

# ПРОБЛЕМЫ ДОЛГОСРОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ ПФР НА ОСНОВЕ УСИЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ПРИНЦИПОВ



**Перед ПФР как государственным страховщиком стоят две задачи: повышение уровня жизни пенсионеров и долгосрочная стабилизация финансовой системы пенсионного обеспечения.**

**Аркадий СОЛОВЬЕВ**

*Начальник Управления актуарных расчетов ПФР,  
доктор экономических наук, профессор*

**Р**ешение этих задач, как показывает трехвековая практика пенсионного обеспечения развитых стран, возможно несколькими способами, выбор которых непосредственно зависит от конкретных факторов, сложившихся в данной стране (причем не только в текущий момент, но и, что гораздо более важно, в долгосрочной перспективе):

демографической ситуации (продолжительность жизни, смертность, рождаемость, половозрастная структура),

макроэкономических пропорций (темпы роста и структура ВВП, инфляция),

развитости рынка труда (его емкость, структура, динамика, миграция).

Именно под влиянием и с учетом указанных факторов формировались наиболее успешные пенсионные системы развитых стран. А поскольку конкретный набор этих факторов всегда уникален, то и каждая пенсионная система по своей экономической и социальной природе уникальна. Отечественная пенсионная система также должна формироваться в соответствии со своей демографией, макроэкономической политикой и особенностями рынка труда.

Однако следует признать, что как и в ряде стран с переходной экономикой рыночное реформирование пенсионного обеспечения в нашей стране в значительной степени делалось «с чужого плеча» без достаточного учета национальных особенностей (в первую очередь, демографии, макроэкономики

и трудовых отношений). А эти особенности крайне существенны, и они делают практически неприменимыми даже самые лучшие западные образцы. Тем более что отечественная пенсионная система помимо указанных объективных факторов до сих пор обременена колоссальной «субъективной» нагрузкой, социальным наследием советского периода нашей истории, которая проявляется в многочисленных сохраненных льготах и привилегиях, которые при реализации страховых принципов не имеют и не могут иметь источников финансового обеспечения.

Таким образом, современные проблемы нашей пенсионной системы обусловлены не только (а может быть, и не столько) недостатками пенсионной реформы, но и недоучетом влияния на нее указанных факторов. По нашему мнению, дальнейшее развитие пенсионной реформы должно осуществляться только после адаптации пенсионной системы к выделенным «внешним» факторам.

Другим непреложным условием совершенствования пенсионной системы предлагается считать полное и окончательное доведение ее до страховых требований, т.е. приведение ее к страховым принципам, которые до сих пор так и не реализованы. Следует подчеркнуть, что имеется в виду реализация комплекса страховых требований, которым должна отвечать пенсионная система, а не отдельные ее элементы (которые, как хорошо известно, уже вошли в отечественную практику).

В настоящее время, как и ранее, предлагаются многочисленные варианты решения выделенных выше основных проблем пенсионной системы: повышение тарифа и корректировка условий его уплаты разными категориями граждан, изменение механизмов индексации трудовой пенсии, предоставление дополнительных льгот отдельным категориям пенсионеров при исчислении суммы пенсионных выплат, увеличение пенсионного возраста или стажа и т.д. и т.п.

Однако решение проблем повышения уровня жизни пенсионеров и обеспечения финансовой устойчивости ПФР как на текущий период, так и в долгосрочной перспективе достижимо только при осуществлении именно комплекса мероприятий, предусматривающего целенаправленный вывод из системы обязательного пенсионного страхования нестраховых статей расходов, не обеспеченных уплаченными взносами, принципиальное изменение тарифной политики ПФР, а также корректировку механизмов формирования пенсионных прав застрахованных лиц и государственных пенсионных обязательств с отражением в них реально существующих особенностей образования доходов в солидарно-распределительной пенсионной системе, а также отечественной демографии и экономики.

Одновременно с реализацией мер в самой пенсионной системе необходимо осуществить мероприятия на общегосударственном уровне по увеличению численности населения, занятого в экономике, и повышению доли фонда заработной платы в структуре ВВП (в том числе путем легализации скрытой оплаты труда). Эти меры окажут положительное воздействие на финансовое состояние ПФР и обеспечат сбалансированность его бюджета в течение ближайшего десятилетия при минимальной корректировке пенсионного законодательства.

Без реализации внешних мер по отношению к пенсионной системе стабилизировать финансовое положение ПФР и существенно повысить уровень жизни пенсионеров можно будет исключительно за счет увеличения трансфертов из федерального бюджета или существенного роста нагрузки на работодателей—плательщиков взносов, причем затраты на поддержание устойчивого функционирования пенсионной системы будут год от года возрастать.

По актуарным оценкам, к середине 40-х годов нынешнего века доля федерального бюджета в расходах ПФР может достичь 80%, что является неприемлемым для государства с экономикой и пенсионной системой, развивающихся на рыночных принципах. Рассмотрим предлагаемый к реализации в течение ближайшего десятилетия комплекс мер.

### **Комплекс мер по совершенствованию системы обязательного пенсионного страхования**

#### **1. Регулирование пенсионных обязательств (расходов)**

#### **Освобождение системы обязательного пенсионного страхования от нестраховых видов выплат**

*Проблема базовой части трудовой пенсии.* Наиболее затратной статьей расходов ПФР,

не связанной с уплатой застрахованным лицом взносов в ПФР и продолжительностью его трудовой активности (страхового стажа), является базовая часть трудовой пенсии. Фактически она представляет собой социальное пособие, размер которого зависит от возраста получателя (моложе или старше 80 лет), состояния его здоровья (наличие и тяжесть инвалидности) или наличия и количества иждивенцев.

Единственным звеном, связывающим базовую часть пенсии с обязательным пенсионным страхованием, является требование по продолжительности страхового стажа, дающего право на назначение трудовой пенсии. Однако за 5 лет стажа лишь 4% работающих в Российской Федерации, по данным Росстата, смогут сформировать себе базовую часть пенсии, равную хотя бы половине от установленной законодательством. Среднестатистический же работник за указанный период может обеспечить менее десятой доли базовой части, а абсолютное большинство трудоспособного населения не сможет даже и этого.

Таким образом, стажевое ограничение применительно к базовой части пенсии носит исключительно номинальный, но отнюдь не реальный практически значимый смысл. С 2005 г. после снижения ставки ЕСН в федеральный бюджет с 14 до 6% и ликвидации в Налоговом кодексе указания на то, что средства ЕСН, поступающие в федеральный бюджет, направляются на выплату базовой части трудовой пенсии, последняя полностью утратила связь с обязательным пенсионным страхованием.

Дополнительным аргументом этого является установленный порядок финансирования базовой части пенсии за счет средств федерального бюджета, при котором в бюджет ПФР передается не сумма поступивших в казначейство средств ЕСН, которая, как известно, бо-

лее чем вдвое меньше необходимой величины, а весь лимит государственных обязательств на выплату базовой части.

В этой связи закономерным является исключение базовой части из состава трудовой пенсии и перевод ее в систему государственного пенсионного обеспечения (далее ГПО) с соответствующим финансированием из федерального бюджета за счет общих налоговых поступлений.

Обращает на себя внимание, что такая «рокировка» не только не потребует никаких изменений в действующем порядке финансирования, но — наоборот — приведет его в соответствие с выполняемой данным видом пенсионной выплаты функцией. При этом основная функция базовой части трудовой пенсии (базовая часть трудовой пенсии, переданная в систему государственного пенсионного обеспечения, в дальнейшем будет называться — базовая пенсия) — обеспечение минимальных социальных гарантий всем получателям трудовой пенсии — должна быть сохранена и в системе государственного пенсионного обеспечения.

При переводе в систему ГПО сохраняются сложившиеся к настоящему времени пропорции между размерами базовой пенсии для всех категорий получателей трудовой пенсии и получателями социальной пенсии по государственному пенсионному обеспечению, за исключением:

инвалидов с 1 степенью утраты способности к трудовой деятельности, без иждивенцев и с 1 иждивенцем;

получателям пенсий по случаю потери кормильца, за исключением детей — круглых сирот.

Указанным категориям получателей предлагается повысить базовую пенсию до уровня базовой пенсии по старости на общих основаниях.

С 2009 г. размер базовой пенсии по старости на общих основаниях планируется установить на уровне 100% прожиточ-

ного минимума пенсионера (далее ПМП) и в дальнейшем индексировать по темпу его роста.

Повышение базовой пенсии сверх величины ПМП осуществляется при наличии в федеральном бюджете средств на эти цели. Однако без осуществления опережающего повышения базовой пенсии ее соотношение со средней зарплатой в экономике будет постепенно снижаться: с 20% в 2009 г., до 12% — к 2020 г.

## *2. Накопительная часть трудовой пенсии*

В связи с тем, что более 90% застрахованных лиц, имеющих право на формирование накопительной части трудовой пенсии, не участвуют в процессе выбора направлений инвестирования пенсионных накоплений, средства остаются в государственной управляющей компании (далее ГУК). Однако ГУК имеет ограниченные возможности инвестирования и прирост пенсионных накоплений происходит крайне низкими темпами, что не позволит в перспективе обеспечить достаточный коэффициент замещения по накопительной части трудовой пенсии.

Поскольку целью создания накопительного компонента являлось именно формирование существенной прибавки к пенсии, выплачиваемой из распределительной системы, после 5 лет осуществления пенсионной реформы можно говорить о его неэффективности в качестве элемента системы обязательного пенсионного страхования.

В этой связи предлагается вывести накопительную часть из системы обязательного пенсионного страхования и —

а) сформировать на ее основе корпоративные пенсионные системы (пенсионные системы, организуемые специально для работников конкретных отраслей/видов деятельности)

или

б) сохранить существующее в настоящее время право застрахованных лиц самостоятель-

но выбирать НПФ для формирования накопительной пенсии.

Для этого обязать застрахованных лиц, имеющих пенсионные накопления (в т.ч. лиц 1966 г. рождения и старше, уплачивавших в 2002–2004 гг. страховые взносы на формирование накопительной части трудовой пенсии), в течение 2-х лет выбрать НПФ и перевести в него средства своих пенсионных накоплений, аккумулированные в ГУК за период с момента пенсионной реформы.

При выборе застрахованным лицом НПФ в него переводятся только пенсионные накопления, сформированные за счет уплаченных взносов (по тарифу 2 или 4% — в зависимости от года рождения застрахованного) и дохода от их инвестирования.

В дальнейшем, т.е. начиная с 2009 г., обязательные отчисления на накопление отменяются, тариф 4% (уплачиваемый застрахованными 1967 г. рождения и моложе на формирование накопительной части трудовой пенсии) «возвращается» в распределительную систему на финансирование распределительно-страховой пенсии (тариф становится 14%).

При этом окончательно изменяется форма собственности на пенсионные накопления, и они переходят в полную собственность застрахованного лица. Застрахованные лица, переведшие свои пенсионные накопления в НПФ, могут либо продолжать уплачивать взносы на формирование накопительной пенсии на добровольной основе, либо оставить уже накопленную сумму для дальнейшего инвестирования до момента наступления страхового случая (старости, инвалидности, потери кормильца).

Аналогичное право сохраняется и за остальными застрахованными лицами в соответствии с законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», независимо от возраста и наличия пенсионных накоплений.

В целях стимулирования перевода пенсионных накоплений в НПФ и участия застрахованных лиц в формировании накопительной пенсии на добровольной основе вполне обоснованно предоставить работодателям право относить на себестоимость суммы добровольных взносов на формирование накопительной пенсии (в установленных пределах), освободить от налога на прибыль доходность от инвестирования пенсионных накоплений, а также освободить от подоходного налога все накопительные пенсии (также в рамках предельных границ).

Особую проблему для добровольного пенсионного накопления представляют низкодходные категории наемного труда и индивидуальные предприниматели (в первую очередь самые многочисленные из них: работники бюджетных организаций, занятые в сельскохозяйственном производстве, индивидуальные предприниматели, лица, занятые в личном подсобном хозяйстве, и др.). Данные категории граждан либо имеют слишком низкие доходы (заработок) для того, чтобы осуществлять накопления и эффективно управлять их инвестированием (бюджетники и сельхозпроизводители), либо для них требуется установить особую систему учета доходов и предельные границы налоговых освобождений для уплаты страховых взносов на накопление.

Для работников бюджетных организаций формирование накопительных пенсий возможно только при условии введения целевых доплат из федерального бюджета для добровольно-уплачиваемых взносов. А для индивидуальных предпринимателей эффективным стимулом может стать зачет добровольных накоплений в счет подоходного налога сверх установленной минимальной суммы (но не выше суммы, необходимой для исчисления пенсии в размере ПМП).

В случае возврата застрахованным лицом пенсионных накоплений в распределительно-страховую систему ПФР эти средства после зачисления их в расчетный пенсионный капитал (далее РПК) могут использоваться в соответствии с законодательством (на финансирование текущих пенсий и иные расходы органов ПФР, в составе страхового резерва на временное размещение), а пенсионные права застрахованных лиц должны быть проиндексированы на разницу между соответствующими коэффициентом индексации РПК и коэффициентом доходности от инвестирования пенсионных накоплений в период доверительного управления в ГУК (ВЭБе) и иных частных финансовых учреждений, если доходность от инвестирования пенсионных накоплений в соответствующем году была ниже, чем коэффициент индексации РПК.

Предельная сумма средств, единовременно возвращенных из накопительного компонента на финансирование страховой части пенсии, ожидается в 2009 г. в объеме более 750 млрд руб. и может быть использована:

на повышение размеров назначенных пенсий,

на формирование *Страхового резерва ПФР* для поддержания финансовой устойчивости ПФР при ухудшении демографической ситуации. Последнее представляется более предпочтительным, однако при условии создания необходимых условий для эффективного инвестирования указанных средств.

Таким образом, после реализации предлагаемых мер трудовая пенсия в системе обязательного пенсионного страхова-

ния (ПФР) будет состоять только из страховой части.

### *3. Ликвидация в составе трудовой пенсии льгот, не обеспеченных уплатой страховых взносов*

Ликвидация льгот, имеющих в настоящее время в составе трудовой пенсии и предусмотренных статьями 27, 28, 31 Федерального закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», может осуществляться по трем направлениям, предусматривающим:

отмену льгот;

введение дополнительного тарифа на финансирование установленных льгот;

сохранение льгот, но исчисление пенсий с учетом более раннего возраста выхода на пенсию и меньшей продолжительности стажа уплаты взносов.

Предлагается поэтапно (в течение последующих 20–25 лет) реализовать комбинированный вариант, включающий:

сохранение всех предусмотренных действующим законодательством льгот по выходу на пенсию до наступления общеустановленного пенсионного возраста для лиц, имеющих специальный (профессиональный) стаж работы в соответствии со статьями 27, 28 и 31 Федерального закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации») по состоянию на дату вступления в силу настоящих предложений. Создание профессиональных пенсионных систем (далее – ППС) для данной категории застрахованных лиц не предусматривается. Под ППС здесь и далее подразумевается пенсионная система, созданная для формирования пенсий по старости до достижения общеустановленного пенсионного возраста лицам в соответствии со статьями 27, 28 и 31 Федерального закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Дополнительный тариф для финансирования досрочных пенсий для застрахованных лиц не устанавливается. Финан-

сирование предлагается осуществлять в рамках увеличенного общего тарифа для всех страхователей. Часть застрахованных лиц, выработав необходимый профессиональный стаж, продолжает трудиться до назначения трудовой пенсии на других рабочих местах (не являющихся «льготными»). Поэтому в ряде случаев будет затруднительно установить страхователя, имеющего рабочие места, дающие право досрочного выхода на пенсию по старости, который должен уплачивать дополнительный тариф для финансирования досрочной пенсии конкретному застрахованному лицу.

Если застрахованное лицо воспользуется правом досрочного выхода на пенсию, ее размер должен определяться с учетом ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для лиц соответствующего возраста (а не 19 лет, как установлено действующим законодательством для всех получателей трудовых пенсий по старости независимо от достижения ими возраста 55/60 лет).

Лицам, получающим пенсию аналогичного основания, назначенную ранее вступления в силу предлагаемой нормы, пенсия не индексируется до момента выравнивания ее размера со вновь назначенными пенсиями по аналогичному основанию (в целях выравнивания уровня пенсионного обеспечения «старых» и «новых» пенсионеров-«льготников»).

Для лиц, начавших работу на местах, дающих право выхода на пенсию до достижения общеустановленного пенсионного возраста в соответствии со статьями 27, 28 и 31 Федерального закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» после даты вступления в силу настоящих предложений, создаются профессиональные пенсионные системы. Финансирование профессиональных пенсий, выплачиваемых из ППС до наступления общеустанов-

ленного пенсионного возраста, осуществляется за счет дополнительного тарифа с работодателей, имеющих соответствующие рабочие места. Тариф должен быть достаточен для того, чтобы при выработке застрахованным лицом необходимого специального стажа его профессиональная пенсия, выплачиваемая до наступления общеустановленного пенсионного возраста, была не ниже суммы базовой и трудовой пенсий.

Финансирование пенсий до наступления общеустановленного пенсионного возраста должно осуществляться за счет средств федерального бюджета при условии отказа от создания ППС для отдельных категорий застрахованных лиц, предусмотренных статьями 27, 28, 31 Федерального закона «о трудовых пенсиях в Российской Федерации» и при сохранении за ними права досрочного выхода на пенсию.

Исчисление пенсии производится в соответствии с пенсионной формулой, установленной для пенсий по старости, исходя из суммы расчетного пенсионного капитала, отраженного на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, с учетом ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для лиц соответствующего возраста.

Учет в стаже любых льготных периодов производится только в том случае, если за застрахованное лицо в указанный период уплачивались страховые взносы в размере нормативной стоимости страхового года. Финансирование взносов в размере нормативной стоимости страхового года за льготные периоды стажа осуществляется за счет средств федерального бюджета.

#### *4. Регулирование формирования пенсионных прав застрахованных лиц*

**Формирование тарифной политики, обеспечивающей ак-**

**туарную сбалансированность ПФР**

До настоящего времени тарифная политика ПФР формируется без учета основного требования, предъявляемого к страховым пенсионным системам, — поддержания актуарной (текущей и долгосрочной обеспеченности) сбалансированности пенсионных обязательств. Тем самым увеличивается зависимость ПФР от федерального бюджета, несущего по обязательствам Фонда субсидиарную ответственность.

Во избежание дальнейшей утраты Пенсионным фондом РФ финансовой самостоятельности необходимо в области тарифной политики реализовать следующий комплекс мер:

упразднить единый социальный налог в части, зачисляемой в федеральный бюджет;

увеличить тариф страхового взноса на обязательное пенсионное страхование до 19% (с учетом формирования Страхового резерва. С учетом отмены ЕСН общая налоговая нагрузка на работодателей снизится в стартовом году на 1 процентный пункт (с 20 до 19%);

ежегодно корректировать (устанавливать) тариф страховых взносов исходя из текущей потребности и долгосрочной обеспеченности пенсионных обязательств;

установить единый размер тарифа страховых взносов для всех категорий страхователей и застрахованных лиц (для наемных работников, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции и для остальных наемных работников, в том числе занятых у страхователей, перешедших на упрощенную систему налогообложения);

установить минимальный размер фиксированного платежа для самозанятого населения, обеспечивающий им трудовую пенсию (применительно к действующему законодательству — страховую ее часть) на уровне прожиточного минимума пенсио-

нера (ПМП) при выработке минимального страхового стажа *27 лет*. Минимальный размер фиксированного платежа в 2009 г. составит 2600 руб./мес. Прирост доходов от реализации этой меры составит в 2009 г. – 83,7 млрд руб.

Минимальный размер фиксированного платежа должен дополнительно увеличиваться пропорционально увеличению тарифа для страхователей-работодателей на формирование Страхового резерва бюджета ПФР. Минимальный размер фиксированного платежа должен ежегодно корректироваться исходя из темпа роста ПМП с учетом изменения тарифа страховых взносов для страхователей-работодателей, предназначенного для формирования Страхового резерва.

Самозанятым категориям застрахованных лиц разрешить уплачивать фиксированный платеж в размере выше минимального его размера. Установить максимальный предел фиксированного платежа исходя из суммы отчислений с максимальной величины дохода, на который начисляются страховые взносы для наемных работников.

Установить верхнюю границу начисления страховых взносов 900 тыс. руб. в год начиная с 2009 г., отменив шкалу регрессии для уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Ежегодно (или не реже 1 раз в 3 года) осуществлять индексацию верхней границы дохода, на который начисляются страховые взносы, в соответствии с ростом средней заработной платы в экономике.

Максимальный размер фиксированного платежа для самозанятых категорий застрахованных лиц повышать одновременно с повышением верхней границы дохода, на который начисляются страховые взносы за наемных работников. При этом максимальный размер фиксированного платежа после

повышения должен оставаться равным сумме отчислений с максимальной величины дохода, на который начисляются страховые взносы для наемных работников;

– предусмотреть формирование резерва для обеспечения в среднесрочной и долгосрочной перспективе финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования за счет целевого тарифа, выделенного из общего тарифа страховых взносов.

Указанный целевой тариф не должен учитываться в пенсионных правах застрахованных лиц.

Объем Страхового резерва должен определяться, в первую очередь, темпами увеличения нагрузки пенсионерами на застрахованных лиц, за которых уплачиваются страховые взносы.

На начальном этапе предлагается установить максимальную величину Страхового резерва равной годовому объему выплаты трудовых пенсий. При тарифе, равном 1% от фонда заработной платы, объем поступлений в Страховой резерв в 2009 г. составит 98 млрд руб.

С учетом предельной суммы пенсионных накоплений (более 750 млрд руб.), возвращенных застрахованными лицами в распределительную систему ПФР, объем резерва может составить более 850 млрд руб.

С учетом общего профицита, возникающего вследствие изменения структуры тарифа, уже в 2009 г. объем резерва может превысить 1,2 трлн руб., т.е. станет выше общего объема расходов системы обязательного пенсионного страхования.

Обеспечить инвестирование указанного Страхового резерва в высокодоходные инструменты фондового рынка.

Расходование средств Страхового резерва должно осуществляться по следующим направлениям:

на покрытие дефицита бюджета ПФР;

на покрытие потерь доходов ПФР вследствие уменьшения численности застрахованных лиц, приходящихся на одного получателя трудовой пенсии;

на индексацию конвертированных пенсионных прав (за стаж работы до 01.01.2002).

Остаток средств Страхового резерва на конец года должен быть не ниже годовой потребности на выплату трудовых пенсий.

Одновременно с мерами по совершенствованию тарифной политики, обеспечивающей путем установления необходимого тарифа на выполнение накопленных пенсионных обязательств (на уровне международных стандартов – нормативный коэффициент замещения 40% застрахованным лицам при условии выработки ими необходимого стажа) и финансовую устойчивость ПФР за счет увеличения доходов, должна быть реализована совокупность мер государственного регулирования расходной составляющей бюджета ПФР.

#### *5. Совершенствование страхового механизма формирования государственных пенсионных обязательств*

В целях повышения доходов бюджета ПФР и регулирования объемов расходов ПФР в средне- и долгосрочной перспективе, а также своевременного формирования Страхового резерва бюджета ПФР необходимо осуществить оценку объема РПК, сформированного до начала пенсионной реформы (01.01.2002), и его учет в последующие периоды в бюджетных проектах.

Количественная оценка объема РПК в дореформенный период представляет наиболее сложную методологическую задачу, поскольку персонифицированный учет застрахованных лиц не располагает полноценными данными о структуре трудового (страхового) стажа и среднегодового заработка застрахованных лиц.

Не менее сложной (но не в теоретическом, а уже в практическом плане) задачей является обоснование норм формирования пенсионных прав застрахованных лиц на получение трудовой пенсии после пенсионной реформы:

требование об исчислении трудовой пенсии исходя из уплаченных и полученных страховых взносов (а не из начисленных). Страховая пенсионная система может оставаться сбалансированной лишь тогда, когда *возникновение обязательств* у страховщика является прямым следствием выполнения обязательств (т.е. уплатой страховых взносов за застрахованное лицо) страхователем (факт начисления взносов без их уплаты не является основанием для возникновения у страховщика — ПФР — обязательств перед застрахованным лицом по выплате ему трудовой пенсии). При невыполнении данного условия независимо от фактической продолжительности трудовой деятельности застрахованного лица ему должна назначаться лишь социальная пенсия из федерального бюджета как нетрудоспособному лицу по достижении 60/65 лет (для женщин/мужчин соответственно);

требование по минимальной продолжительности периода уплаты страховых взносов в размере минимальной стоимости страхового года, необходимой для назначения трудовой пенсии в размере ПМП и определяющей право на получение трудовой пенсии;

требование по продолжительности нормативного страхового стажа и нормативной стоимости страхового года, необходимых для формирования трудовой пенсии на уровне мировых стандартов (с коэффициентом замещения на уровне 30% заработка, что в совокупности с базовой пенсией составит 40%).

При формировании пенсионных прав застрахованных лиц

(исчислении РПК) не должны учитываться страховые взносы, уплаченные на формирование Страхового резерва, а также взносы, ежегодно направляемые на финансирование выплаты *трудовых пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца* (в 2009 г. — 1,28% от фонда заработной платы, к 2020 г. — 2,5%).

Предлагаемые изъятия из РПК застрахованных лиц, направляемые на Страховой резерв и перераспределение на инвалидность и СПК, позволят сбалансировать пенсионную систему ОПС исходя из частоты возникновения в ней страховых случаев, подразумевающих неполное выполнение застрахованным лицом обязательств по финансированию пенсий перед современными пенсионерами; корректировка формулы исчисления трудовой пенсии по старости с учетом указанных требований (норм страхового стажа и цены года), а также солидарно-распределительного характера формирования доходов и финансирования расходов системы обязательного пенсионного страхования.

Т.е., пенсионная формула формирования государственных обязательств должна отвечать нескольким требованиям:

адекватно отражать взносы, уплаченные застрахованным лицом (или за него) на цели формирования собственной пенсии;

учитывать вклад застрахованного лица в формирование ежегодных доходов пенсионной системы;

учитывать ожидаемый период выплаты пенсии для лиц различного возраста (т.е. строиться на основе фактических показателей ожидаемой продолжительности предстоящей жизни после выхода на пенсию);

не иметь в своем составе элементов, носящих нестраховой характер;

обеспечивать сбалансированность бюджета страховщика

без искажения пенсионных прав застрахованных лиц.

Предлагается следующая формула исчисления трудовой пенсии по старости:

$$П = \frac{РПК * К}{Д},$$

где П — размер пенсии;

РПК — расчетный капитал;

К — коэффициент продолжительности трудового (страхового) стажа;

Д — ожидаемый период выплаты пенсии.

Расчетный пенсионный капитал образуется за счет страховых взносов, уплаченных за застрахованное лицо в течение его трудовой деятельности, и его индексаций, произведенных за период от начала уплаты взносов до момента назначения пенсии.

Страховые взносы — страховые взносы, уплаченные за застрахованное лицо в течение его жизни, за вычетом средств, направленных на формирование резерва и на выплату пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца. Страховые взносы учитываются в полном объеме, независимо от того, был ли соответствующий год трудовой деятельности зачтен в страховой стаж застрахованного лица или нет.

Индексация — прирост страховых взносов, полученный за счет индексации расчетного пенсионного капитала в течение периода от начала уплаты взносов до назначения трудовой пенсии.

Стажевый коэффициент — соотношение фактического страхового стажа застрахованного лица и нормативной продолжительности страхового стажа, установленной законодательством. Стажевый коэффициент может принимать значения в интервале от 0 до 1.

Нормативный страховой стаж — продолжительность периода уплаты страховых взно-

сов, необходимая для назначения трудовой пенсии в полном объеме (с поддержанием 30% коэффициента замещения утраченного заработка). Нормативная продолжительность страхового стажа устанавливается равной 34 года. Продолжительность нормативного страхового стажа может периодически пересматриваться с учетом изменения ставки тарифа страховых взносов и ожидаемой продолжительности жизни по достижении соответствующего возраста.

Фактический страховой стаж — продолжительность периода уплаты страховых взносов в размере не ниже нормативной стоимости страхового года, зачтенная застрахованному лицу при исчислении трудовой пенсии.

При исчислении фактического страхового стажа используется показатель стоимости страхового года.

Поскольку в распределительной системе застрахованное лицо обязано сформировать пенсию не только для себя, но и выполнить обязательства по финансированию пенсий современным пенсионерам, предлагается ввести два показателя стоимости страхового года: ЦГ1 и ЦГ2.

Показатель ЦГ1 применяется для учета выполнения застрахованным лицом обязательств по формированию собственной пенсии.

ЦГ1 — минимальная стоимость страхового года, исчисленная как объем страховых взносов, подлежащих уплате в течение года, для обеспечения получения пенсии в размере ПМП при условии уплаты ЦГ1 на протяжении установленной минимальной продолжительности периода уплаты страховых взносов.

*Минимальная продолжительность периода уплаты* страховых взносов — продолжительность периода уплаты страховых взносов в размере ЦГ1, необходимая для формирования расчетного пенсионного

капитала в объеме, равном ПМП\*12\*ДОЖ, где ДОЖ — средневзвешенная продолжительность предстоящей жизни мужчин, достигших возраста 60 лет, и женщин, достигших возраста 55 лет.

Минимальная продолжительность периода уплаты страховых взносов в 2009 г. устанавливается равной 27 годам и подлежит корректировке (1 раз в 5 лет) с учетом изменения продолжительности предстоящей жизни лиц (дожития), достигших возраста 55/60 лет.

Для исчисления соотношения уплаченных взносов и ЦГ1 используются все взносы, уплаченные за застрахованное лицо в соответствующем году, за вычетом резерва и части тарифа, направляемого на финансирование пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Если в течение календарного года за застрахованное лицо были уплачены взносы в размере меньшем ЦГ1, данный год не засчитывается застрахованному лицу в период уплаты страховых взносов (т.е. 0 лет).

Если при достижении возраста, дающего право на получение трудовой пенсии по старости, исчисленная таким образом продолжительность периода уплаты взносов не достигает минимальной, застрахованное лицо не может претендовать на получение трудовой пенсии. В этом случае ему будет установлена социальная пенсия:

если продолжительность периода уплаты взносов в размере ЦГ1 составляет менее 5 лет, то социальная пенсия будет назначаться застрахованному лицу по достижении возраста 60/65 лет для женщин/мужчин соответственно;

если продолжительность периода уплаты взносов в размере ЦГ1 превышает 5 лет, то социальная пенсия будет назначаться застрахованному лицу по достижении общеустановленного возраста выхода на пенсию

по старости (55/60 лет для женщин/мужчин соответственно).

Если застрахованное лицо в течение года уплатило взносы в размере равном или большем, чем ЦГ1, производится их сравнение с нормативной стоимостью страхового года ЦГ2.

Показатель ЦГ2 применяется для учета выполнения застрахованным лицом обязательств по формированию доходов ПФР (т.е. выполнению солидарных обязательств по финансированию текущих пенсий).

ЦГ2 — нормативная стоимость страхового года, исчисленная как соотношение расходов на выплату трудовой пенсии и численности застрахованных лиц, уплативших страховые взносы.

Для проведения сравнения с ЦГ2 учитываются уплаченные в течение года взносы за вычетом взносов, направленных на формирование резерва и финансирование пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Если уплаченные в течение года взносы равны или превышают ЦГ2, в фактическом стаже застрахованного лица учитывается 1 год.

Фактический страховой стаж, заработанный застрахованным лицом за один календарный год, не может превышать 1 год.

Если сумма взносов, уплаченных за застрахованное лицо в течение календарного года, больше ЦГ1, но меньше ЦГ2, то его фактический стаж в указанном году исчисляется как соотношение уплаченных взносов и ЦГ2.

Ежегодно значения, зачтенные в фактический страховой стаж застрахованного лица, суммируются, и в момент исчисления трудовой пенсии по старости осуществляется расчет стажевого коэффициента.

В целях повышения уровня пенсионного обеспечения получателей трудовых пенсий предлагается установить норму, в соответствии с которой работода-



тель обязан уплатить за каждый полный месяц работы у него застрахованного лица взносы в размере равном ЦГ2/12, независимо от уровня заработка застрахованного лица. Тогда всем застрахованным лицам, отработавшим полный календарный год, фактический страховой стаж будет учтен в размере, равном 1 год, что позволит значительно сократить объемы перераспределения ресурсов внутри ПФР и повысить уровень пенсий.

Ожидаемый период выплаты пенсии — показатель, обратный показателю «ожидаемая продолжительность предстоящей жизни для лиц, достигших определенного возраста» (в настоящее время разрабатывается Росстатом в таблицах смертности).

В качестве ДОЖ предлагается использовать статистически обоснованную средневзвешенную продолжительность предстоящей жизни мужчин, достигших возраста 60 лет, и женщин, достигших возраста 55 лет.

При назначении трудовой пенсии в более позднем возрасте в качестве ДОЖ используется средневзвешенная ожидаемая продолжительность предстоящей жизни для мужчин и женщин соответствующих возрастов (с учетом разницы в 5 лет между возрастом выхода на пенсию у мужчин и женщин);

скорректировать формулу исчисления трудовых пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Трудовые пенсии по инвалидности исчисляются по формуле трудовой пенсии по старости: исходя из объема РПК и фактического страхового стажа, имеющегося у застрахованного лица на момент назначения пенсии по инвалидности.

Ожидаемый период выплаты пенсии исчисляется следующим образом:

для лица, имеющего I степень ограничения способности к трудовой деятельности, — с учетом средневзвешенной

ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для населения соответствующих возрастных групп;

для лица, имеющего II степень ограничения способности к трудовой деятельности, — с учетом средневзвешенной ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для населения соответствующих возрастных групп, деленной на 2;

для лица, имеющего III степень ограничения способности к трудовой деятельности, — с учетом средневзвешенной ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для населения соответствующих возрастных групп, деленной на 3.

Если продолжительность периода уплаты страховых взносов в размере ЦГ1 застрахованного лица, которому назначается трудовая пенсия по инвалидности, меньше минимальной, то размер пенсии по инвалидности ему исчисляется исходя из минимальной продолжительности периода уплаты взносов в размере ЦГ1 и ежегодно уплачиваемой суммы страховых взносов ЦГ1.

Аналогичная схема расчета пенсии применяется для получателей пенсий по случаю потери кормильца. Однако в этом случае размер исчисленной пенсии для каждого иждивенца уменьшается с учетом числа иждивенцев, а в качестве ожидаемого периода выплаты пенсии принимается период, оставшийся до достижения возраста 18 лет (но не более 23 лет), или ожидаемая продолжительность предстоящей жизни для населения соответствующих возрастных групп.

Индексацию назначенных пенсий осуществлять по темпам роста средней заработной платы, с которой уплачиваются страховые взносы.

Индексацию РПК, сформированного после 01.01.2002, осуществлять по темпам роста средней заработной платы, с которой уплачиваются страховые взносы.

### *7. Мероприятия в области государственной политики развития рынка труда, повышения оплаты труда и предотвращения последствий демографического кризиса*

Параллельно с реализацией предложенного выше комплекса мер на государственном уровне должны быть осуществлены мероприятия по:

увеличению численности застрахованных лиц, за которых уплачиваются страховые взносы (через увеличение доли занятых в трудовых ресурсах страны). Эта мера позволит в краткосрочной перспективе улучшить соотношение между занятыми и пенсионерами, которое является определяющим при установлении тарифов страховых взносов в солидарно-распределительную пенсионную систему;

увеличению доли фонда заработной платы в ВВП. Низкие заработки не позволяют застрахованным лицам сформировать достаточные пенсионные права, в результате чего возникает потребность в перераспределении средств внутри пенсионной системы (или трансфертах из федерального бюджета) для поддержания минимального прожиточного уровня пенсионеров;

повышению рождаемости для улучшения соотношения между занятыми в экономике и пенсионерами в долгосрочной перспективе.

Без реализации мер государственного регулирования макроэкономической и демографической ситуации финансовая стабилизация ПФР возможна при условии приведения системы обязательного пенсионного страхования к полностью страховым принципам. Однако обеспечить существенное повышение жизненного уровня пенсионеров в этих условиях можно будет лишь при постоянном увеличении ассигнований из федерального бюджета.