

Совершенствование экономического механизма регулирования государственных пенсионных обязательств

А.К. СОЛОВЬЕВ, доктор экономических наук, НИУ «Высшая школа экономики», Москва. E-mail: sol26@100.pfr.ru

В статье рассматривается наиболее актуальная проблема российской пенсионной реформы в рамках реализации долгосрочной стратегии развития пенсионной системы (до 2030 г.) – необходимость модернизации формулы исчисления трудовой пенсии в соответствии со страховыми принципами. *Ключевые слова:* пенсионные права застрахованных лиц, государственные пенсионные обязательства, долгосрочная стратегия, пенсионная реформа, актуарная устойчивость пенсионной системы, формула исчисления пенсии

Перевод российской пенсионной системы на страховые принципы должен обеспечить ее адаптацию к рыночным условиям.

Страховые принципы радикально отличаются от «нестраховых», которые обычно ассоциируются с советской системой материального обеспечения пенсионеров. «Советская» пенсия практически не зависела от трудового участия самого человека и в совокупности с развитой системой государственных гарантий носила характер социального пособия по старости. В рыночных условиях сохранение такого уравнилельного механизма, финансовым источником которого в рамках «общенародной» собственности служили общеналоговые поступления в госбюджет, социально неоправданно и экономически неосуществимо.

Мировая практика (включая страны бывшего соцлагеря) многократно подтвердила безальтернативность и эффективность страхового механизма развития обязательного пенсионного обеспечения, поскольку только экономическая заинтересованность каждого участника пенсионной системы (застрахованного лица-работника, страхователя-работодателя

и страховщика) обеспечивает долгосрочную финансовую устойчивость, гарантирует автономность и независимость пенсионной системы от политической и социальной конъюнктуры.

Нарастание темпов старения населения и сокращение численности трудоспособных граждан не позволяют затягивать сроки полного и окончательного перевода на страховые принципы развития по двум основным направлениям: регулирование формирования пенсионных прав застрахованных лиц и финансовое обеспечение реализации накопленных государственных пенсионных обязательств (по экономическому содержанию это соответствует внутреннему государственному пенсионному долгу).

Базовым условием устойчивого развития страховой пенсионной системы является актуарная¹ оптимизация механизма формирования пенсионных прав, поскольку именно таким путем определяются размеры пенсий, объем и структура расходов на их выплату, потребность в тарифе страховых взносов в течение всего страхового пенсионного цикла (период формирования прав + период их реализации).

Однако нынешний механизм формирования пенсионных прав в распределительной системе по условно-накопительной формуле с уравнилельным базовым элементом (фиксированным базовым размером страховой части трудовой пенсии – ФБР) не позволяет регулировать права застрахованных лиц и обязательства пенсионеров, так как имеет ряд существенных недостатков.

- Невозможно гарантировать необходимый уровень пенсионного обеспечения (например, исходя из общепринятых международных критериев – отношение к прожиточному минимуму пенсионера, коэффициент замещения²), так как при изменении тарифа страховых взносов, темпов инфляции и роста доходов меняются как объем пенсионных прав, так и финансовый источник реализации уже накопленных обязательств.
- Формула непрозрачна – невозможно определить, какая сумма должна быть внесена в течение года, чтобы получить нужный коэффициент замещения.
- Не учитывается в полном объеме стаж работы.

¹ Применяющая методы и модели математической статистики в страховании, основанные на использовании закона больших чисел.

² Эквивалент замещения пенсионных прав, он должен составлять не менее 40% от уровня материального обеспечения гражданина в трудоспособный период.

• Значительная часть тарифа не учитывается в пенсионных правах. • Фиксированный базовый размер – по существу нестраховая выплата – включена в состав страховой части трудовой пенсии, но без финансового обеспечения из страховых взносов. При этом ее размер несопоставим с тарифом, не учитываемым в правах. Кроме того, современный порядок исчисления размера трудовой пенсии практически не позволяет рядовому гражданину самостоятельно контролировать процесс формирования пенсионных прав и даже приблизительно представить уровень своего материального обеспечения в старости. Поскольку большинство ее составных элементов не регулируются существующей пенсионной формулой (это относится как к самому ФБР, так и к фиксированным надбавкам к ФБР, к сумме валоризации за «советский» стаж, к размеру конвертированной части расчетного пенсионного капитала и др.).

Помимо этого, в «письмах счастья», во-первых, не содержатся ни сумма расчетного пенсионного капитала с учетом всех проведенных индексаций, ни сумма пенсионных накоплений с учетом доходности от инвестирования, что не позволяет даже приблизительно представить размер пенсии, которую застрахованное лицо будет получать не только через 20–30 лет, но даже через год.

Во-вторых, даже при получении необходимой информации неопределенность индексации пенсий, будущих тарифов страховых взносов, размера прожиточного минимума пенсионера и т.п. не позволяет человеку определить, сколько еще нужно уплатить, чтобы получить хорошую пенсию.

Все это не способствует повышению заинтересованности в уплате взносов ни у работодателей, ни у самих застрахованных лиц.

Но гораздо более важно, что федеральному бюджету и Пенсионному фонду РФ как в долгосрочной перспективе, так и в текущем периоде невозможно регулировать формирование финансовых ресурсов в необходимом объеме, так как современный экономический механизм учета пенсионных прав не предусматривает всех возможных факторов, влияющих на состояние пенсионной системы, объемы поступления страховых взносов, индексации назначенных пенсий и т.п.

Устранить недостатки существующего механизма формирования пенсионных прав позволяет **переход к балансово-страховой модели исчисления пенсии в солидарно-распределительной системе**. Она основывается на экономическом механизме страхового баланса прав и обязательств, который наиболее широко распространен в мировой практике обязательного пенсионного обеспечения, но способы его

применения различаются в зависимости от конкретных исторических, демографических и макроэкономических особенностей страны. В зависимости от способа учета влияния этих особенностей на формирование пенсионных прав можно выделить *стажево-зарплатную, балльную и другие виды формулы*. Однако все эти формулы объединяет требование **нормативного учета личного вклада каждого застрахованного лица не только в формировании собственных пенсионных прав, но и в полном и своевременном выполнении солидарных обязательств перед предшествующим поколением застрахованных лиц**.

Для обоснования позитивных и негативных факторов выбора пенсионной формулы, адекватной российской пенсионной системе, рассмотрим несколько типичных моделей.

Балансово-страховая модель – одна из разновидностей балльной системы учета пенсионных прав, который основан на экономическом механизме соотнесения индивидуальных пенсионных прав к нормативно-необходимым для выполнения установленных функций страховой пенсионной системы.

В нашей стране был практический опыт применения одного из вариантов балансово-страховой пенсионной модели (в рамках реализации ФЗ № 113). Данная модель реализована с помощью стажево-зарплатной формулы учета пенсионных прав застрахованных лиц.

Стажево-зарплатная формула позволяет как страховщику, так и застрахованному лицу на каждой стадии формирования пенсионных прав и выполнения пенсионных обязательств осуществлять их учет, оперативное и долгосрочное регулирование с целью обеспечения максимальной эффективности для каждого участника.

Чтобы устранить недостатки нынешней пенсионной формулы, в новой модели исчисления пенсии должны быть учтены:

- продолжительность страхового стажа и размеры страховемого заработка;
- требования и ограничения по формированию пенсионных прав (нормативный стаж и нормативная цена года страхового стажа);
- **минимальные** нормы социального обеспечения (международные социальные стандарты);
- количественное влияние изменения макроэкономических и демографических условий формирования пенсионных прав будущих пенсионеров по сравнению с текущим состоянием;
- нормативы и условия солидарного перераспределения государственных пенсионных обязательств в рамках страховой пенсионной системы и степень участия нестраховых источников их финансирования.

Помимо этого фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии должен быть конвертирован на основе общестраховых принципов, т.е. исходя из требований по стажу и заработку застрахованного лица. Конвертация в страховой эквивалент позволит воссоединить фиксированный базовый размер с солидарно-страховой частью пенсии *реально*, а не *номинально*, как это было сделано в период пенсионной реформы 2010 г. путем формального включения фиксированного базового размера в страховую солидарную составляющую трудовой пенсии без страхового источника финансирования. Это создало условия для хронического дефицита бюджета ПФР (0,45% ВВП), что составляет более трети его общего размера.

Исчисление конвертированного эквивалента фиксированного базового размера (как и солидарно-распределительной части пенсии) должно производиться по **принципиально новой пенсионной формуле**. При этом весь объем реализованных пенсионных обязательств полностью сохраняется.

Таким образом, балансово-страховая модель позволяет осуществлять более социально справедливое перераспределение. Функция солидарно-страхового перераспределения выполняется в данной модели с помощью актуарного коэффициента, который обеспечивает учет увеличения/уменьшения демографической нагрузки на пенсионную систему и изменения макроэкономических параметров развития страны.

Балльная пенсионная формула – самый распространенный пример балансово-страховой модели, которая в максимально доступной форме позволяет человеку контролировать процесс формирования своей пенсии с первого дня трудовой деятельности. Для этого застрахованному достаточно знать количество накопленных за трудовую жизнь баллов и «цену балла» (актуальную стоимость текущего года, которая утверждается в бюджете и должна доводиться до каждого в «письмах счастья»). А для страховщика необходимо знание общего количества накопленных индивидуальных баллов всех застрахованных на каждый год выполнения государственных пенсионных обязательств и соотнесение их с планируемыми источниками формирования бюджета.

Институциональная структура трудовой пенсии трансформируется из смешанной (нестраховой фиксированный базовый размер + страховая часть + накопительная часть) в трехуровневую страховую, где 1-й уровень – обязательная солидарно-страховая; 2-й – обязательная накопительно-страховая и 3-й – добровольно-накопительная часть.

Новая формула должна относиться только к 1-му уровню пенсии – обязательной солидарно-страховой составляющей.

Размер трудовой пенсии (i) = сумма (n)[($K(i)$ × цена балла (i) × K_{cc}],

где (i) = 1;

$K(i)$ = ЗПобл (i) / СЗПобл (i) – индивидуальный коэффициент застрахованного лица за i -й год трудового стажа;

ЗПобл (i) – среднемесячный размер облагаемой заработной платы застрахованного лица за i -й год;

СЗПобл (i) – среднемесячный размер облагаемой заработной платы в стране за i -й год;

n – продолжительность страхового стажа (лет).

Исходя из страховых принципов пенсионного обеспечения, цена балла должна ориентироваться на достижение минимальных норм, установленных международными конвенциями. Этот показатель должен рассчитываться ежегодно, с учетом необходимости обеспечения 40%-го замещения пенсией страховемого (облагаемого) заработка в течение каждого года страхового пенсионного цикла, при условии выработки человеком нормативного страхового стажа (не менее 30 лет³):

цена балла (i) = $(0,4 \times \text{СЗПобл} (i) / (\text{нормативный стаж}) \times K_{\text{акт}} (i))$.

Принципиален выбор объекта «замещения»: собственного заработка застрахованного лица либо среднего по стране, установленного статистикой. Учитывая неблагоприятное положение на рынке наемного труда и в секторе самозанятого населения, представляется обоснованной ориентация именно на средний заработок по стране, а не на индивидуальный, поскольку практически 70% от общей численности наемных работников (а с учетом самозанятых и малого бизнеса – это 80–87%) имеют доходы ниже среднестатистической зарплаты (табл. 1). И замещение столь низкого заработка исходя из 40%-го показателя не может обеспечить даже минимальный уровень выживания.

³ В случае выработки более установленного норматива стажа коэффициент замещения должен пропорционально возрастать.

Таблица 1. Распределение работников по размерам начисленной заработной платы, % от общей их численности

Уровень заработной платы	Численность работников
До минимального размера оплаты труда	2,8
От минимального размера оплаты труда до ПМ* трудоспособного	12,4
От 1 до 2,5 ПМ трудоспособного	40,2
От 2,5 ПМ трудоспособного до средней заработной платы в экономике	13,2
От средней заработной платы в экономике до верхней границы облагаемого дохода	22,7
Свыше верхней границы облагаемого дохода	10,9
Всего работников по обследованию	100

* Прожиточный минимум.

Источник: результаты обследования «Росстата».

Очевидно, что для граждан с низкими доходами, если они выработали нормативный стаж, должны быть созданы объективные экономические механизмы для получения трудовой пенсии в размере не ниже прожиточного минимума. Учитывая большую численность данной категории, необходимо установить минимально допустимый размер трудовой пенсии, финансовое обеспечение которой осуществляется в страховой пенсионной системе за счет страхового перераспределения, а в течение переходного периода – за счет средств федерального бюджета (в части бюджетной «доплаты» к размеру их собственных пенсионных прав до уровня, превышающего прожиточный минимум пенсионера – ПМП). По актуарным расчетам, на переходный период минимальный размер трудовой пенсии должен составлять 1,27 ПМП притом, что размер социальной пенсии, установленный действующим законодательством, – 1,0 ПМП (табл. 2).

Цена балла должна ежегодно корректироваться с помощью коэффициента актуарной оптимизации ($K_{\text{акт}}$), который является индикатором изменения текущих демографических и макроэкономических процессов по сравнению с аналогичными за прошедшие 10 лет. Предлагаемый временной интервал для оценки влияния демографических и макроэкономических факторов на размер пенсионных прав обусловлен, во-первых, гарантированным наличием по состоянию на 01.01.2014 г. необходимой информации в системе переучета

Таблица 2. Распределение численности работников по условиям формирования трудовой пенсии на страховых принципах, тыс. чел.

Уровень заработной платы	Численность работников	Условия формирования трудовой пенсии
До минимального размера оплаты труда	536,3	Не могут сформировать права на фиксированный базовый размер пенсии
От минимального размера оплаты труда до ПМ трудоспособного	3358,4	
От 1 до 2,5 ПМ трудоспособного	12131,7	При формировании накопительной части трудовой пенсии не заработают фиксированный базовый размер пенсии и ничего не накопят
От 2,5 ПМ трудоспособного до средней заработной платы в экономике	3975,7	
От средней заработной платы в экономике до верхней границы облагаемого дохода	6850,8	
Свыше верхней границы облагаемого дохода	3294,1	

Источник: результаты обследования «Росстата».

Пенсионного фонда, а во-вторых, является эквивалентом продолжительности минимального страхового стажа для назначения трудовой пенсии по старости в соответствии с нормами Конвенции МОТ № 102.

Минимальную продолжительность страхового стажа предлагается постепенно увеличить (ежегодно на один год) до 15 лет, и соответственно, на один год будет ежегодно увеличиваться интервал для оценки влияния демографических и макроэкономических факторов.

Коэффициент актуарной оптимизации в i -м году:

$$K_{\text{акт}}(i) = K_{\text{дем}}(i) \times K_{\text{макро}}(i)$$

(i) -коэффициент изменения демографической нагрузки:

$$D_{\text{дем}}(i) = H(i) / (H(i) \text{ } i-1)$$

где $H(i)$ - демографическая нагрузка в i -м году, рассчитывается как отношение наемных работников к численности получателей трудовой пенсии в i -м году:

$H(i)$ - численность наемных работников (i) / численность получателей трудовой пенсии; $(H(i)) \text{ } i-10 \text{ } i-1$ - среднее значение демографической нагрузки за период от $(i-1)$ до $(i-10)$ (т.е. за 10 лет, предшествовавших году назначения пенсии).

Демографическая нагрузка за 10 лет суммируется и делится на 10:

$$(H(i)) \text{ } i-10 = (\text{Сумма } i-10 \text{ } 1 \text{ } (i)) / 10.$$

(i) -коэффициент изменения макроэкономической ситуации:

$$/ \text{Смакро}(i) = P_{\text{св}}(i) / (P_{\text{св}} \text{ } i-10)$$

где $P_{\text{св}}(i)$ - темп роста страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии в i -м году;

$(P_{\text{св}}(i)) \text{ } i-10$ – среднее значение темпа роста страховых взносов

i-1

на СЧТП за период от (i-1) до (i-10) (за 10 лет, предшествовавших году назначения пенсии).

Применяемый в формуле стажевый коэффициент (Кст) учитывает соотношение фактического стажа застрахованного лица и его нормативной продолжительности (30 лет). Кст = стаж фактический / нормативный стаж.

Актuarный прогноз на основе демографических и макроэкономических факторов показывает, что объем пенсионных прав застрахованных лиц в долгосрочной перспективе сохранит устойчивую тенденцию к сокращению (табл. 3). Поэтому актуарная модель предусматривает изменения, если застрахованное лицо не выработало требуемый стаж, и остается неизменной, если его фактический стаж равен или выше нормативного (т.е. Кст в этом случае равен 1).

Таблица 3. Прогноз цены балла и актуарного коэффициента на 2014–2050 гг.

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2030	2040	2050
Цена балла для расчета пенсии, руб./мес.	318	339	372	401	423	470	522	1 210	2 597	5 447
Коэффициент актуарной оптимизации	0,88	0,86	0,86	0,85	0,83	0,85	0,87	0,92	0,93	0,96

Благодаря применению данной пенсионной формулы решается проблема **систематической индексации пенсий** – она будет осуществляться автоматически, в процессе исчисления цены балла, которая обеспечивает актуальную связь роста пенсионных прав не только с темпами инфляции и изменением размера усредненной зарплаты в экономике, но и с изменением страхуемого размера заработной платы застрахованного лица в течение его трудовой жизни.

Примеры расчета по балльной формуле

В качестве примера рассмотрим условия исчисления размера пенсии и порядок перевода (конвертации) приобретенных до 2014 г. пенсионных прав в баллы. Для этого необходимо дифференцировать всю численность застрахованных лиц на несколько категорий: граждане, которым пенсия назначается на отчетный период; граждане, которые будут формировать свои пенсионные права полностью в новых страховых условиях; и граждане, пенсионные права которых будут содержать период формирования пенсионных прав в старых и новых условиях. Последние будут выходить на пенсию в течение

переходного периода, а полностью новый механизм пенсионных прав позволит сформировать трудовую пенсию только по истечении 30-летнего нормативного срока.

1. Для лиц, начинающих трудовую деятельность в 2014 г., расчет пенсии при назначении производится по балльной формуле.

Пример. Мужчина, стаж 30 лет с заработной платой, равной средней по стране.

Количество баллов за весь стаж = 30. Пенсия (2044) = количество баллов x цена балла (2044) = 30^X 3451 = 103530 руб. (в цене балла 2014 г. = 30^X 318 = 9540 руб.).

2. Для лиц, которым уже назначена пенсия, производится перевод размера пенсии в баллы.

Пример. У пенсионера, вышедшего на пенсию до 2014 г., пенсия по состоянию на 01.01.2014 г. составила 11500 руб. Количество баллов =

размер пенсии / цена балла (2014) = 11500 / 318 = 36 баллов. Пенсия (2015) = 36 баллов^X цена балла (2015) = 36^X 340 = 12240 руб.

3. Для застрахованных лиц, имеющих пенсионные права, приобретенные до 2014 г., но еще не вышедших на пенсию, производится оценка пенсионных прав по состоянию на 01.01.2014 г. = конвертация пенсионных прав, приобретенных до 2002 г. + валоризация⁴ + страховые взносы (2002–2014 гг.) с учетом индексации. Определяется размер пенсии по состоянию на 01.01.2014 г. = пенсионные права за период до 2014 г. / 19 лет / 12 месяцев + фиксированный базовый размер (ФБР) на общих основаниях. Рассчитывается количество баллов, заработанных до 2014 г. = размер пенсии / цена балла (2014). Начиная с 2014 г. количество баллов за каждый год работы определяется согласно балльной формуле расчета.

Пример. Мужчина, стаж 35 лет (18 лет до 2002 г. + 12 лет после 2002 г. + 5 лет после 2014 г.) со средней заработной платой.

Пенсионный капитал = 0,55^X 1671^X 1450^X 18 / 25^X 1,18^X 19^X
 $\times 12^X \Pi^{2013}$. Индексация РПК (i) + 593028 = 535741 + 593028 =

$\frac{i-2002}{i-2002}$
 = 1128769 руб., где конвертация {0,55 – стажевый коэффициент при полном стаже (20/25 лет); Π – соотношение заработков; 18/25 – коэффициент неполного стажа; 1,18 – валоризация, 19 – лет, 12 – месяцев, 593028 – пенсионный капитал, сформированный в период с 2002 по 2013 гг. (с учетом индексаций).

Пенсия = пенсионный капитал / 19 лет / 12 месяцев + ФБР = 1128769 / 19 / 12 + 3798 = 8748 руб. (где 3798 – ФБР). Количество баллов до 2014 г. = пенсия / цена балла (2014) = 8748 / 318 = 25,7 баллов.

⁴ Переоценка денежной стоимости пенсионных прав, которые были приобретены гражданами до пенсионной реформы 2002 г.

Количество баллов после 2014 г. = 5 баллов. Всего = 27,5 + 5 = 32,5 балла.

Пенсия (2019) = 32,5 x цена балла (2019) = 32,5 x 470 = 15275 руб. (в цене балла 2014 г. пенсия = 32,5 x 318 = 10335 руб.).

Преимущества исчисления пенсий по балльной формуле для разных категорий населения

Механизм исчисления размера трудовой пенсии на основе балльного метода обеспечивает коэффициент замещения не только в момент назначения пенсии, но и в течение всего периода ее получения, учитывает продолжительность стажа застрахованного, а не только величину его заработка и сумму взносов. Преимущества метода: исчисление пенсии можно осуществить в любой момент времени до ее назначения. Это позволит каждому застрахованному лицу «контролировать» уровень своего будущего пенсионного обеспечения и в случае неудовлетворительного результата принимать дополнительные усилия. В свою очередь, это повысит заинтересованность застрахованных лиц в активном формировании своих пенсионных прав и устранил основные недостатки как

ранее действовавших федеральных пенсионных законов (№ 340-1, № 113-ФЗ), так и ныне действующего (№ 173-ФЗ).

Кроме того, балльная формула исчисления пенсии позволяет сформировать пенсионные права таким образом, чтобы при назначении трудовой пенсии человек, привыкший к определенному образу жизни, мог получить коэффициент замещения от своей легальной заработной платы не менее 40% (при условии страхового стажа с 2010 по 2040 гг.). Но данный коэффициент не становится абсолютной защитой от бедной старости, так как низкие заработки в течение трудовой деятельности не гарантируют достойного соотношения пенсии с прожиточным минимумом, являющимся чертой абсолютной бедности для получателей пенсии. Например, для застрахованного лица с заработком 15–17 тыс. руб. в месяц пенсия на уровне 40% утраченного заработка составит 6000–6500 руб., что лишь немногим выше прожиточного минимума пенсионера по стране, и в 1,5 раза ниже среднестатистической пенсии. Поскольку зарплату менее 15 тыс. руб. получают почти половина наемных работников, формального выполнения

нормативных требований международных конвенций по коэффициенту замещения недостаточно.

Чтобы предотвратить деградацию пенсионных прав для низкодоходных групп населения, в первую очередь, **необходимы увеличение их зарплаток – повышение доли фонда заработной платы в ВВП и изменение сложившихся пропорций оплаты труда разных видов и сфер хозяйственной деятельности** (бюджетная сфера, сельское хозяйство, добывающие монополии, госкорпорации, финансово-кредитный сектор и др.). Другим регулятором низких пенсий является **создание экономического механизма, обеспечивающего постоянное увеличение соотношения пенсии с потребительским минимумом пенсионера** (с учетом систематического повышения состава и размера потребительской корзины до социально приемлемого уровня) не ниже 3,5–4,0 к 2035–2040 гг.

Для этого должна быть восстановлена законодательная норма минимального размера страховой трудовой пенсии. Актуарные расчеты показывают, что на переходный период минимальный размер должен быть не ниже уровня 1,27 ПМП. При этом минимальный размер социальной пенсии сохранится на уровне 1,0 ПМП.

Пенсионные права самозанятых категорий населения должны формироваться на общих страховых основаниях, однако целевым ориентиром для исчисления им стоимости страхового года в рамках государственной системы обязательного пенсионного страхования должен служить минимальный размер трудовой пенсии по старости. В то же время для отдельных категорий самозанятых лиц стоимость страхового года может устанавливаться не в минимальном, а в «максимальном» размере (т.е. исходя из 40%-го критерия замещения утраченного дохода, принятого на уровне среднего заработка). Уплата стоимости страхового года в максимальном размере в течение 30 лет гарантирует представителям самозанятых категорий получение трудовой пенсии в размере 40% среднемесячной облагаемой заработной платы в стране, а уплата в минимальном размере в течение 30 лет – получение минимального размера страховой трудовой пенсии на уровне 1,27 ПМП (табл. 4).

Таблица 4. Значения минимального и максимального размера стоимости страхового года в 2014–2050 гг., руб./мес.

Размер стоимости страхового года	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2030	2040	2050
Максимальный	7787	8564	9481	10480	11571	12717	13957	33020	71863	147541
Минимальный	6116	6538	7036	7559	8113	8666	9245	16465	26974	41689

Размер пенсии по инвалидности (в том числе в возрасте старше общеустановленного пенсионного) и по случаю потери кормильца исчисляется по формуле, аналогичной пенсии по старости. Стажевый коэффициент получателя пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца при стаже, находящемся в интервале между 15 и 30 годами, устанавливается равным 1, что позволяет обеспечить назначение пенсии в размере 40% облагаемой заработной платы. При большем стаже он исчисляется так же, как стажевый коэффициент для пенсии по старости.

Страховой механизм работает за счет выделения части, сформированной с учетом фактической продолжительности страхового стажа и суммы индивидуальных коэффициентов застрахованного лица. Пенсия финансируется за счет текущих страховых взносов. Плюс доплата до уровня 40% облагаемого заработка, ее финансирование осуществляется за счет средств резервного фонда, сформированного за счет профицита бюджета или дополнительного тарифа страхового взноса со всех работодателей.

Балансово-страховая пенсионная формула как социально ориентированный производный вариант формирования пенсионных прав на основе экономических принципов страхового баланса имеет следующий вид:

размер пенсии (j) = $1,33\% \times \text{Кл} \times \text{СЗПэк} (j)$,
 где: 1,33% – стоимость 1 года уплаты взносов исходя из требования МОТ;
 Кл – сумма коэффициентов личного участия пенсионера за весь страховой стаж;
 j – год назначения пенсии;
 СЗПэк (j) – прогнозируемая среднемесячная зарплата в год назначения пенсии.

Стоимость 1 года уплаты взносов (1,33%) определяется исходя из социальных нормативов МОТ по минимальному

уровню пенсионного обеспечения (соотношение размера выплаты – не менее 40% утраченного заработка при условии 30-летнего трудового периода (коэффициент замещения трудовой пенсии по старости – КЗст) и продолжительности страхового стажа 30 лет ($40\% / 30 \text{ лет} = 1,33\%$ за каждый год стажа).

Расчеты показывают, что минимальный КЗст (40%) достигается только при уплате застрахованным лицом (при сложившихся в настоящее время макроэкономических и демографических параметрах) страховых взносов в размере 26,6% в течение 30 лет с заработка, равного среднемесячной заработной плате в экономике, и ожидаемом периоде выплаты пенсии 20 лет.

Коэффициент личного участия пенсионера должен исчисляться ежегодно (например, в сроки, установленные для индексации пенсий – 1 апреля по итогам отчетного года) по формуле: $K(i) = \text{Взл} (i) / \text{С}(i)$,

где $K(i)$ – коэффициент личного участия за i -й год страхового стажа;

i – год страхового стажа застрахованного лица;

$\text{Взл}(i)$ – начисленные страховые взносы с выплат в пользу работника в i -м отчетном году страхового стажа;

$\text{С}(i)$ – стоимость страхового года в i -м году страхового стажа.

Стоимость страхового года для подсчета коэффициента личного участия ежегодно определяется по формуле: $\text{С}(i) = \text{Тсв} (i) \times \text{СЗПэк} (i)$,

где i – год уплаты страховых взносов;

$\text{Тсв} (i)$ – тариф страхового взноса в ПФР в отчетном году уплаты взносов;

СЗПэк (*i*) – среднемесячная зарплата в экономике в отчетном году уплаты взносов.

При определении размера и назначении трудовой пенсии коэффициенты личного участия за каждый год страхового стажа суммируются.

Ограничение на соотношение начисленных страховых взносов и стоимости страхового года (C_i) при формировании пенсионных прав установлено в размере 2,0–2,5, что соответствует соотношению верхней границы базы для уплаты страховых взносов и СЗПэк (в годовом исчислении).

Для поддержания солидарной эквивалентности пенсионных прав между поколениями застрахованных и пенсионеров индексация назначенной трудовой пенсии должна проводиться ежегодно по отчету прошедшего года (с 1 апреля) по темпу роста среднемесячной заработной платы в экономике. Темп

роста рассчитывается как частное от деления СЗПэк, прогнозируемой в текущем финансовом году (в среднегодовом исчислении), на СЗПэк в отчетном финансовом году (в среднегодовом исчислении).

Применение такого порядка не допустит отставания роста пенсий от динамики среднемесячной заработной платы в экономике и потери накопленных пенсионных прав, что получит отражение в снижении коэффициента замещения трудовой пенсии по старости.

В результате перехода к балансово-страховой формуле исчисления пенсии для лиц, вступающих в трудовую деятельность на ее условиях, коэффициент замещения трудовой пенсии по старости при установленном тарифе страхового взноса 26,6% и зарплате, равном средней зарплате в экономике, составит при 30-летнем стаже 40%. При большей продолжительности стажа – от 50% до 67%, при выработке минимального нормативного стажа (20 лет) – 27%.

Для застрахованных лиц с заработками, равными половине средней зарплаты в экономике, коэффициент замещения аналогично зависит от продолжительности страхового стажа и составит от 13% до 33%. Для лиц с заработками, в 2,5 раза превышающими средний, коэффициент замещения составит более 60% и будет дифференцирован в зависимости от продолжительности страхового стажа.

Балансово-страховая пенсионная формула позволяет ежегодно учитывать нормативную продолжительность стажа, размеры тарифа страхового взноса и учитываемой заработной платы, обеспечивать прозрачность порядка исчисления пенсии, усилить ее дифференциацию в зависимости от заработка и стажа застрахованного лица, а также в автоматическом режиме проводить индексацию (корректировку) назначенных пенсий.

Рассмотренные в статье экономические механизмы балльной системы формирования пенсионных прав устанавливают непосредственную зависимость размера трудовой пенсии от накопленных пенсионных прав, обеспечивают получение пенсии с коэффициентом замещения на уровне международных стандартов, делают формирование пенсионных прав прозрачным для всех участников пенсионной системы и гарантируют для низкодоходных категорий застрахованных лиц минимальный прожиточный уровень.