиная с 2021 г.) -

¹³ При условии ограничения взносов от нескольких работодателей общим пределом, исходя из установленного максимума взносооблагаемой заработной платы, как это предусмотрено в рамках новой пенсионной формулы

– указанный выше максимальный прирост страховой пенсии в 2014 г. (441,40 руб.) соответствует значению 6,88 ИПК. Указанное значение (6,88) рассчитывается исходя из пропорции:

$$10 \text{ ИПК в } 2021\text{г.} / (2,3 \text{ в } 2021\text{г.} / 1,58 \text{ в } 2014\text{г.}) = 6,88 \text{ ИПК в } 2014\text{г.}$$

Соответственно стоимость одного ИПК для целей конвертации составляет 441,40 руб./6,88= 64 руб. 12 коп.

Стоимость конвертационного пенсионного коэффициента, будет утверждаться в рамках Федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов».

6.3.1.3 Расчет индивидуального пенсионного коэффициента за периоды страхового стажа, начиная с 01.01.2015 года

$$\text{ИПК}_{\text{с } 01.01.15} = \sum_i \text{ИПК}_i + \sum \text{ИПК}_{\text{сз}}, \text{ где}$$

$\sum_i \text{ИПК}_i$ – сумма годовых индивидуальных пенсионных коэффициентов, определяемых за каждый календарный год страхового стажа, начиная с 1 января 2015 года, в течение которого за застрахованное лицо начислялись страховые взносы на страховую пенсию;

$\sum \text{ИПК}_{\text{сз}}$ – сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов, начисляемых за периоды, в которые не производилось отчислений в солидарную пенсионную систему за работника, если эти периоды как социально-значимые соответствуют условиям, указанным в Статье 11 Федерального закона №ФЗ-173 «О трудовых пенсиях в РФ» («Иные периоды, засчитываемые в страховой стаж»)¹⁴.

6.3.1.4 Расчет индивидуального пенсионного коэффициента за календарный год страхового стажа, начиная с 01.01.2015 года

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент – определяет пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию (выраженные в индивидуальных пенсионных коэффициентах), сформированные за

¹⁴ Это периоды также называемые «нестраховыми». В состав этих, в частности входят такие социально значимые периоды жизни человека как военная служба по призыву, отпуск по уходу за детьми, уход за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или гражданином старше 80 лет и другие

соответствующий календарный год с учетом, начисленных и уплаченных за него страховых взносов.

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент рассчитывается как отношение фактически начисленных и уплаченных за застрахованное лицо страховых взносов за соответствующий календарный год в части, учитываемой при формировании прав на страховую пенсию по старости к нормативной (максимальной) величине суммы страховых взносов на страховую пенсию по старости.

$$\text{ИПК}_i = \text{СВ}_i / \text{НСВ}_i * \text{ИПК}_i^{\text{max}}, \text{ где}$$

СВ_i – сумма страховых взносов на страховую пенсию по старости в размере, рассчитываемом исходя из индивидуальной части тарифа страховых взносов, начисленных и уплаченных за соответствующий год за застрахованное лицо на страховую пенсию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" с 1 января 2015 года;

Индивидуальная часть тарифа страховых взносов на страховую пенсию по старости застрахованного лица - это та часть тарифа страховых взносов на страховую пенсию по старости, в соответствии с которой в соответствующем календарном году формируются пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию по старости.

Величина индивидуальной части тарифа страховых взносов на страховую пенсию по старости для застрахованных лиц, за которых в соответствии с их выбором, страховые взносы начисляются и уплачиваются только на формирование страховой пенсии (на формирование накопительной пенсии отчисления не производятся), составляет 16% ($\text{ИЧТ}_{16\%}$).

Для застрахованных лиц, за которых в соответствии с их выбором, страховые взносы начисляются и уплачиваются на формирование накопительной пенсии в размере 6%, величина индивидуальной части тарифа страховых взносов на страховую пенсию по старости составляет 10% ($\text{ИЧТ}_{10\%}$).

НСВ_i – нормативная величина суммы страховых взносов на страховую пенсию по старости, рассчитываемая как произведение максимально возможного значения индивидуальной части тарифа страховых взносов на страховую пенсию по

старости (то есть тарифа, действующего в отношении застрахованных лиц, за которых в соответствии с их выбором, страховые взносы начисляются и уплачиваются только на формирование страховой пенсии (на формирование накопительной пенсии отчисления не производятся) – ИЧТ_{16%}) и предельной величины базы для начисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПБСВ).

$$НСВ_i = ИЧТ_{16\%} * ПБСВ$$

$ИПК_i^{max}$ – максимальное значение $ИПК_i$ за соответствующий год, учитывается в размерах, не превышающих значений, приведенных в таблице

Год	В отношении застрахованных лиц, за которых не производились отчисления на формирование накопительной пенсии	В отношении застрахованных лиц, за которых отчисления на формирование накопительной пенсии производились по тарифу 6%
2015 год	7,39	4,62
2016 год	7,83	4,89
2017 год	8,26	5,16
2018 год	8,70	5,43
2019 год	9,13	5,71
2020 год	9,57	5,98
2021 и последующие года	10,00	6,25

Таблица 2 – Максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента за коэффициент $ИПК_i$ за соответствующий год

Год	В отношении застрахованных лиц, за которых не производились отчисления на формирование накопительной пенсии	В отношении застрахованных лиц, за которых отчисления на формирование накопительной пенсии производились по тарифу 6%
2015 год	7,39	4,62
2016 год	7,83	4,89
2017 год	8,26	5,16
2018 год	8,70	5,43
2019 год	9,13	5,71
2020 год	9,57	5,98
2021 и последующие года	10,00	6,25

6.3.1.5 Определение суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов за социально-значимые периоды страхового стажа

Сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов за социально-значимые периоды, рассчитывается за соответствующие периоды, указанные в Статье 11 Федерального закона №ФЗ-173 «О трудовых пенсиях в РФ».

Индивидуальный пенсионный коэффициент за полный календарный год периода ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, составляет:

- 1,8 – в отношении периода ухода одного из родителей за первым ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- 3,6 – в отношении периода ухода одного из родителей за вторым ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- 5,4 – в отношении периода ухода одного из родителей за третьим ребенком до достижения им возраста полутора лет.

При этом в страховой стаж засчитываются периоды ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более 4,5 лет в общей сложности.

Индивидуальный пенсионный коэффициент за полный календарный год всех остальных социально-значимых периодов составляет 1,8.

В случае, если продолжительность социально-значимого периода в соответствующем календарном году составляет менее полного года, индивидуальный пенсионный коэффициент определяется исходя из фактической продолжительности соответствующего периода.

6.3.1.6 Определение дополнительного индивидуального пенсионного коэффициента за стаж¹⁵

Предусматривается установление дополнительного индивидуального пенсионного коэффициента за страховой стаж не менее 30 лет для женщин и 35 лет для мужчин (ИПК_{стаж}).

¹⁵ В версии пенсионной формулы, согласованной Правительством Российской Федерации и отраженной в представленном в Государственную Думу проекте Федерального закона «О страховых пенсиях», дополнительные коэффициенты за стаж исключены (на последнем этапе согласований)

Дополнительный индивидуальный пенсионный коэффициент при назначении страховой пенсии впервые для застрахованных лиц:

– из числа мужчин, имеющих на день назначения страховой пенсии по старости страховой стаж продолжительностью 35 лет, составляет 1, и повышается на 1 за каждый полный год страхового стажа сверх указанной продолжительности, но не более, чем на 4; за страховой стаж продолжительностью 40 лет - составляет 10, и повышается на 1 за каждый полный год страхового стажа сверх указанной продолжительности, но не более, чем на 5;

– из числа женщин, имеющих на день назначения страховой пенсии по старости страховой стаж продолжительностью 30 лет, составляет 1, и повышается на 1 за каждый полный год страхового стажа сверх указанной продолжительности, но не более, чем на 4; за страховой стаж продолжительностью 35 лет – составляет 10, и повышается на 1 за каждый полный год страхового стажа сверх указанной продолжительности, но не более, чем на 5.

6.3.1.7 Применение повышающего коэффициента, в целях увеличения индивидуального пенсионного коэффициента при назначении (приостановлении) страховой пенсии позднее возникновения права на указанную пенсию (в том числе досрочную)

Застрахованное лицо, приобретшее право на получение страховой пенсии по старости¹⁶, может принять решение отложить начало получения страховой пенсии по старости на определенный период, либо, если уже начато получение страховой пенсии по старости - приостановить ее получение.

В этом случае совокупный индивидуальный пенсионный коэффициент за весь страховой стаж застрахованного лица ($ИПК_{\text{совокуп}}$) дополнительно умножается на соответствующий множитель (коэффициент – $K_{\text{возр,СП}}$), величина которого зависит от продолжительности соответствующего периода неполучения страховой пенсии по старости.

$$ИПК = ИПК_{\text{совокуп}} * K_{\text{возр,СП}}$$

¹⁶ В соответствии с требованиями, указанными в 7.5

Указанный повышающий коэффициент ($K_{\text{возр,СП}}$) применяется в следующих случаях:

- при назначении страховой пенсии по старости позднее возникновения права на указанную пенсию, в том числе на досрочное назначение указанной пенсии, при этом при определении величины повышающего коэффициента ($K_{\text{возр,СП}}$) учитываются периоды неполучения страховой пенсии по старости, имевшие начиная 1 января 2015 года;
- при отказе от получения установленной страховой пенсии по старости, в том числе назначенной досрочно, и последующем ее назначении.

Повышающий коэффициент, применяемый в целях увеличения индивидуального пенсионного коэффициента при назначении (приостановлении) страховой пенсии по старости позднее возникновения прав на указанную пенсию (в том числе досрочную) определяется исходя из числа полных месяцев неполучения. Значения повышающего коэффициента приведены в таблице

Число полных месяцев неполучения страховой пенсии по старости в связи с отказом от ее получения	Повышающий коэффициент для лиц, имеющих право на назначение страховой пенсии по старости в общеустановленном пенсионном возрасте (55/60 лет женщины и мужчины соответственно)	Повышающий коэффициент для лиц, имеющих право на назначение страховой пенсии по старости ранее общеустановленного пенсионного возраста
12	1,07	1,046
24	1,15	1,10
36	1,24	1,16
48	1,34	1,22
60	1,45	1,29
72	1,59	1,37
84	1,74	1,45
96	1,90	1,52
108	2,09	1,60
120	2,32	1,68

Таблица 3 – Повышающий коэффициент, применяемый в целях увеличения индивидуального пенсионного коэффициента при назначении (приостановлении) страховой пенсии по старости позднее возникновения прав на указанную пенсию (в том числе досрочную)

Число полных месяцев неполучения страховой пенсии по старости в связи с отказом от ее получения	Повышающий коэффициент для лиц, имеющих право на назначение страховой пенсии по старости в общеустановленном пенсионном возрасте (55/60 лет женщины и мужчины соответственно)	Повышающий коэффициент для лиц, имеющих право на назначение страховой пенсии по старости ранее общеустановленного пенсионного возраста
12	1,07	1,046
24	1,15	1,10
36	1,24	1,16
48	1,34	1,22
60	1,45	1,29
72	1,59	1,37
84	1,74	1,45
96	1,90	1,52
108	2,09	1,60
120	2,32	1,68

6.3.2 Определение стоимости пенсионного коэффициента

Стоимость пенсионного коэффициента ($СПК_j$) определяет расчетный размер страховой пенсии в j – ом году в расчете на один индивидуальный пенсионный коэффициент.

Стоимость пенсионного коэффициента рассчитывается как отношение:

- суммы поступлений страховых взносов на выплату страховых пенсий и трансфертов федерального бюджета, учитываемых при расчете $СПК_j$ и связанных с компенсацией выпадающих доходов (в связи с законодательно установленными льготами в части сниженных тарифов страховых взносов, отчислениями страховых взносов на формирование накопительной пенсии, начисленными, но не уплаченными взносами) в j – ом году k ,
- сумме индивидуальных пенсионных коэффициентов пенсионеров в j – ом году, учитываемых при расчете $СПК_j$.

6.3.2.1 Методика определения стоимости пенсионного коэффициента

Стоимость пенсионного коэффициента определяется как отношение:

- суммы доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий планируемый период, которые направляются на

выплату страховых пенсий, включая трансферты федерального бюджета, компенсирующие выпадающие доходы фонда

- и суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов пенсионеров в соответствующем периоде, учитываемых для расчета стоимости пенсионного коэффициента.

Для расчета стоимости пенсионного коэффициента учитываются следующие виды доходов:

- страховые взносы на страховую пенсию по тарифу 22% до предельной базы начисления страховых взносов в соответствующий бюджетный год + 10% сверх предельной базы (то есть без учета страховых взносов по дополнительному тарифу за «досрочников»);
- трансферты по компенсации выпадающих доходов ПФР от снижения страховых тарифов в солидарную пенсионную систему.

При этом указанные доходы уменьшаются на:

- расходы на фиксированную выплату, за исключением расходов на повышение фиксированной выплаты (инвалидам 1 группы, лицам, достигшим возраста 80 лет, а также повышения в связи с наличием иждивенцев или работой и проживанием на Крайнем Севере в отношении всех пенсионеров, не включая получателей трудовых пенсий по старости в период до достижения ими общеустановленного пенсионного возраста);
- расходы на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Фонда и его территориальных органов.

Сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов, применяемая для расчета стоимости пенсионного коэффициента, определяется суммированием индивидуальных пенсионных коэффициентов:

- получателей страховой пенсии по старости, достигших общеустановленного пенсионного возраста (60 лет, 55 лет);
- получателей страховой пенсии по инвалидности;
- получателей трудовой пенсии по случаю потери кормильца.

При расчете суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховой пенсии не учитываются суммы индивидуальных пенсионных

коэффициентов, соответствующие сумме валоризации и сумме компенсации за нестраховые периоды (военная служба по призыву, уход за ребенком и др.).

Расходы на доставку пенсий учитываются в соответствующей пропорции в составе трансфертов 2.1 – 2.4 раздел 8.

Предусматриваются ограничения на изменение стоимости пенсионного коэффициента по отношению к стоимости пенсионного коэффициента предыдущего года.

Ограничение «снизу»

В случае, если стоимость пенсионного коэффициента составляет менее размера стоимости пенсионного коэффициента предыдущего года, увеличенного на индекс потребительских цен, то стоимость пенсионного коэффициента устанавливается в указанном размере. То есть индекс роста стоимости пенсионного коэффициента всегда обеспечивается не менее индекса потребительских цен.

Указанная ситуация может реализоваться при условии, если доходы Пенсионного фонда Российской Федерации, сформированные в соответствии с предложенным выше подходом, не обеспечат рост стоимости пенсионного коэффициента, а, соответственно, и страховой пенсии, как минимум в размере индекса потребительских цен¹⁷.

Реализация указанной ситуации является единственно возможным в рамках предлагаемой модели финансирования случаев возникновения реального (а не как это имеет место в действующей модели мнимого) дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в части выплат страховой пенсии.

В качестве источника покрытия этого дефицита предлагается использовать средства специального резервного фонда (например, в составе Фонда национального благосостояния).

¹⁷ Проведенные Пенсионным фондом Российской Федерации на основе разработанного Минэкономки России Прогноза основных показателей социально-экономического развития Российской Федерации до 2030 года (утвержден решением Правительства Российской Федерации от 23.03.2013 года ДМ- П13-1795). прогнозные расчеты стоимости пенсионного коэффициента на период до 2030, а также на период до 2050 года показывают, что указанная ситуация в рамках прогноза не реализуется

Данное ограничение «снизу» на изменение стоимости пенсионного коэффициента является государственной гарантией того, что индекс роста страховой пенсии (а следовательно и всей солидарной пенсии с учетом фиксированной выплаты) будет не ниже инфляции.

Ограничение «сверху»

В случае, если средний размер всей солидарной пенсии по старости (средняя страховая пенсия по старости и фиксированная выплата к ней), определенной на основе стоимости пенсионного коэффициента на текущий год, рассчитанной в соответствии с настоящей методикой, будет превышать размер соответствующей пенсии (в сопоставимых условиях) за 2014 год, увеличенной на индекс средней заработной платы по Российской Федерации (нарастающим итогом с 2014 года), то стоимость пенсионного коэффициента на текущий год принимается в размере, соответствующем росту средней солидарной пенсии в размере указанного индекса. При этом сумма доходов, не требующаяся для выплаты страховых пенсий, направляется в специальный резервный фонд.

Взаиморасчеты бюджета Пенсионного фонда с указанным специальным резервным фондом подлежат отдельному учету и производятся на возвратной основе.

Введение ограничения «сверху» на изменение стоимости пенсионного коэффициента предлагается для сглаживания динамики изменения пенсий: в «тучные» годы часть доходов пенсионной системы относится в резерв, а в «тощие» годы недостаток средств для приемлемого роста пенсий заимствуется из этого резерва¹⁸.

Расчет величины стоимости пенсионного коэффициента включаются в состав документов и материалов, представляемых одновременно с проектом бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

¹⁸ В условиях негативного демографического тренда вероятность «срабатывания», хотя в отдельные годы возможна, но в целом невысока. Вопросы, связанные с формированием и использованием указанного специального резерва требуют отдельной проработки

Исходя из указанной величины, Правительство Российской Федерации ежегодно устанавливает стоимость пенсионного коэффициента в целях назначения и корректировки уровня страховых пенсий.

6.4 Определение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости

6.4.1 Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости

Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости выплачивается всем пенсионерам, получившим право на страховую пенсию по старости, в фиксированной сумме.

В проекте Федерального закона «О страховых пенсиях» предусмотрено, что применительно к условиям 2015 года размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости составляет 3935 руб. в месяц.

Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии подлежит ежегодной индексации с 1 февраля на индекс роста потребительских цен за прошедший год.

Правительство Российской Федерации вправе принять решение о дополнительном увеличении размера фиксированной выплаты к страховой пенсии с 1 апреля текущего года с учетом доходов Пенсионного фонда Российской Федерации.

Предлагается, чтобы размер фиксированной выплаты к страховой пенсии на соответствующий год с учетом производимой индексации утверждался решением Правительства Российской Федерации.

Вместе с тем, нам представляется, что это не самое оптимальное решение, так как гарантировать, что в 2015 году размер фиксированной выплаты будет 3935 руб., практически невозможно. Поэтому нами предлагается несколько другой механизм:

в Законе «О страховых пенсиях» устанавливается (фиксируется) размер фиксированной выплаты на определенную дату (на которую фиксированная выплата точно детерминирована), а также устанавливается, что далее фиксированная выплата ежегодно (с 1 февраля) индексируется на индекс потребительских цен за прошедший

год. В дополнение к этому Правительство Российской Федерации вправе принять решение (с учетом доходов Пенсионного фонда Российской Федерации) о дополнительной индексации фиксированной выплаты 1 апреля соответствующего года. Коэффициент индексации (дополнительной индексации) размера фиксированной выплаты к страховой пенсии и соответствующий размер фиксированной выплаты утверждаются решением Правительства Российской Федерации.

6.4.2 Размер повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости

Отдельным категориям пенсионеров устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Размер повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости в разрезе соответствующих категорий пенсионеров предлагается устанавливать не абсолютных суммах, как это предусмотрено действующим законодательством, а в процентах к величине фиксированной выплаты.

6.4.3 Применение повышающего коэффициента, в целях увеличения фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости (повышения фиксированной выплаты) при назначении (приостановлении) страховой пенсии позднее возникновения права на указанную пенсию (в том числе досрочную)

При установлении страховой пенсии по старости позднее возникновения права на указанную пенсию, в том числе на досрочное назначение указанной пенсии (в случае отказа от получения назначенной страховой пенсии по старости, в том числе назначенной досрочно) применяется повышающий коэффициент к размеру фиксированной выплаты и к размеру повышения фиксированной выплаты.

Повышающий коэффициент к размеру фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к размеру повышения фиксированной выплаты при назначении (приостановлении) страховой пенсии по старости позднее возникновения прав на указанную пенсию (в том числе досрочную) определяется исходя из числа полных месяцев неполучения этой пенсии. Значения повышающего коэффициента

приведены в таблице Таблица 4 – Повышающий коэффициент к размеру фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к размеру повышения фиксированной выплаты при назначении (приостановлении) страховой пенсии по старости позднее возникновения прав на указанную пенсию (в том числе досрочную)

Число полных месяцев неполучения страховой пенсии по старости в связи с отказом от ее получения	Повышающий коэффициент для лиц, имеющих право на назначение страховой пенсии по старости в общеустановленном пенсионном возрасте (55/60 лет женщины и мужчины соответственно)	Повышающий коэффициент для лиц, имеющих право на назначение страховой пенсии по старости ранее общеустановленного пенсионного возраста
12	1,056	1,036
24	1,12	1,07
36	1,19	1,12
48	1,27	1,16
60	1,36	1,21
72	1,46	1,26
84	1,58	1,32
96	1,73	1,28
108	1,90	1,45
120	2,11	1,53

.

Таблица 4 – Повышающий коэффициент к размеру фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к размеру повышения фиксированной выплаты при назначении (приостановлении) страховой пенсии по старости позднее возникновения прав на указанную пенсию (в том числе досрочную)

Число полных месяцев неполучения страховой пенсии по старости в связи с отказом от ее получения	Повышающий коэффициент для лиц, имеющих право на назначение страховой пенсии по старости в общеустановленном пенсионном возрасте (55/60 лет женщины и мужчины соответственно)	Повышающий коэффициент для лиц, имеющих право на назначение страховой пенсии по старости ранее общеустановленного пенсионного возраста
12	1,056	1,036
24	1,12	1,07
36	1,19	1,12
48	1,27	1,16
60	1,36	1,21
72	1,46	1,26
84	1,58	1,32
96	1,73	1,28
108	1,90	1,45
120	2,11	1,53

6.5 Условия назначения страховой пенсии по старости

- Право на страховую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет.
- Страховая пенсия по старости назначается при наличии не менее 15 лет страхового стажа.

Данная норма вступит в действие в 2024 году. Предусматривается переходной период, в течение которого продолжительность страхового стажа, требуемого для приобретения права на страховую пенсию по старости будет ежегодно увеличиваться на 1 год, начиная с 6 лет в 2015 году.

- Страховая пенсия по старости назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30.

Данная норма вступит в действие в 2024 году. Предусматривается переходной период, в течение которого величина индивидуального пенсионного коэффициента застрахованного лица, требуемая для приобретения права на страховую пенсию по старости будет ежегодно увеличиваться на 2,4, начиная с 6,6 в 2015 году.

7 МОДЕЛЬ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

В соответствии с действующим законодательством источниками финансирования выплаты страховой части трудовой пенсии являются средства доходной части бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, формируемые за счет:

- страховых взносов;
- средств (трансфертов) федерального бюджета;
- а также других источников (сумм пеней и иных финансовых санкций, доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования, добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц и др.).

Предлагается переход к модели финансирования, основанной на принципе обязательной компенсации за счет трансфертов бюджета законодательно установленных льгот в части страховых тарифов и пенсионных прав.

То есть, если государством ранее предоставлены или будут предоставляться в будущем льготы, позволяющие не платить часть страхового тарифа на страховую пенсию, то выпадающие доходы должны быть компенсированы за счет соответствующего бюджетного трансферта.

Аналогичным образом, если отдельным категориям застрахованных законодательно предоставлены льготы в части пенсионных прав, то для финансирования обусловленных этими льготами дополнительных расходов пенсионной системы должны быть определены соответствующие целевые источники финансирования: либо за счет бюджетных трансфертов, либо за счет дополнительных тарифов в отношении соответствующих категорий страхователей.

Перечень трансфертов должен быть закрытым в том смысле, что каждый трансферт соотносится с конкретной законодательно установленной льготой.

Трансферты должны носить целевой характер. То есть без особого решения средства, выделенные в рамках соответствующего трансферта, не могут быть использованы на иные цели даже связанные с выплатой пенсий.

Должны быть разработаны и утверждены методики расчета бюджетных трансфертов, включая порядок расчетов и информационную базу для них. При этом информация о показателях, необходимых для проведения расчетов, должна быть равнодоступной для всех заинтересованных сторон.

С учетом изложенного подхода и проведенного анализа законодательно установленных льгот в части страховых тарифов и пенсионных прав предлагается следующая система целевых бюджетных трансфертов.

- Трансферты по компенсации выпадающих доходов Пенсионного фонда Российской Федерации от снижения страховых тарифов в солидарную пенсионную систему в связи:
 - 1) с предоставлением льготных тарифов отдельным отраслям и видам деятельности (ниже 22%);
 - 2) с сохранением льготного уровня тарифа 22%;+10% сверх «потолка» по отношению к установленному Законом тарифу 26%;
 - 3) с отчислениями на формирование накопительной пенсии за вычетом расходов на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;
 - 4) установленной Законом компенсацией начисленных, но неуплаченных взносов.
- Трансферты по компенсации дополнительных расходов Пенсионного фонда Российской Федерации, связанных с исполнением государственных обязательств по предоставлению льготных пенсионных прав отдельным категориям пенсионеров на:
 - 1) валоризацию;
 - 2) компенсацию «нестраховых» периодов (уход за детьми, служба по призыву в армии и др.);
 - 3) выплату досрочных пенсий до наступления общеустановленного пенсионного возраста (минус доходы от дополнительных тарифов на «досрочников»);
 - 4) выплату повышений фиксированной выплаты (80-летние, инвалиды 1-й группы, «северяне» и др.).

Трансферты 2.1) – 2.4) должны идти целевым образом на финансирование пенсий (части пенсий) соответствующим льготным категориям пенсионеров.

В отношении методик расчетов указанных выше трансфертов отметим, что полномасштабная разработка этих методик должна быть реализована на последующих этапах в течение 2014 года, с тем, чтобы иметь утвержденные методики к началу бюджетного процесса на 2015 – 2017 года.

Предлагаемый подход должен (при соответствующей проработке методик расчета межбюджетных трансфертов) обеспечить большую прозрачность и прогнозируемость финансирования пенсионной системы.

Доходы пенсионной системы, формируемые за счет страховых взносов и целевых трансфертов, будут полностью сбалансированы с расходами, необходимыми для выплаты страховых пенсий в соответствующем году.

В качестве регулятора уровня текущих пенсий при таком подходе будет страховой тариф отчислений в пенсионную систему.

8 РЕЗУЛЬТАТЫ МОДЕЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ

В целях проверки предложенной и описанной в настоящем Отчете пенсионной формулы для расчета страховой пенсии был проведен ряд модельных расчетов¹⁹, часть из которых в целях иллюстрации приведена ниже:

- расчеты, демонстрирующие влияние на размер пенсии, определяемой по новой пенсионной формуле, различных факторов: заработной платы, страхового стажа, возраста выхода на пенсию;
- имитационные сопоставительные расчеты размеров пенсий по новой модели и по действующему законодательству;
- прогноз баланса пенсионной системы по различным сценариям до 2030 и до 2050 года.

8.1 Расчеты, демонстрирующие влияние на размер пенсии, определяемой по новой пенсионной формуле, различных факторов

На следующих диаграммах Диаграмма 5, Диаграмма 6, Диаграмма 7 и Диаграмма 8 представлены отдельные результаты расчетов, иллюстрирующие влияние на размер пенсии основных факторов²⁰.

¹⁹ Часть расчетов выполнена Пенсионным фондом Российской Федерации

²⁰ В настоящем разделе примеры расчетных значений пенсий приведены для пенсионеров женщин в условиях 2015 года

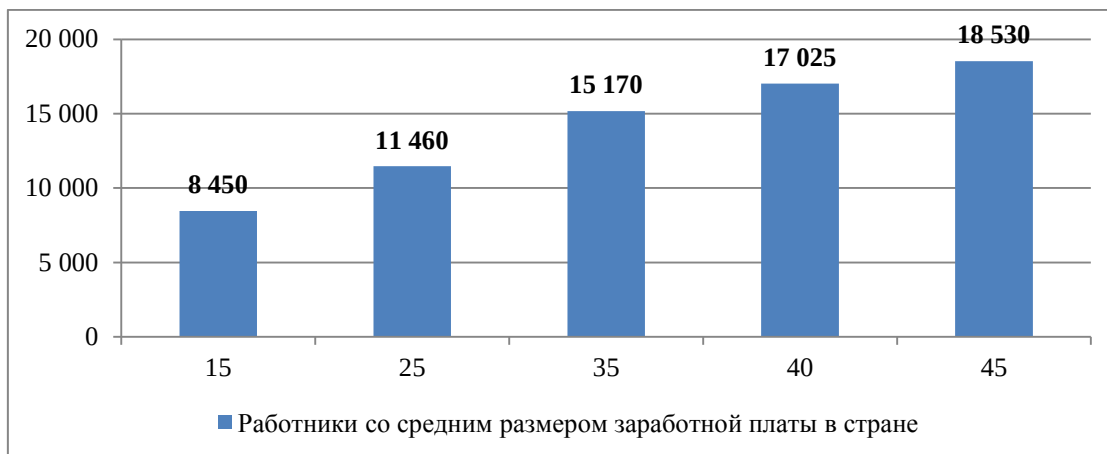


Диаграмма 5 – Дифференциация пенсий в зависимости от страхового стажа, руб.

Источник: данные Пенсионного фонда Российской Федерации

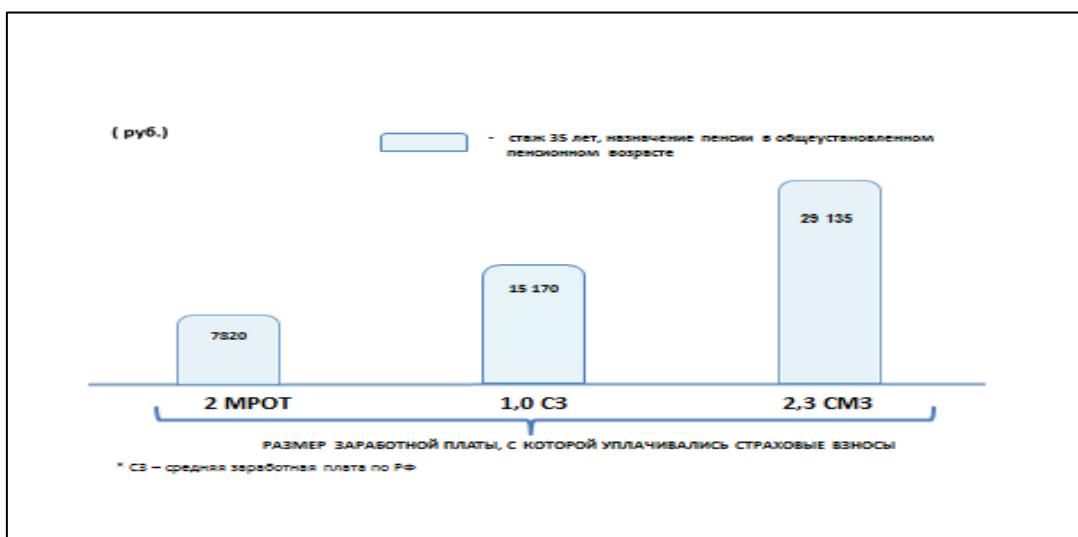


Диаграмма 6 – Дифференциация пенсий в зависимости от заработной платы

Источник: данные Пенсионного фонда Российской Федерации

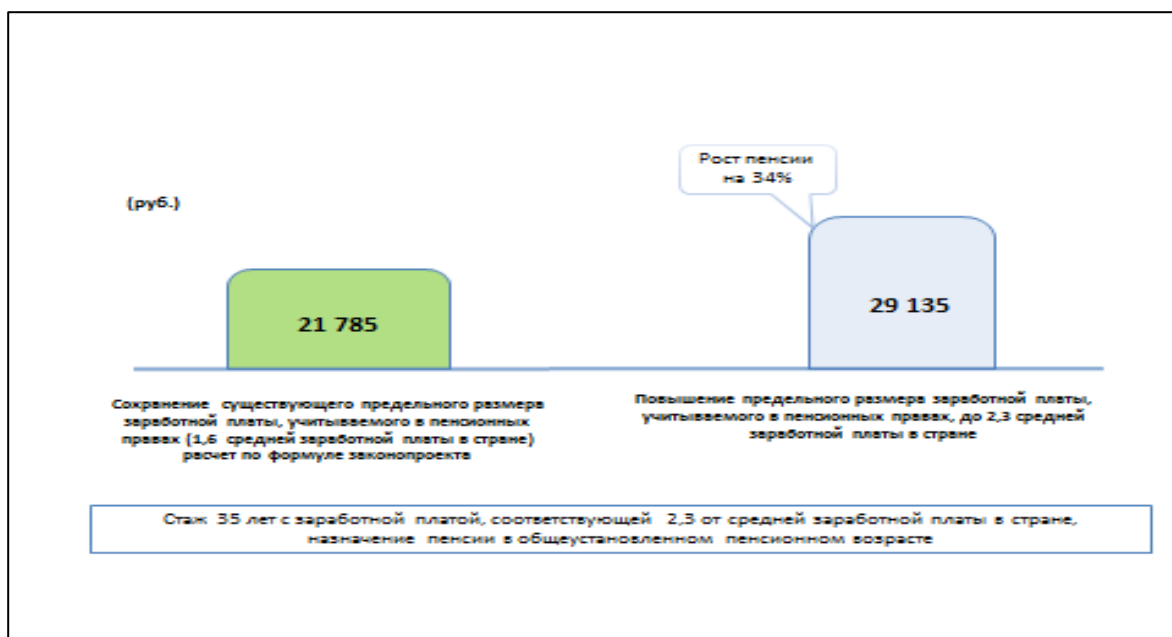


Диаграмма 7 – Рост пенсий для среднего класса

Источник: данные Пенсионного фонда Российской Федерации

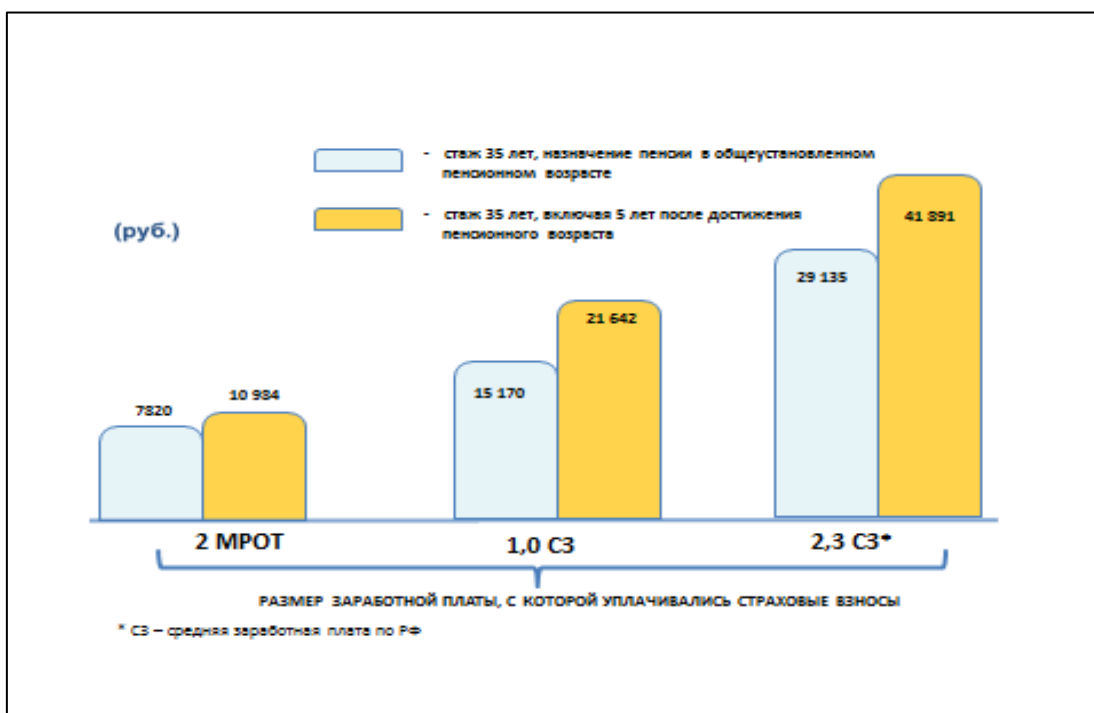


Диаграмма 8 – Рост пенсий для тех, кто добровольно отложит выход на пенсию

Источник: данные Пенсионного фонда Российской Федерации

Приведенные результаты расчетов демонстрируют достижение целей модернизации пенсионной формулы в части зависимости размера пенсий от

ключевых факторов: страхового стажа, заработка (страховых взносов), расширение возможностей роста пенсий для среднего класса, существенный рост пенсий при откладывании выхода на пенсию.

8.2 Результаты имитационных расчетов размеров пенсий по новой модели и по действующему законодательству

Имитационные расчеты²¹ проведены по новым назначениям пенсий по старости для шести групп застрахованных лиц, выходящих на пенсию в 2015, 2020 и 2030 годах, дифференцированных по размерам заработка:

- до 2 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ) (удельный вес группы 17,7% в общей численности);
- от 2 МРОТ до 1,7 среднемесячной заработной платы в стране (СЗП) (удельный вес – 29,4%);
- от 0,7 СЗП до 1 СЗП (удельный вес - 21%);
- от 1 СЗП до 1,6 СЗП (удельный вес – 19,8%);
- от 1,6 СЗП до 2,3 СЗП (удельный вес – 7,4%);
- свыше 2,3 СЗП (удельный вес – 4,7%).

При этом 1,6 СЗП – максимальный размер заработка, на который начисляются страховые взносы по действующим нормам и который влияет на пенсионные права, 2,3 СЗП – по новым нормам (с учетом поэтапного повышения указанного максимума с 1,6 СЗП до 2,3 СЗП в период до 2021 года).

Расчеты проведены для указанных групп для случаев наличия у застрахованного лица страхового стажа 15 лет (минимально требуемый в новой системе с учетом поэтапного повышения с действующих 5 лет), 34 лет (средний стаж при назначении трудовых пенсий по старости) и 25 лет.

Индексация страховой части трудовой пенсии, расчетного пенсионного капитала, страховой пенсии, фиксированной выплаты, а также размеры стоимости пенсионного коэффициента (по годам) определены в соответствии с инерционным вариантом и базовым вариантом развития пенсионной системы (введение

²¹ Расчеты и их описание выполнены Пенсионным фондом Российской Федерации

трансфертной модели с 2015 года) с учетом прогноза макроэкономических показателей на период до 2050 года (апрель 2013) и уточненного прогноза на 2014-2016 годы (24.08.2013).

Имитационные расчеты показывают, что в 2015 году при назначении страховой пенсии по старости в условиях новой пенсионной формулы ее размер для случаев стажа 34 года повысится за счет дополнительных индивидуальных коэффициентов за стаж (в среднем 3,45 для группы пенсионеров, женщины среди которых составляют 69%), включая низкодоходные. Для других случаев (стаж 15 или 25 лет) новая пенсионная формула дает меньшее увеличение. Увеличение обусловлено меньшей индексацией фиксированного размера пенсии (4083 руб.) против базового размера (4281 руб.), но большим ростом страховой части. Размер пенсии для новых назначений незначительно снизится против действующих норм лишь у одной группы с заработком менее 2 МРОТ в случае стажа 15 лет.

В 2020 году у низкодоходных групп (до 0,7 СЗП) независимо от стажа тенденция снижения размера пенсии против действующих норм заметнее в связи со снижением фиксированной части (6801 руб. - действующая модель, 5224 руб. - новая), которая составляет свыше 60% размера пенсии. Для остальных зарплатных групп новая модель дает увеличение пенсий на 6-7%, а для высокодоходных групп – вдвое больший прирост.

В 2030 году снижение пенсий по новой модели происходит у тех же низкодоходных групп за счет фиксированной части (12152 руб. – действующая модель, 7307 руб. – новая). У остальных групп размер пенсии увеличивается на 10-12%, у высокодоходных – на четверть.

Расчеты показывают достижение целей реформирования порядка расчета страховой пенсии, в том числе усиления связи размера пенсии со стажем и заработком.

8.3 Прогноз баланса пенсионной системы по различным сценариям до 2050 года

В таблице Таблица 5 представлен прогноз основных показателей пенсионной системы на период до 2050 года при условии применения новой пенсионной формулы и реализации указанных выше мер.

В рамках этого прогноза обеспечиваются достижение целевых параметров Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, в том числе: соотношение среднего размера страховой пенсии по старости и прожиточного минимума пенсионера составит к 2030 году 2,7, суммарный трансферт Федерального бюджета снижается до уровня 1,3% ВВП, а к 2050 году эти показатели по прогнозу составят 3,7 и 0,6% соответственно.

Следует отметить, в сценарии положенном в основу данного прогноза приняты в определенной мере консервативные допущения о реализации оптимизационных мер, предусмотренных модернизацией пенсионной формулы (влияние повышения требований к стажу и минимальному индивидуальному пенсионному коэффициенту, откладывание выхода на пенсию и др.).

Также моделировался сценарий, предусматривающий реализацию дополнительных оптимизационных мер:

- увеличение страховых сборов за счет расширения круга плательщиков и легализации заработных плат;
- в период, начиная с 2020 г., принятие решений по оптимизации контингента получателей пенсии в трудоспособном возрасте (дальнейшее повышение требований к минимальному стажу, поэтапное повышение пенсионного возраста, реформирование досрочных пенсий для Крайнего Севера и бюджетников, условий получения пенсий работающих пенсионеров).

Таблица 5 – Прогноз основных показателей пенсионной системы до 2050 года с учетом оптимизационных мер, предусмотренных новой пенсионной формулой (базовый сценарий)

		2015	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050
Всего доходы на выплату трудовых пенсий	млрд.руб.	5 805	9 498	13 350	17 454	22 669	28 953	36 291	45 076
Страховые взносы (с 2016 г. тариф 22%+10%, + доп. тариф на досрочников)	млрд.руб.	3 839	6 215	10 188	13 699	18 242	23 876	31 000	39 893
Всего трансферты Федерального бюджета на исполнение государственных обязательств, в т.ч.:	млрд.руб.	1 967	3 283	3 162	3 756	4 427	5 077	5 292	5 182
	в % ВВП	2,4%	2,4%	1,6%	1,3%	1,2%	1,0%	0,8%	0,6%
1. Трансферты по компенсации выпадающих доходов ПФР от снижения страховых тарифов, в т.ч.:	млрд.руб.	581	1 218	671	720	692	597	469	202
	в % ВВП	0,7%	0,9%	0,3%	0,3%	0,2%	0,1%	0,1%	0,0%
1.1.&1.2. Компенсация выпадающих доходов бюджета ПФР в связи со снижением тарифа с 26% до 22%;+10% сверх «потолка» & Компенсация выпадающих доходов бюджета ПФР в связи с предоставлением льготных тарифов отдельным отраслям и видам деятельности (ниже 22%)	млрд.руб.	346	697	0	0	0	0	0	0
	в % ВВП	0,4%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
1.3. Компенсация выпадающих доходов бюджета ПФР в связи с отчислениями в накопительную часть трудовой пенсии	млрд.руб.	225	514	663	710	680	582	449	177
	в % ВВП	0,3%	0,4%	0,3%	0,2%	0,2%	0,1%	0,1%	0,0%
1.4. Компенсация начисленных, но неуплаченных взносов	млрд.руб.	10,0	5,9	7,5	9,6	12,3	15,6	20,0	25,5
	в % ВВП	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2. Трансферты по компенсации дополнительных расходов ПФР, связанных с исполнением государственных обязательств по предоставлению льготных пенсионных прав отдельным категориям пенсионеров, в т.ч.:	млрд.руб.	1 386	2 066	2 491	3 036	3 735	4 480	4 823	4 980
	в % ВВП	1,7%	1,5%	1,2%	1,1%	1,0%	0,9%	0,7%	0,6%
2.1. На выплату досрочных пенсий до наступления общеустановленного пенсионного возраста (минус доходы от дополнительных тарифов на «досрочников»)	млрд.руб.	328	431	541	737	996	1 229	1 185	1 089
	в % ВВП	0,40%	0,32%	0,27%	0,26%	0,26%	0,25%	0,18%	0,13%
2.2. На выплату ФВ в повышенном размере (80-летние, инвалиды 1-й группы, «северяне»)	млрд.руб.	393	647	789	1 094	1 540	2 085	2 524	2 814
	в % ВВП	0,5%	0,5%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,3%
2.3. На компенсацию нестраховых периодов (уход за детьми, служба по призыву в армии и др.)	млрд.руб.	8,1	13,3	18,9	24,8	31,3	38,9	48,0	61,8
	в % ВВП	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

		2015	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050
2.4. На валоризацию	млрд.руб.	657	975	1 143	1 180	1 168	1 127	1 066	1 015
	в % ВВП	0,8%	0,7%	0,6%	0,4%	0,3%	0,2%	0,2%	0,1%
Численность пенсионеров	млн.чел.	39,0	41,3	42,5	43,3	44,2	45,0	45,0	43,7
Средний размер трудовой пенсии по старости	тыс.руб.	12,8	19,6	27,3	35,6	45,9	58,1	73,2	94,3
Соотношение среднего размера трудовой пенсии по старости с ПМП	раз	1,96	2,25	2,49	2,72	2,97	3,18	3,40	3,71
Соотношение среднего размера трудовой пенсии по старости со средней заработной платой	%	35%	32%	30%	28%	26%	25%	24%	23%

Источник: расчет ИНСАП

На

диаграммах

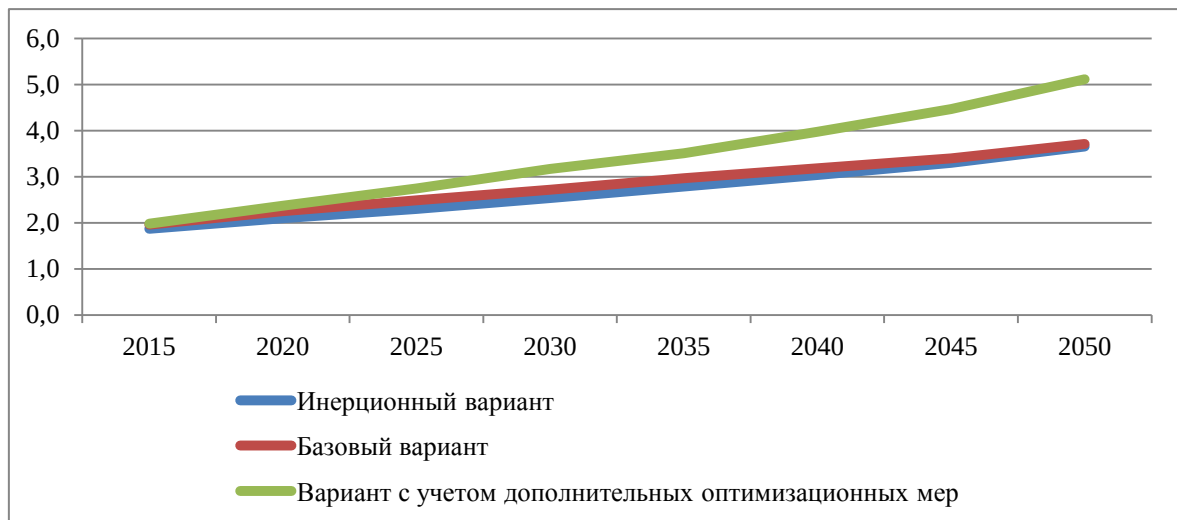


Диаграмма 9, Диаграмма 10 и Диаграмма 11 для сопоставления представлены основные параметры трех вариантов прогноза:

- Вариант №1 – Инерционный (сохранение действующего законодательства);
- Вариант №2 – Базовый;
- Вариант №3 – Оптимизационный (предусматривает реализацию дополнительных оптимизационных мер).

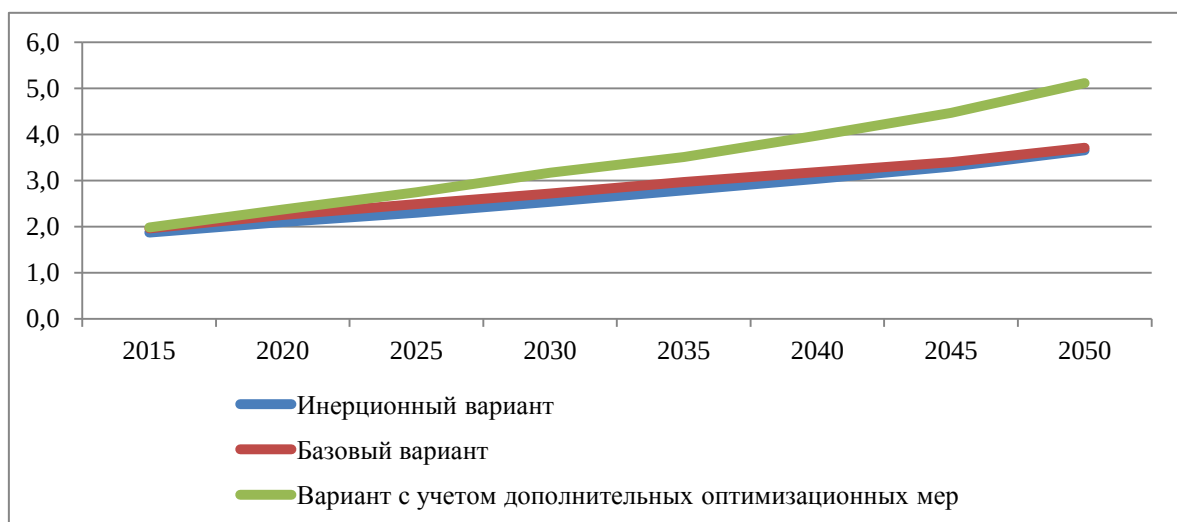


Диаграмма 9 – Прогноз среднего размера трудовой пенсии по старости в 2015-2050
гг., в разгах ПМП

Источник: расчеты Пенсионного фонда Российской Федерации и ИНСАП

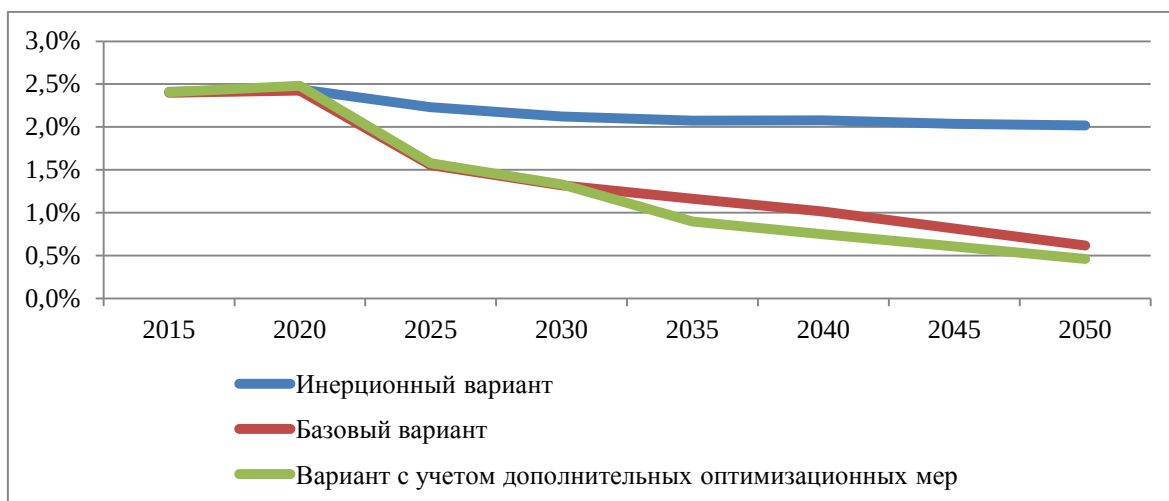


Диаграмма 10 – Прогноз суммарного трансферта федерального бюджета в 2015-2050 гг., % ВВП

Источник: расчеты Пенсионного фонда Российской Федерации и ИНСАП

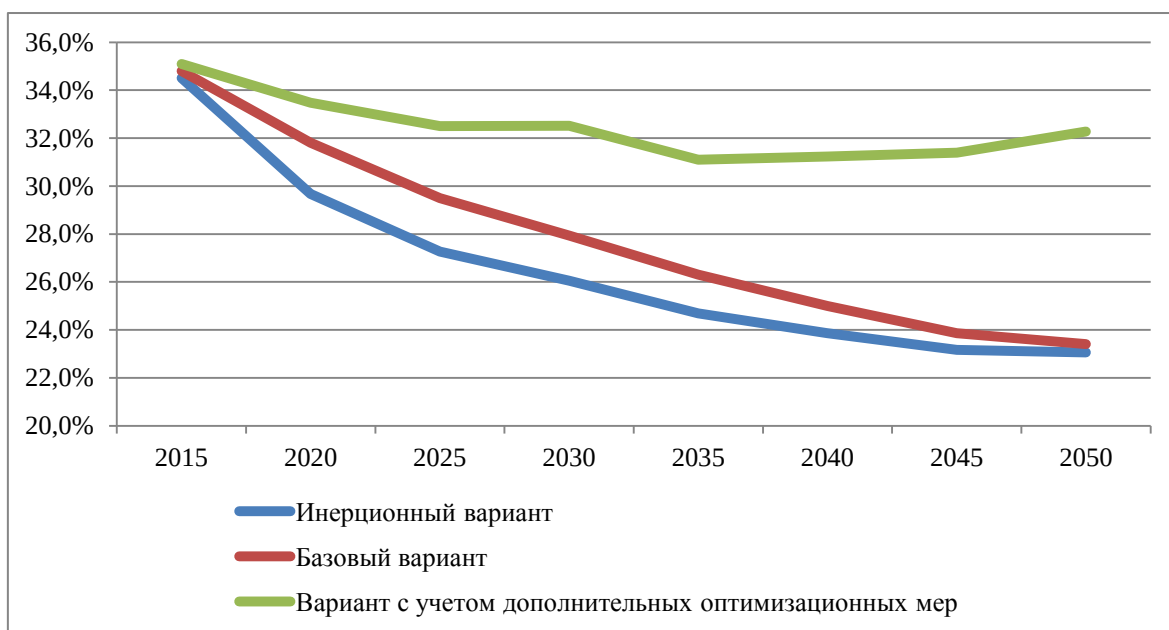


Диаграмма 11 – Прогноз среднего размера трудовой пенсии в 2015-2050 гг., % СЗП

Источник: расчеты Пенсионного фонда Российской Федерации и ИНСАП

Сопоставление данных вариантов позволяет сделать следующие выводы:

- Базовый вариант №2 обеспечивает по сравнению с Инерционным вариантом №1 больший рост пенсий (к 2030 году 2,7 ПМП против 2,5 ПМП по Инерционному варианту), что с большими гарантиями позволит достичь

целевого ориентира, предусмотренного Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, 2,5-3 ПМП; к 2050 году отношение средней пенсии по старости к ПМП – 3,7);

- Базовый вариант №2 позволяет достичь по сравнению с Инерционным вариантом №1 большего снижения бюджетных трансфертов (к 2030 году до уровня 1,3% ВВП по сравнению с 2,1% ВВП по Инерционному варианту, в рамках которого трансферт практически не снижается – лишь 0,3% ВВП и до уровня 0,6% ВВП к 2050 году);
- Таким образом, основное преимущество Базового варианта по сравнению с Инерционным не столько в уровне пенсий, сколько в размере бюджетного трансферта;
- Однако в рамках Базового варианта при консервативном сценарии его реализации происходит снижение отношения среднего размера страховой пенсии по старости к средней заработной плате с 34,8% до 27,9% (при этом в Инерционном варианте этот показатель снижается до 26%);
- Реализация Оптимизационного варианта №3 позволяет стабилизировать отношения среднего размера страховой пенсии по старости к средней заработной плате на уровне 31-33% после 2013 года, при этом бюджетный трансферт снизится к 2030 году до 1,3% ВВП, а к 2050 году до 0,5% ВВП, а соотношение средней пенсии с ПМП превысит уровень 3 ПМП к 2030 году и 5 ПМП к 2050 году;
- основное преимущество Оптимизационного варианта по сравнению с Инерционным не столько в размере бюджетного трансферта, сколько в уровне пенсий.

9 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБСЛЕДОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ОТНОШЕНИЯ ГРАЖДАН К ПАРАМЕТРАМ НОВОЙ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЫ

В ходе разработки новой пенсионной формулы необходимо оценить отношение населения РФ к новой пенсионной формуле и другим направлениям пенсионной реформы. В этой связи в рамках настоящей НИР в июне 2013 г. было проведено репрезентативное обследование российского населения, целью которого являлось выявление отношения населения и его различных социальных групп к факторам, которые были положены в основу новой пенсионной формулы, а также к некоторым другим направлениям пенсионной реформы, в том числе:

- повышение требований к минимальному трудовому стажу, дающему право на получение трудовой пенсии по старости
- повышение при определении размера пенсии роли трудового стажа
- возможностей и ограничений добровольного откладывания обращения за назначением пенсии и перспектив более позднего прекращения работы
- сокращение доли неформальных трудовых отношений, вывода заработной платы из теневой экономики и др.

Полевые работы были выполнены автономной некоммерческой организацией «Аналитический центр Юрия Левады».

Опрос проводился по репрезентативной выборке населения России, 1601 человек в возрасте от 18 лет и старше в 130 населенных пунктах 45 регионов РФ. Выборка данного исследования репрезентативна по следующим параметрам: а) пол; б) возраст; в) уровень образования; г) регион; д) размер населенного пункта.

Ниже излагаются основные аналитические результаты обследования.

– Хотя люди осознают, что пенсия – главный и часто единственный источник существования в пожилом возрасте (см. диаграммы



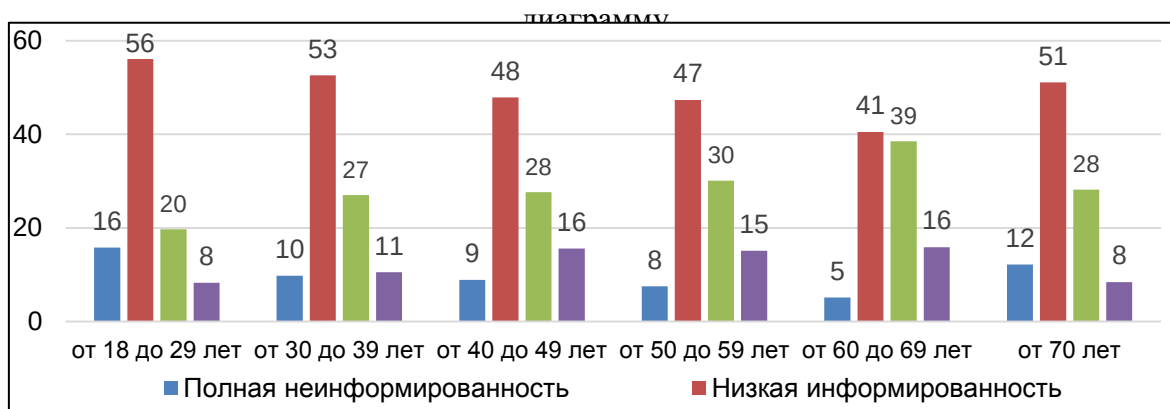
– Диаграмма

12

и



Диаграмма 13), они крайне слабо знают содержание и особенности действующей российской пенсионной системы. Интерес к пенсионной теме появляется в средних трудоспособных возрастах и достигает своего пика ближе к выходу на пенсию (см.



– Диаграмма 14).



Диаграмма 12 – Источники доходов, на которые рассчитывают по достижении пенсионного возраста респонденты трудоспособного возраста, %



Диаграмма 13 – Источники доходов, на которые живут респонденты пенсионного возраста, %

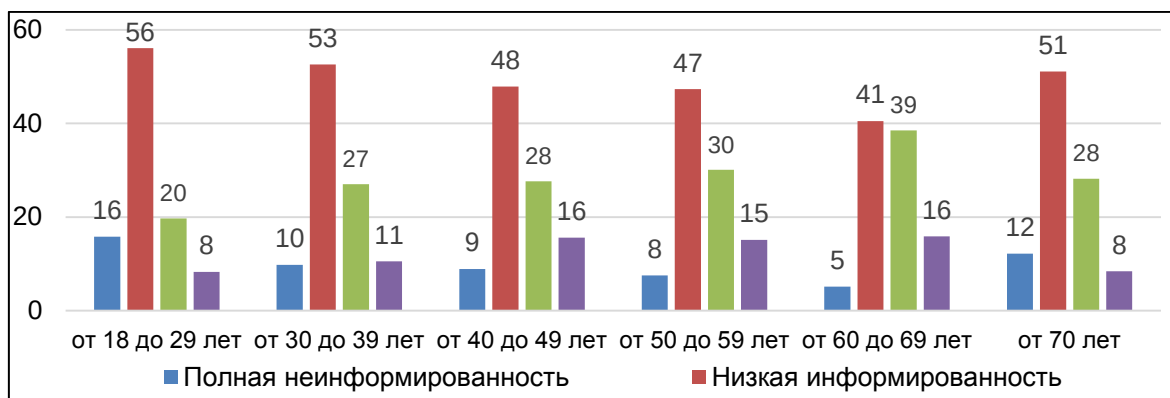
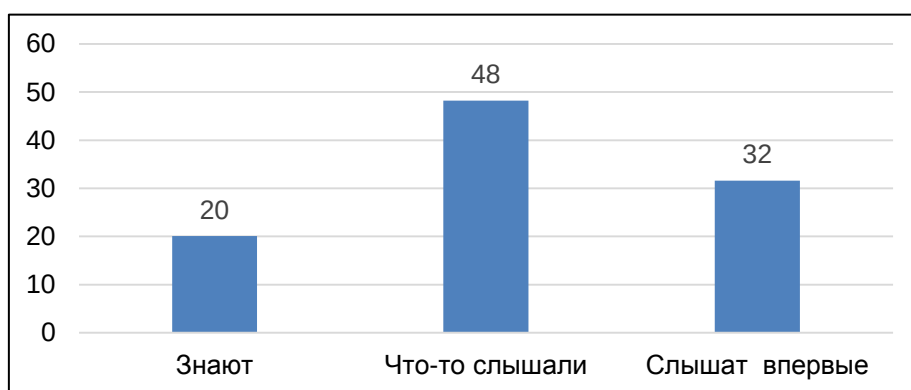


Диаграмма 14 – Степень информированности респондентов по пенсионной тематике в зависимости от возраста, %

– Люди также плохо осведомлены о планируемых изменениях в пенсионной системе (см. диаграмму



– Диаграмма 15) - как в отношении правил расчета трудовой пенсии, так и изменений в накопительной системе.

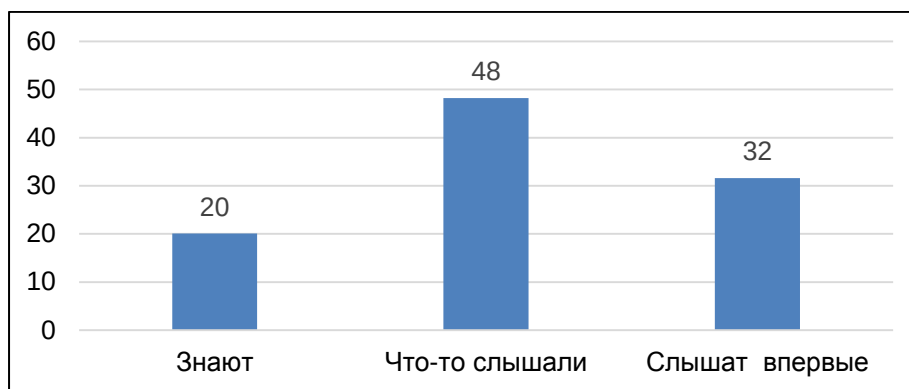


Диаграмма 15 – Осведомленность респондентов о планируемых изменениях правил расчета пенсии, %

– Граждане одинаково плохо знают как действующую, так и новую пенсионную формулу. В этой связи не следует преувеличивать риски, связанные с опасениями, что население плохо воспринимает новую пенсионную формулу в связи с ее большей сложностью. Действующую формулу люди также практически не воспринимают в силу а) субъективных факторов – слабый интерес к пенсионному законодательству в целом и б) в силу того, что за внешней простотой действующей формулы в реальности кроются многочисленные детали, которые делают практически недоступным прогнозирование размера своей будущей пенсии сегодняшними работниками (правила, размер и периодичность индексации, установления порогов необлагаемой части заработной платы, учет нестраховых периодов, отсутствие в открытом доступе прогнозных оценок макроэкономических показателей, в частности, инфляции, величины доходов ПФР в расчете на одного пенсионера, определяющих размер индексации, и пр.).

– Реформа адресована, в первую очередь, молодым работникам, но на первых этапах отношение к ней будет формировать пожилое население: оно лучше осведомлено о содержании пенсионной системы и пенсионного законодательства.

– Населением поддерживаются главные новации новой пенсионной формулы (см. диаграмму

– Диаграмма 16):

- 1) повышение требований к минимальному стажу;
- 2) усиление роли трудового стажа при исчислении пенсии;
- 3) усиление дифференциации размера пенсии в зависимости от размера заработной платы.

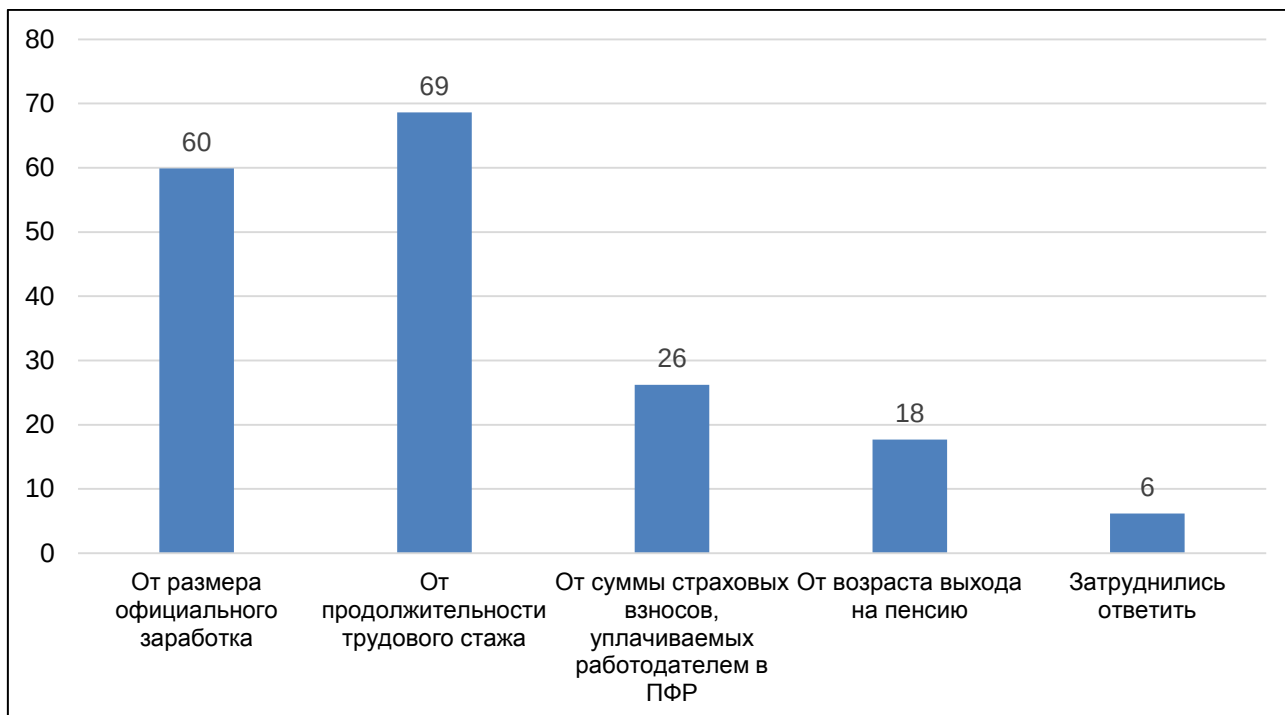


Диаграмма 16 – Основные факторы, от которых, по мнению респондентов, должен зависеть размер пенсии, %

В первую очередь, это касается повышения роли трудового стажа (см. диаграмму диаграмму

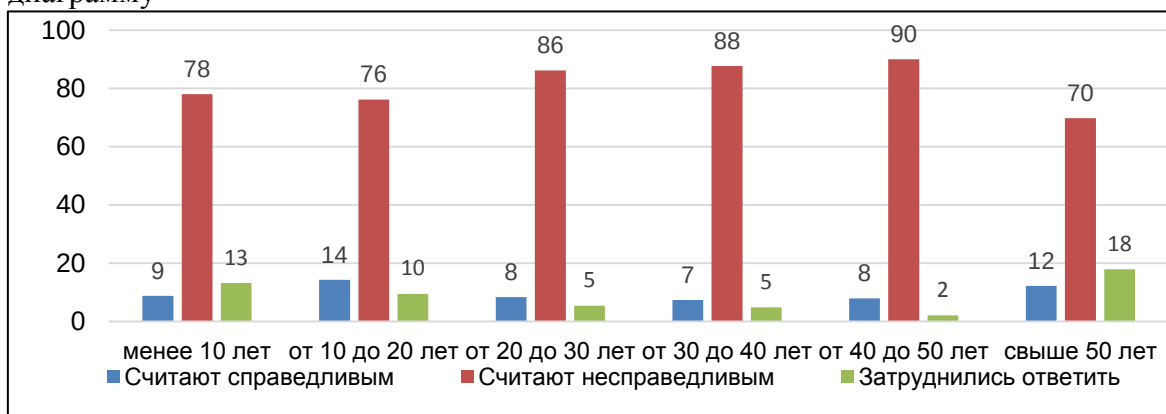


Диаграмма 17).

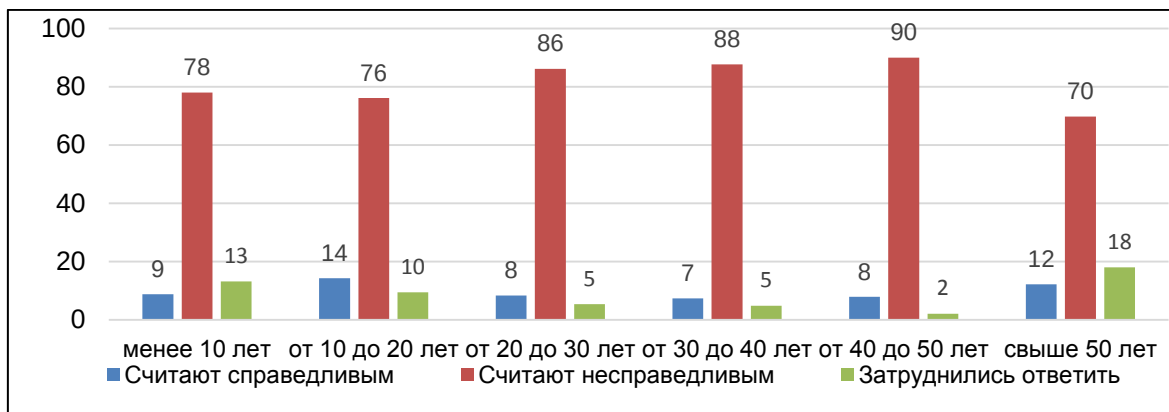
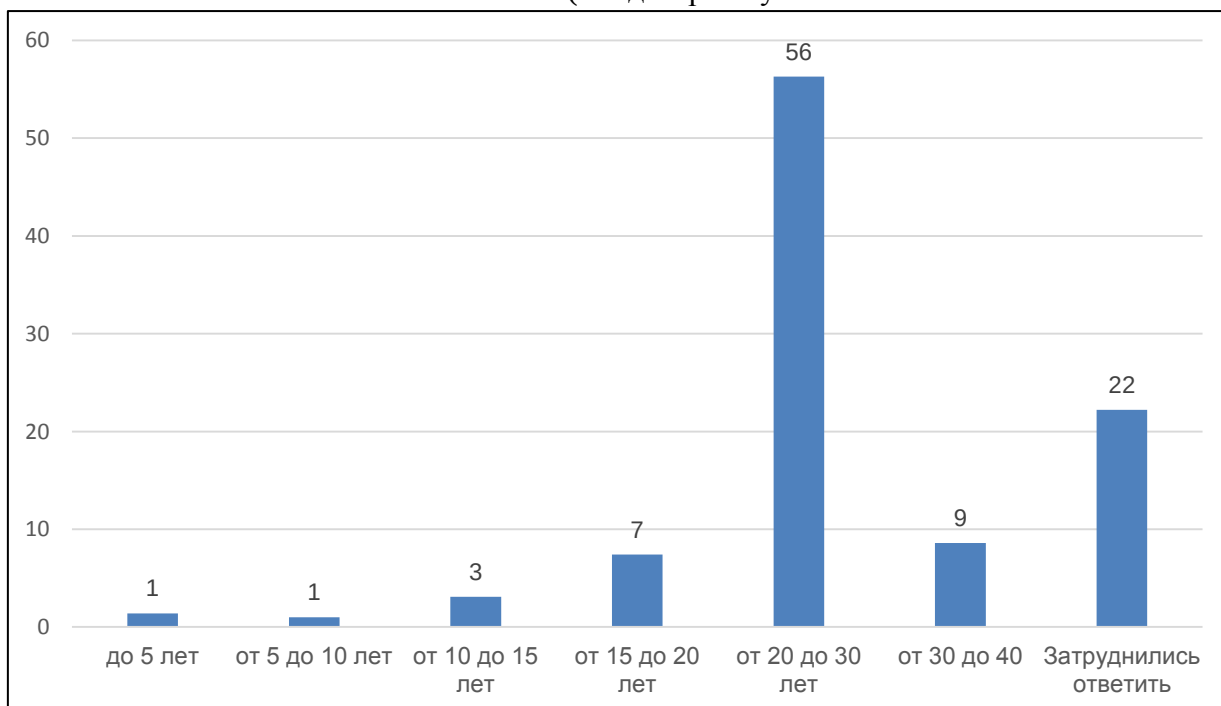


Диаграмма 17 – Отношение респондентов к тому, что люди, имеющие трудовой стаж 35 лет и стаж менее 15 лет, получают примерно одинаковые пенсии, в зависимости от их стажа, %

Абсолютное большинство поддерживают идею о том, что требования к минимальному стажу для «входа» в страховую пенсионную систему должны быть повышены (см. диаграмму



– Диаграмма 18).

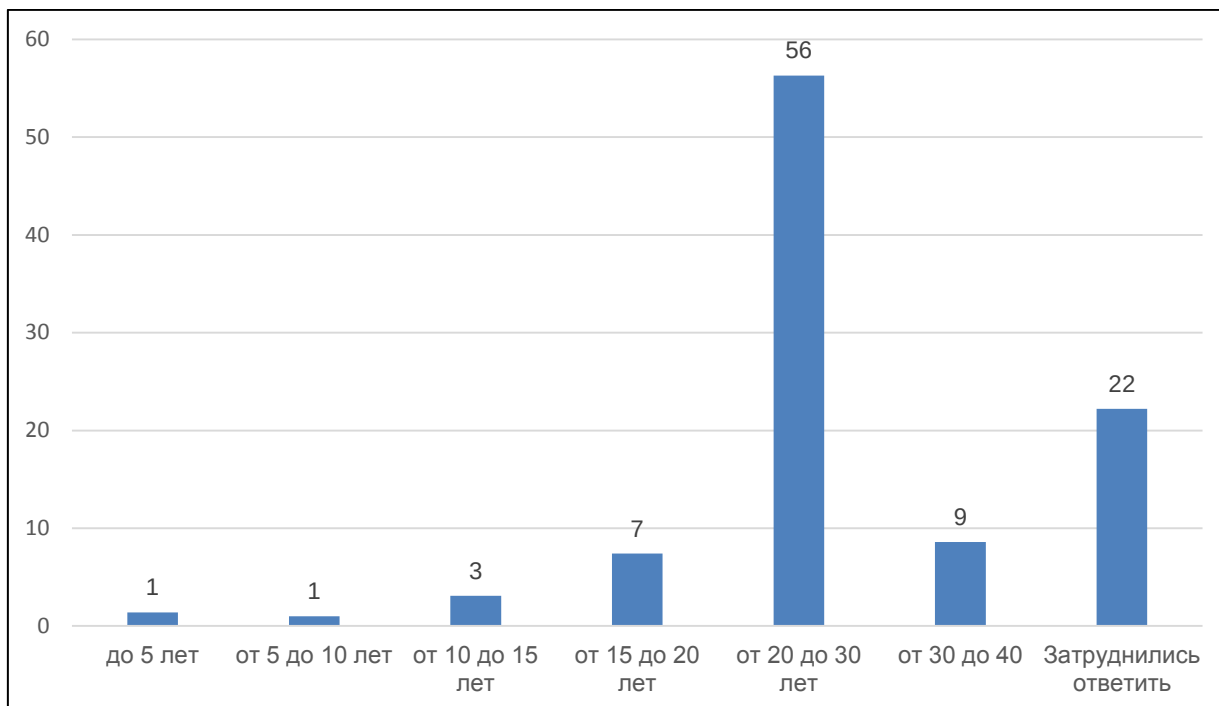
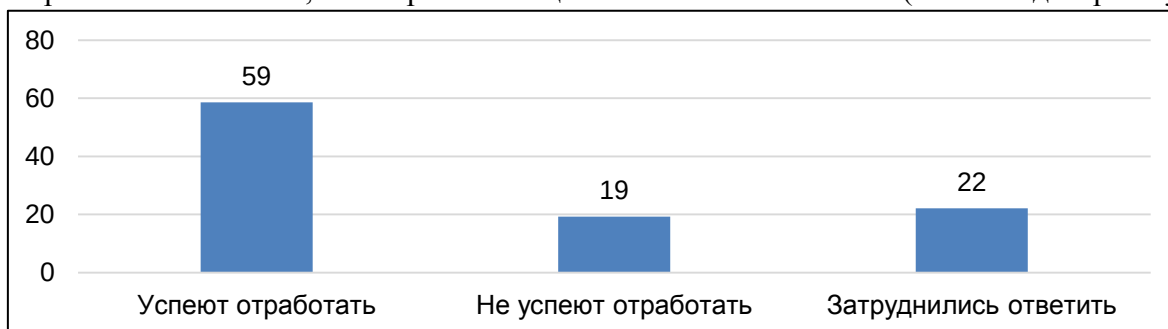


Диаграмма 18 – Мнение респондентов относительно длительности минимального страхового стажа, %

Также абсолютное большинство работников без серьезных проблем смогут выработать стаж, превышающий 15 лет (см. диаграмму



– Диаграмма 19).

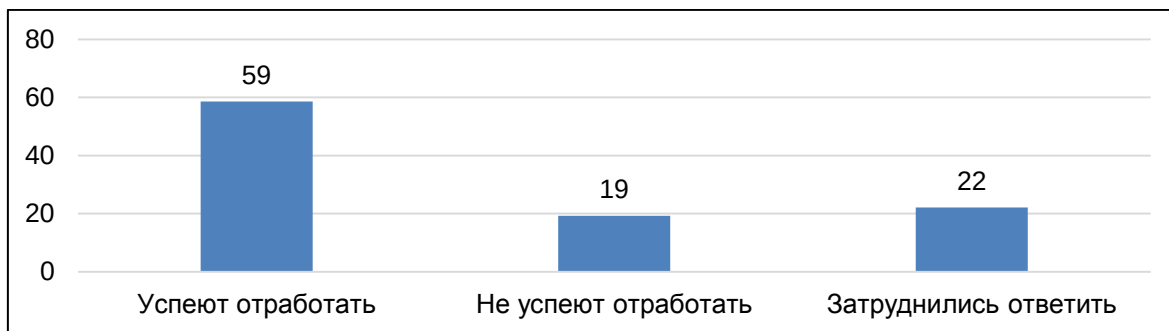
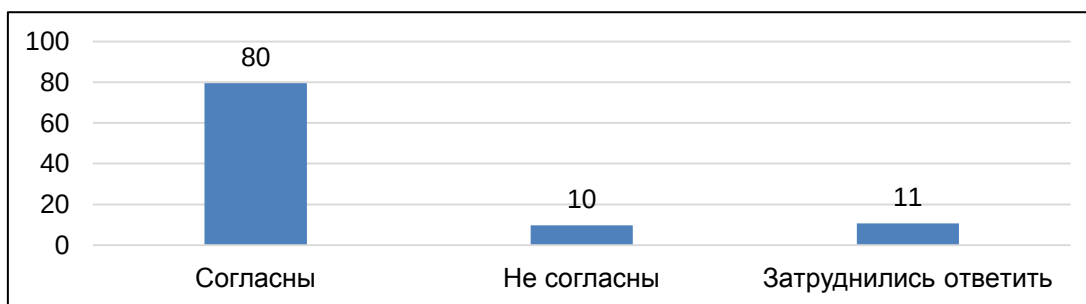


Диаграмма 19 – Мнение респондентов о том, успеют ли они отработать 30 (для женщин) \ 35 лет (для мужчин) до наступления пенсионного возраста, %

– Большая часть работников смогут выработать стаж 30/35 лет. Но в зоне риска остается 20% работников.

– Получило поддержку у населения предложение о дополнительном стимулировании за каждый год, отработанный сверх 30/35-летнего стажа (см. диаграмму



– Диаграмма 20).

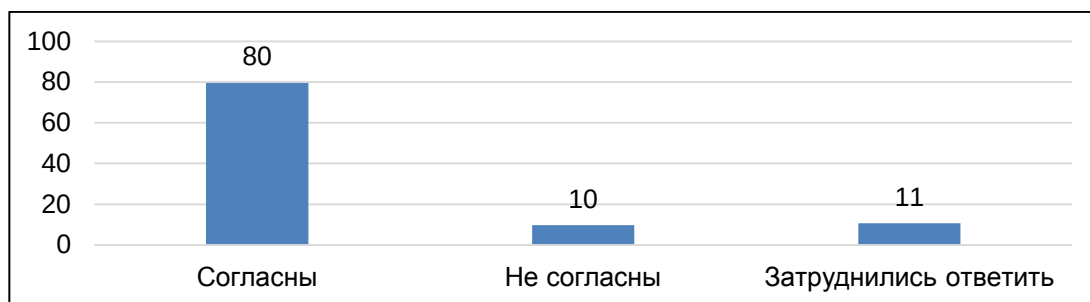


Диаграмма 20 – Согласие респондентов с предложением, чтобы мужчины, имеющие трудовой стаж более 35 лет, и женщины, имеющие трудовой стаж более 30 лет, получали пенсию с дополнительными надбавками за каждый год, %

– Факторы стимулирования позднего обращения за назначением пенсии получили неоднозначную оценку населения.

– Главный мотив продолжения работы за границами пенсионного возраста – нежелание потерять заработок. Но у лиц с высшим образованием ярко выражены нематериальные мотивы – интерес к работе и нежелание менять образ жизни (см. диаграмму

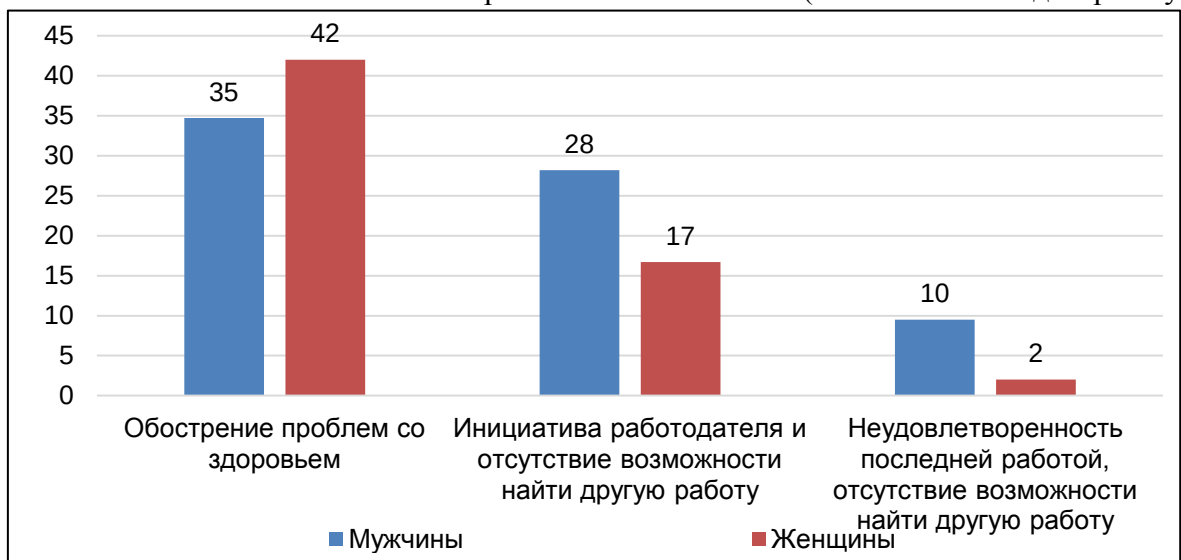


– Диаграмма 21). Тем самым, с ростом доли интеллектуального труда все большая доля работников будет оставаться в сфере занятости после достижения пенсионного возраста.



Диаграмма 21 – Причины продолжения работы после оформления пенсии, %

Продолжение работы после достижения пенсионного возраста зависит не только от



– Диаграмма 22). Существенна доля лиц, покинувших рынок труда по инициативе работодателя (четверть от лиц, прекративших работу), особенно среди мужчин. Это объективное противоречие между вектором развития пенсионной системы и практиками на рынке труда.

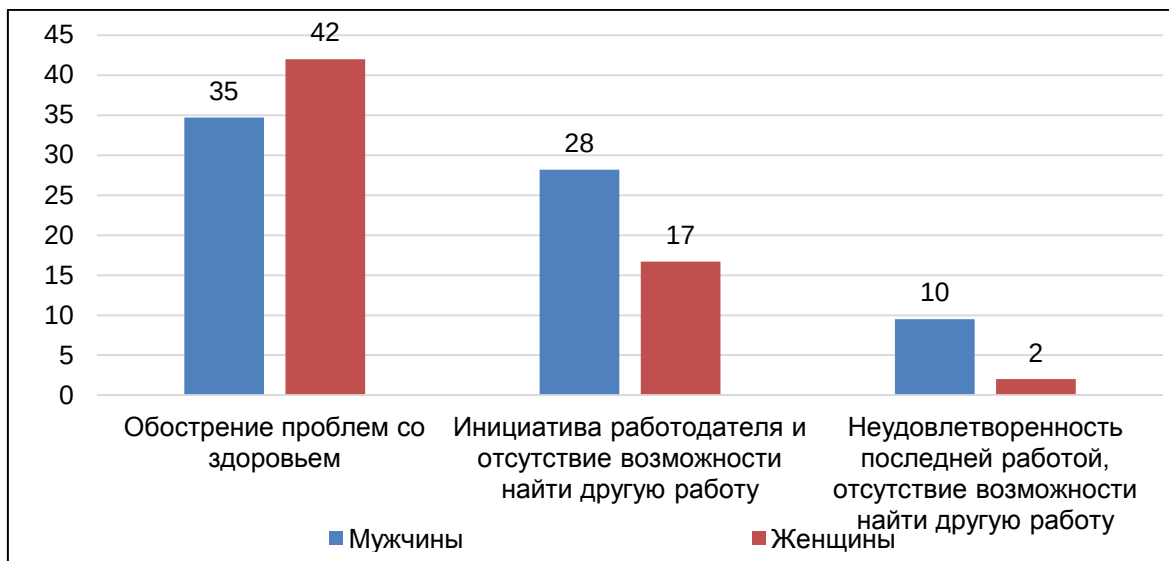
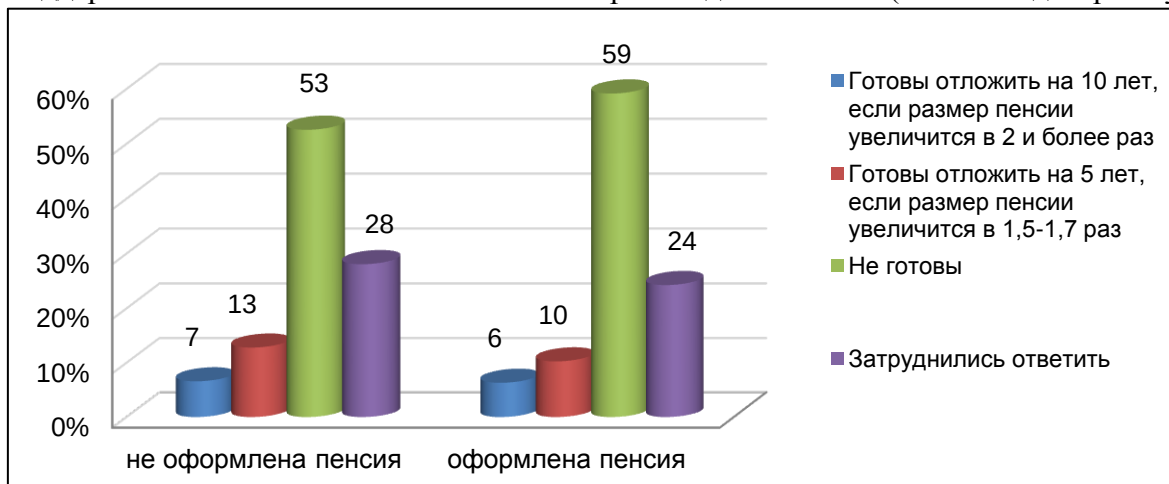


Диаграмма 22 – Причины прекращения работы после оформления пенсии, %

Даже если люди будут продолжать работать, это не значит, что они откажутся от оформления пенсии. Откладывание времени оформления пенсии поддерживает менее 20% респондентов (см. диаграмму



– Диаграмма 23).

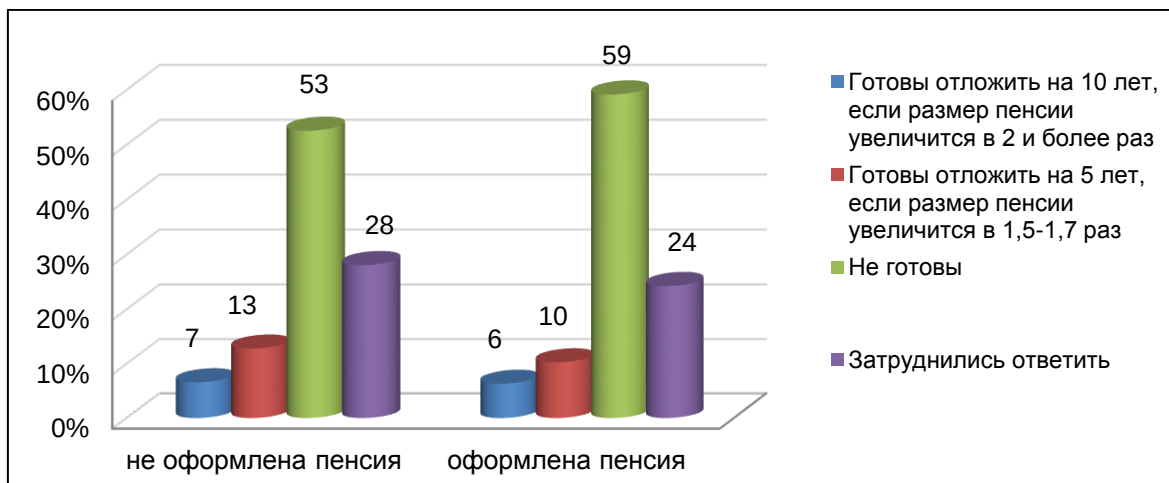
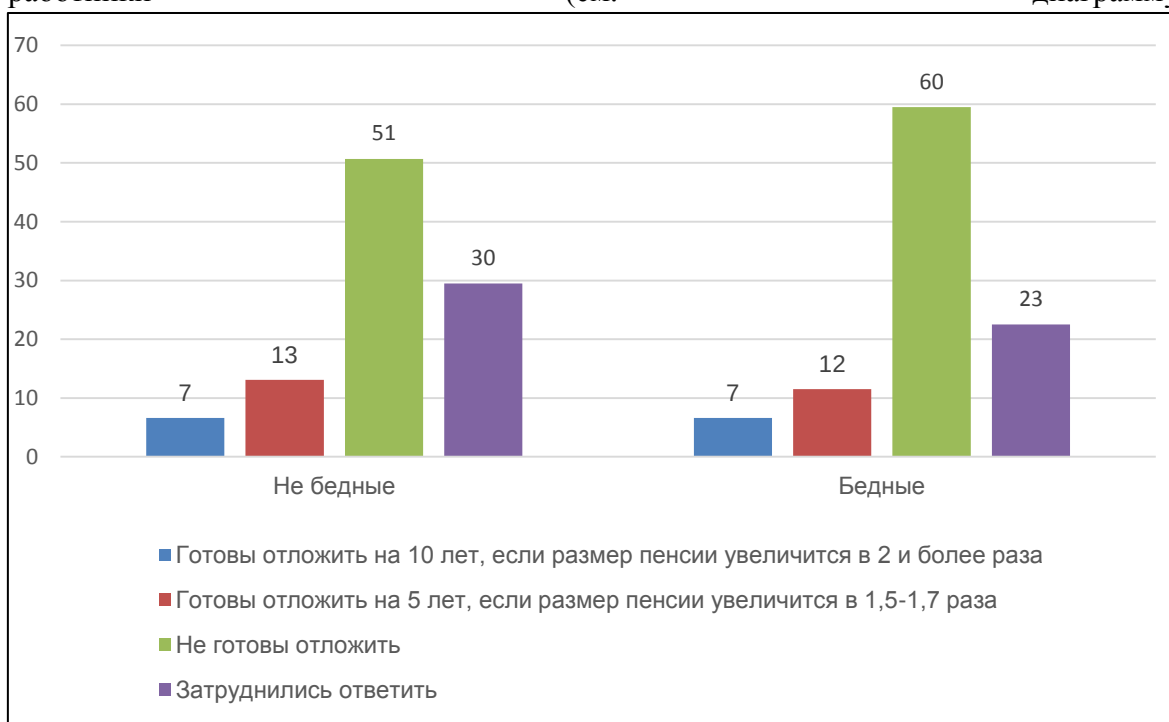


Диаграмма 23 – Готовность респондентов отложить возраст оформления пенсии в зависимости от того, оформлена ли у них пенсия

Менее всего к откладыванию оформления пенсии склонны низкодоходные работники (см. диаграмму



– Диаграмма 24), которые, видимо, заинтересованы в продлении периода «двойных выплат» больше, чем в повышении размера пенсии.

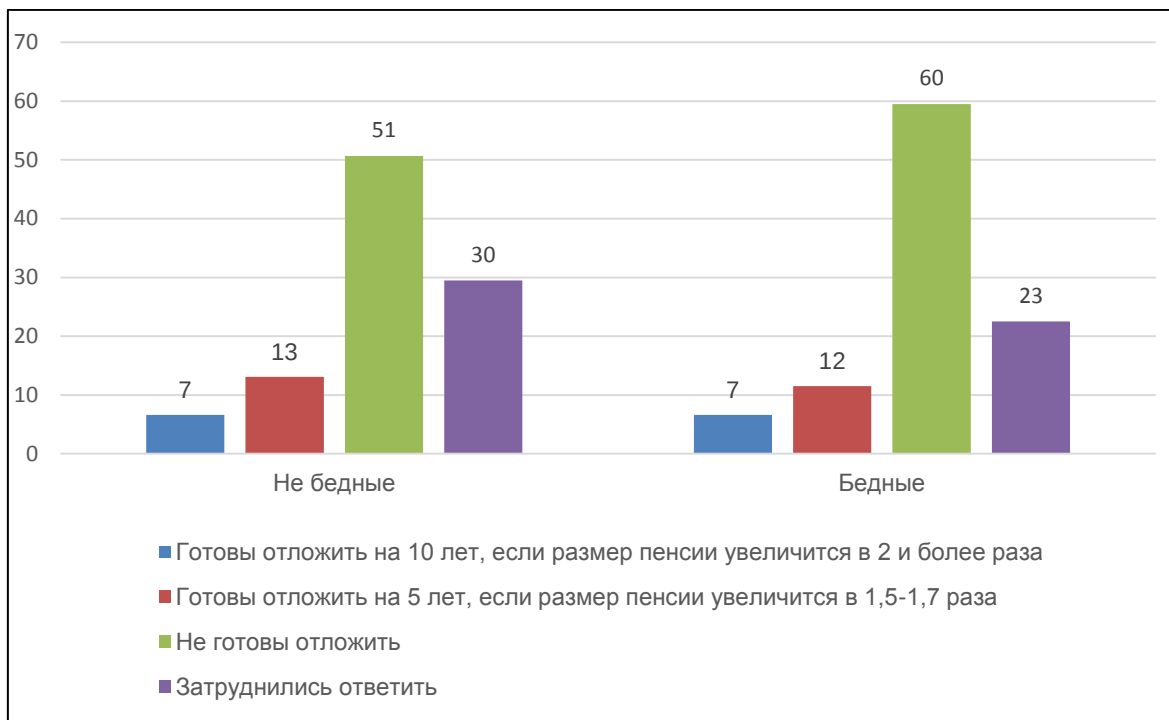
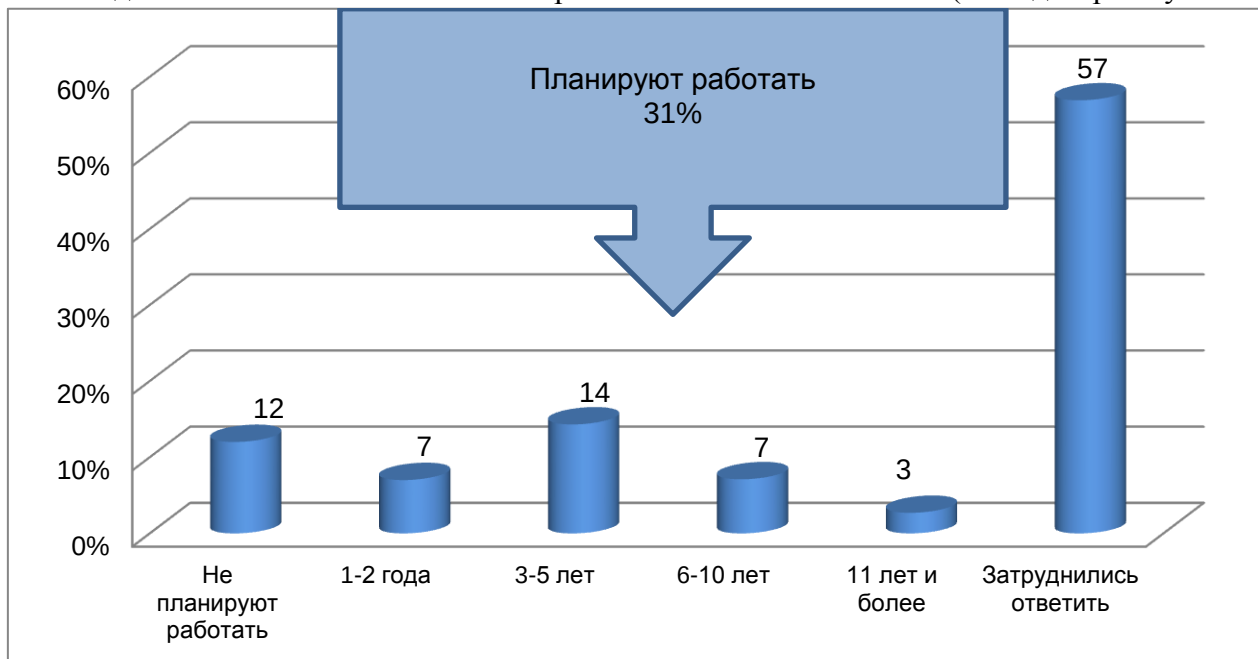


Диаграмма 24 – Готовность отложить оформление пенсии лиц, не оформивших пенсию, в зависимости от уровня бедности, %

В случае откладывания оформления пенсии продолжительность работы после достижения пенсионного возраста составит 2-5 лет (см. диаграмму



– Диаграмма 25).

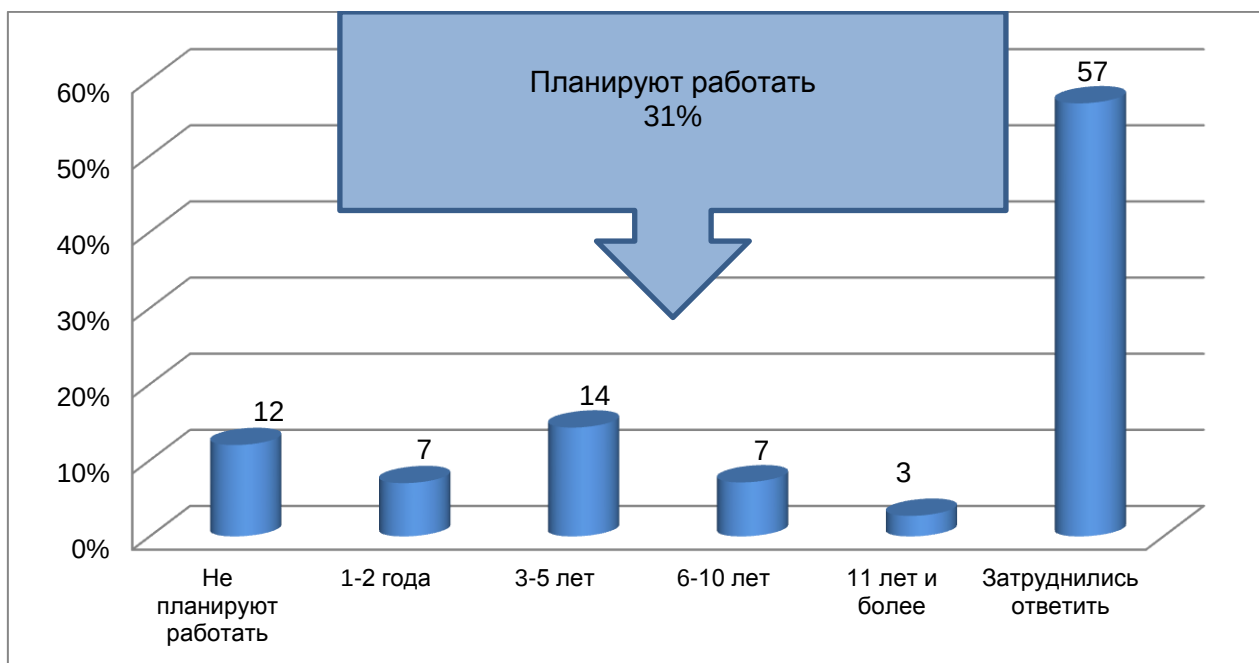
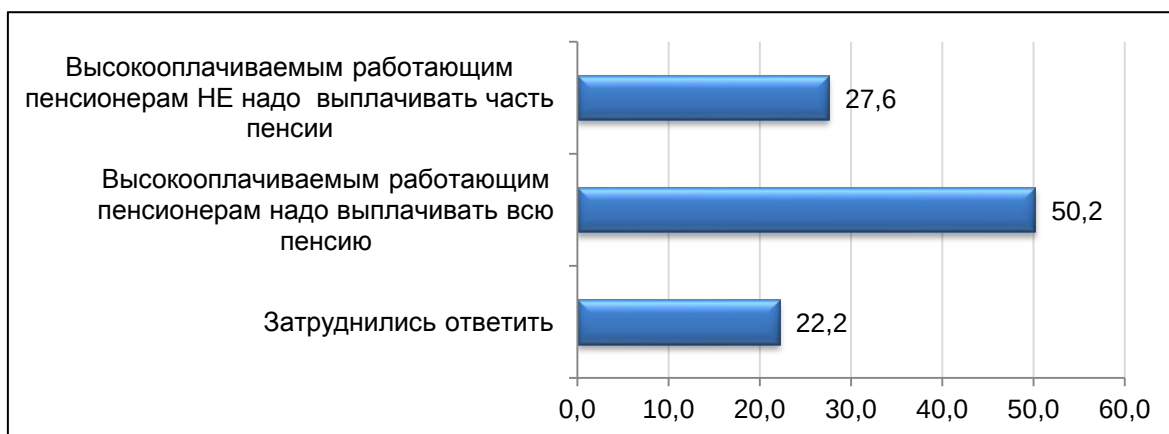


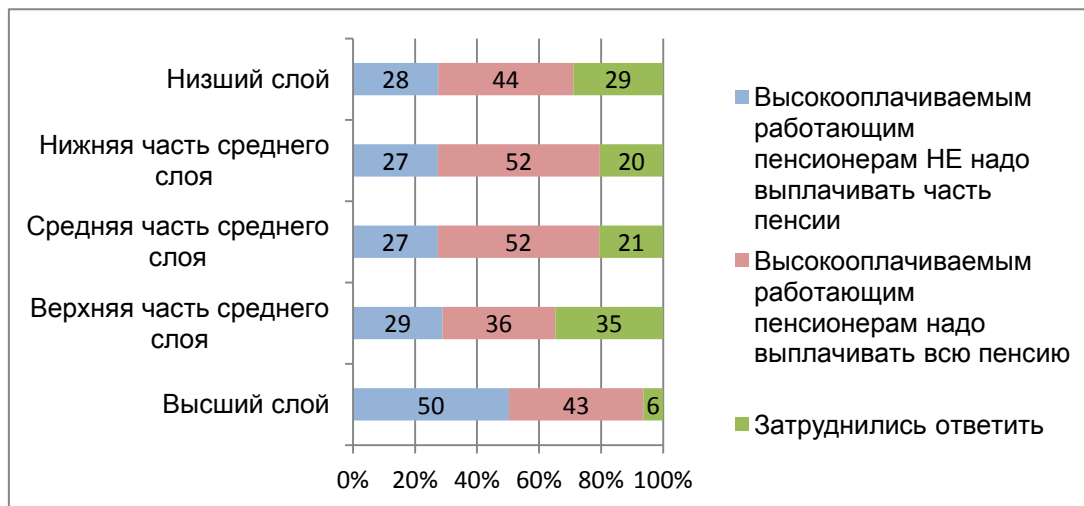
Диаграмма 25 – Готовность лиц, не оформивших пенсию, работать после достижения пенсионного возраста, %

– Хотя в настоящее время лишь пятая часть респондентов готова отложить время обращения за назначением пенсии, следует иметь в виду, что из теории и практики реформ известно, что для освоения новой социальной практики на старте достаточно 10-15% населения, которые ее поддерживают. В случае видимых положительных эффектов остальные социальные группы со временем также успешно осваивают новые модели поведения.

– Не получает поддержки предложение о невыплате части пенсии высокооплачиваемым работающим пенсионерам (см. диаграмму



– Диаграмма 26). Это неприятие характерно для всех социальных групп. Скорее всего, это не демонстрация социальной солидарности, а опасение, что со временем аналогичное решение будет распространено на всех работающих пенсионеров вне зависимости от уровня заработной платы. Но сами высокодоходные группы наиболее лояльны к этому предложению (см. диаграмму



– Диаграмма 27).

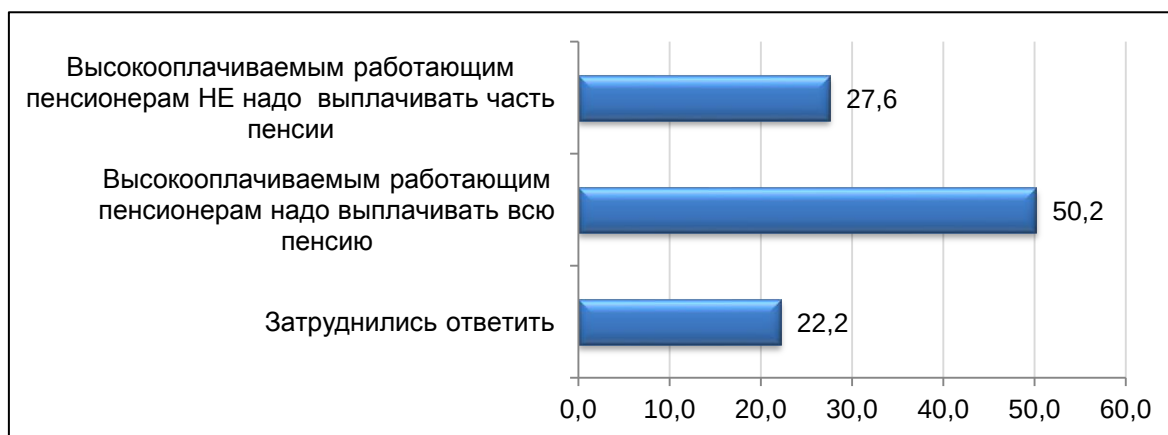


Диаграмма 26 – Мнение респондентов о целесообразности невыплаты высокооплачиваемым работающим пенсионерам части пенсии с целью повышения среднего размера пенсий в стране

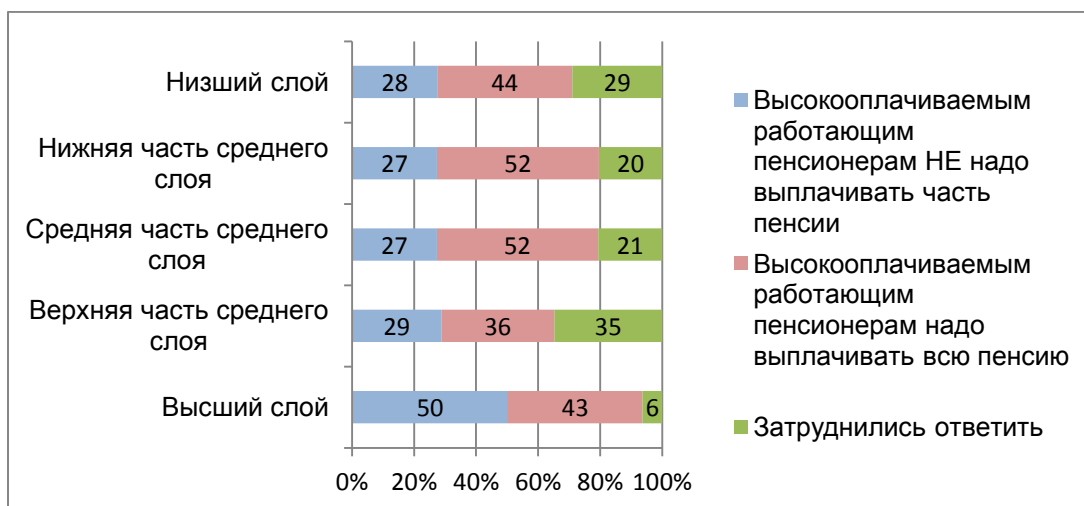


Диаграмма 27 – Мнение респондентов о целесообразности невыплаты высокооплачиваемым работающим пенсионерам части пенсии с целью повышения среднего размера пенсий в стране, в зависимости от их социального слоя, %

Одновременно значительно возросла доля лиц, считающих возможным ради повышения размера пенсии индивидуально уплачивать в пенсионную систему 1-3% от заработка (см. диаграмму



– Диаграмма 28). Возможно, люди постепенно начинают осознавать собственную ответственность за свое пенсионное будущее. Следовательно, введение дополнительного тарифа пенсионных отчислений с работника или усиление роли добровольных накоплений становится более реалистичным.

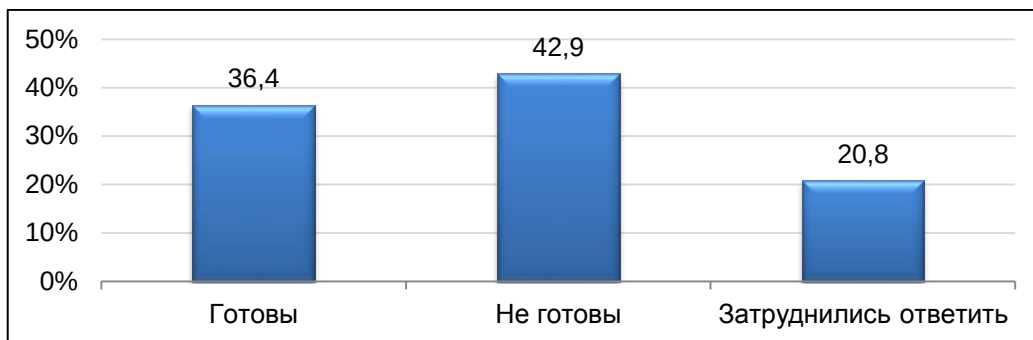


Диаграмма 28 – Распределение респондентов по степени их готовности отчислять 1-3% от своей зарплаты в пенсионную систему, чтобы в старости получить повышенный размер пенсии

– Неформальные отношения по поводу оплаты труда по-прежнему являются существенным барьером для пенсионной системы – за значительную часть работников (37%) взносы в пенсионную систему не уплачиваются, либо уплачиваются лишь частично. У большей части работников (60%) были периоды работы, когда за них страховые взносы не вносились, т.е. их трудовой стаж не совпадает со страховым (см. диаграмму Диаграмма 29).

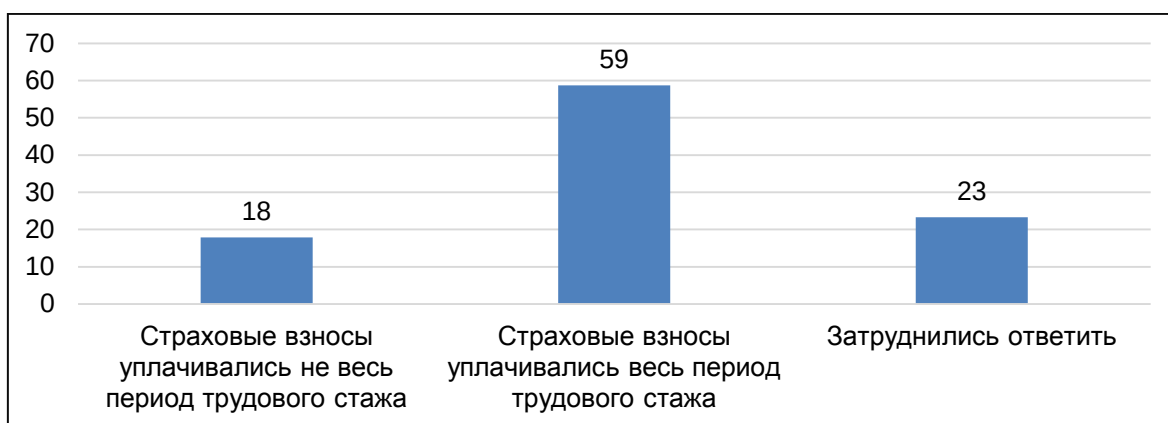


Диаграмма 29 – Распределение респондентов в зависимости от периода уплаты / неуплаты за них страховых взносов, %

– Подтверждается действие негласного «социального контракта» между работником и работодателем, в соответствии с которым обе стороны заинтересованы в уклонении от пенсионных взносов (см. диаграмму Диаграмма 30). В то же время доля таких работников в последние годы существенно сократилась (с 60% в 2000 г.

до 20% в 2013 г.), что свидетельствует о росте заинтересованности российских работников в участии в пенсионной системе.

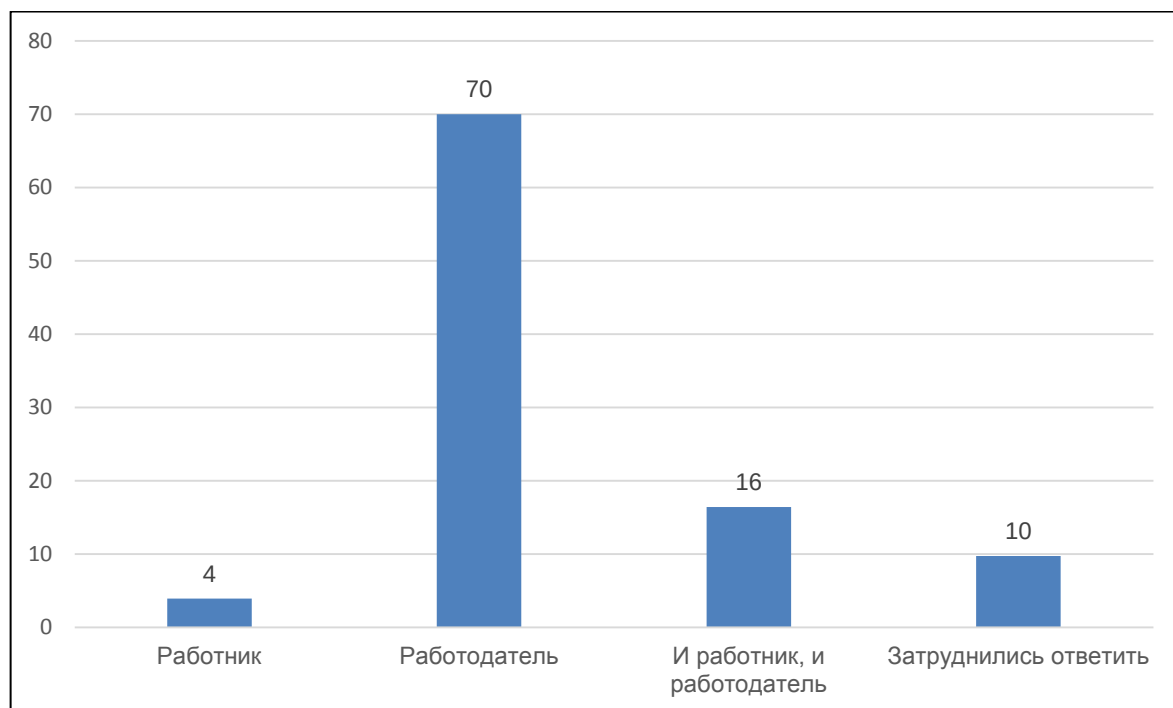


Диаграмма 30 – Субъекты, заинтересованные, по мнению респондентов, в неофициальной выплате зарплаты, %

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящая НИР посвящена разработке пенсионной формулы расчета страховой солидарной пенсии, необходимость которой определена Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной Правительством Российской Федерации.

В целях реализации поставленной задачи в Отчете выполнен анализ законодательства о трудовых пенсиях в Российской Федерации в части расчета трудовой пенсии и действующей пенсионной формулы, а также проанализирован инерционный сценарий развития пенсионной системы России. Результаты анализа показали, что при сохранении действующих тенденций и механизмов пенсионная система не сможет в среднесрочной перспективе обеспечивать одновременно необходимый рост пенсий, сокращение бюджетных трансфертов и не увеличение нагрузки на бизнес.

В работе идентифицированы основные проблемы эффективности и устойчивости пенсионной системы в целом и дефекты действующей пенсионной формулы в частности. Определены принципы и требования, которым должна отвечать пенсионная формула. Обоснована необходимость перехода к пенсионной формуле, базирующейся на учете пенсионных прав в относительных единицах (пенсионных коэффициентах) и обеспечивающей сбалансированность пенсионной системы.

В отчете обоснованы все основные параметры новой пенсионной формулы и подходы в ней применяемые, в том числе: повышение требований к приобретению права на страховую пенсию, структура солидарной пенсии, стимулирование страхового стажа и откладывания выхода на пенсию, методики расчета стоимости пенсионных коэффициентов и конвертации ранее приобретенных пенсионных прав.

В работе предложена так называемая «трансфертная модель» финансирования пенсионной системы, которая, с одной стороны, является развитием действующей системы, а, с другой стороны, обеспечивает большую прозрачность и прогнозируемость финансирования пенсионной системы.

В Отчете приведены результаты расчетов, раскрывающие и обосновывающие основные предложенные решения.

Учитывая социальную значимость вопросов, связанных с пенсионной реформой и порядком расчета пенсий ИНСАП РАНХиГС провел соответствующее обследование населения, результаты которого показали, что население в целом позитивно относится к главным элементам, на которых построена новая пенсионная формула.

Необходимо отметить, что имеется еще целый ряд вопросов, связанных с практическим применением новой пенсионной формулы, которые требуют своего решения. В частности, это разработка методик расчета бюджетных трансфертов пенсионной системе, практическая реализация конвертации пенсионных прав, приобретенных до 2002 года, что позволит в он-лайн режиме обеспечить всех застрахованных лиц информацией о количестве имеющихся у них индивидуальных пенсионных коэффициентов и соответственно о расчетном размере их пенсии и др.

Основные результаты настоящей НИР использованы при разработке одобренных Правительством Российской Федерации и внесенных в Государственную Думу Федерального собрания Российской Федерации законопроектов «О страховых пенсиях» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О страховых пенсиях» и «О накопительной пенсии» в части, связанной с новым порядком формирования прав на страховую пенсию по старости и порядком ее финансирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»
- 2 Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»
- 3 Федеральный закон от 15.12. 2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»
- 4 Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»
- 5 Федеральный закон от 25.10.2001 № 138-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»
- 6 Федеральный закон от 01.04.1996 N 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»
- 7 Федеральный закон от 21.03.2005 N 18-ФЗ «О средствах федерального бюджета, выделяемых пенсионному фонду Российской Федерации на возмещение расходов по выплате страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца отдельным категориям граждан»
- 8 Федеральный закон от 04.06.2011 N 126-ФЗ «О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан».
- 9 Федеральный закон от 30.04.2008 N 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»
- 10 Федеральный закон от 17.07.1999 N 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»
- 11 Pensions at a Glance, Retirement-income systems in OECD and G20 countries, OECD, 2011