

-
- Alchian A.A., Demsetz H.* Production, Information Costs, and Economic Organization // *American Economic Review*. 1972. № 62. P. 777–795.
- Andrade G. et al.* New Evidence and Perspectives on Mergers // *Journal of Economic Perspectives*. 2001. № 15 (2). P. 103–120.
- Becker G.S.* Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis. N.Y.: Columbia University Press for NBER, 1964. Ch. 2.
- Bertrand M., Mullainathan S.* Is There Discretion in Wage Setting? // *RAND Journal of Economics*. 1999. № 30 (3). P. 535–554.
- OECD. 2009. Corporate Governance and the Financial Crisis. Key Findings and Main Messages. OECD, 2009. June (<http://www.oecd.org/dataoecd/3/10/43056196.pdf>).
- Jensen M.C.* Agency Costs of Free Cash Flow, Corporate Finance and Takeovers // *American Economic Review*. 1986. № 76 (2). P. 323–329.
- Jensen M.C., Meckling W.H.* Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership structure // *Journal of Financial Economics*. 1976. № 3 (4). P. 303–360.
- Shleifer A., Vishny R.W.* A Survey of Corporate Governance // *Journal of Finance*. 1997. № 52 (2). P. 737–783.
- Stulz R.M.* Managerial Discretion and Optimal Financing Policies // *Journal of Financial Economics*. 1990. № 26 (1). P. 3–27.
- Williamson O.* The Economic Institutions of Capitalism: Firms, Markets, Relational Contracting. N.Y.: The Free Press, 1985.

Рукопись поступила в редакцию 11.05.2012 г.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

А.К. Соловьев

Функционирование и развитие современной отечественной пенсионной системы находится под постоянным влиянием внешних факторов (макроэкономических, демографических и др.), от которых непосредственно зависит размер пенсии, темпы индексации, размеры тарифа страховых взносов и другие характеристики пенсий. Мировой финансовый кризис негативно отразился на макроэкономическом и демографическом состоянии страны. В этих условиях становится особенно актуальной проблема государственного регулирования развития пенсионной системы, создания благоприятных макроэкономических и демографических условий для поддержания ее долгосрочной финансовой устойчивости. В рамках подготовки долгосрочной стратегии развития пенсионной системы (до 2030 г.) наиболее актуальной проблемой пенсионной реформы на современном этапе представляется модернизация формулы исчисления трудовой пенсии в соответствии со страховыми принципами.

Ключевые слова: стратегия, пенсионная реформа, формула исчисления пенсии, государственные пенсионные обязательства, пенсионные права застрахованных лиц.

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, несмотря на ее патерналистскую привлекательность для отдельных социальных групп

© Соловьев А.К., 2013 г.

граждан, практически не зависела от трудового участия самого человека, и в совокупности с развитой системой государственных гарантий имела характер государственного социального пособия по старости.

В рыночных условиях сохранение данного уравнилельного механизма, финансовым источником которого в рамках «общенародной» собственности служили общеналоговые поступления в государственный бюджет, социально не оправданно и экономически неосуществимо.

Мировая практика (включая страны бывшего социалистического лагеря) 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 в государстве.

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

1. Невозможно гарантировать уровень пенсионного обеспечения (например, исходя из общепринятых международных критериев: отношение к прожиточному минимуму пенсионера (ПМП), 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.

2. Формула непрозрачна – невозможно определить, какая сумма должна быть внесена в течение года, чтобы получить нужный коэффициент замещения.

3. Не учитывается в полном объеме стаж работы.

4. Значительная часть тарифа не учитывается в пенсионных правах.

5. Фиксированный базовый размер – по существу нестраховая выплата – включен 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 фор-

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

² Эквивалент замещения пенсионных прав должен составлять не менее 40% уровня материально-го обеспечения гражданина в трудоспособный период.

мирования 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 ПФР о состоянии индивидуальных лицевых счетов, направляемых застрахованным лицам, 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 работодателей, ни самих застрахованных лиц.

Но гораздо более важно, что федеральному бюджету и Пенсионному фонду Российской Федерации как в долгосрочной перспективе, так и в текущем периоде невозможно обеспечивать регулирование формирования 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 широко распространен в мировой практике обязательного пенсионного обеспечения, но способы его применения отличаются большим разнообразием 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 формул*. Однако все их 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 является одной из разновидностей балльной системы учета пенсионных прав, который основан на экономическом механизме соотношения индивидуальных пенсионных прав с нормативно-необходимыми для выполнения установленных функций страховой пенсионной системы.

В нашей стране был практический опыт применения одного из вариантов балансово-страховой пенсионной модели (в рамках выполнения Федерального закона от 21 июля 1997 г. № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий», принятым Государственной Думой РФ). Данная модель учета пенсионных прав была 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 ее максимальной эффективности для каждого участника. Чтобы устранить недостатки нынешней пенсионной формулы, в новой модели исчисления пенсии должны быть учтены:

- продолжительность страхового стажа и размеры страхуемого 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 необходимо преодолеть противоречие между нестраховым механизмом формирования и страховым источником финансирования. Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии должен быть конвертирован на основе общестраховых принципов, т.е. исходя из требований к стажу и размеру заработка застрахованного лица. Конвертация в страховую эквивалент позволит *реально*, а не *номинально* воссоединить фиксированный базовый размер с солидарно-страховой частью пенсии, 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. В процессе конвертации и пересчета солидарно-распределительной части пенсии по новой формуле весь объем реализованных пенсионных обязательств полностью сохраняется.

Таким образом, балансово-страховая модель позволяет осуществлять 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 лицу достаточно знать число накопленных за его трудовую жизнь баллов и «цену балла» (актуальную стоимость текущего года, которая утверждается в бюджете и должна доводиться до каждого в письмах ПФР о состоянии индивидуальных лицевых счетов, направляемых застрахованным лицам). А для страховщика необходимо знание общего числа 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 первый уровень – обязательная солидарно-страховая; второй – обязательная накопительно-страховая и третий – добровольно-накопительная часть.

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

Размер трудовой пенсии (i) =
сумма (n) [$(K(i) * \text{Цена балла } (i) * K_{\text{сс}})$],

где (i) = 1; $K(i) = \text{ЗП}_{\text{обл}}(i) / \text{СЗП}_{\text{обл}}(i)$ – индивидуальный коэффициент застрахованного лица за год i трудового стажа; $\text{ЗП}_{\text{обл}}(i)$ – среднемесячный размер облагаемой заработной платы застрахованного лица за год i ; $\text{СЗП}_{\text{обл}}(i)$ – среднемесячный размер облагаемой заработной платы в стране за год i ; 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 страхового (облагаемого) заработка в течение каждого года страхового пенсионного цикла, при условии выработки человеком нормативного страхового стажа (не менее 30 лет³):

Цена балла(i) = $0,4 * \text{СЗП}_{\text{обл}}(i) /$
 $/ (\text{Нормативный стаж}) * K_{\text{акт}}(i)$.

Принципиальным также является выбор объекта «замещения» (т.е. заработка): 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% общей численности наемных работников (а с учетом самозанятых и работников, занятых в малом бизнесе, составит 80–87%) имеют доходы ниже среднестатистической зарплаты (табл. 1). И замещение столь низкого заработка, исходя из показателя в 40%, не может обеспечить даже минимального уровня выживания.

³ В случае выработки стажа большей продолжительности, чем установлен нормативом (30 лет), коэффициент замещения должен пропорционально возрастать.

Таблица 1

Распределение работников по размерам начисленной заработной платы на апрель 2011 г., % общей численности работников

Уровень заработной платы	Численность работников
До минимального размера оплаты труда	2,8
От минимального размера оплаты труда до прожиточного минимума трудоспособного	12,4
От прожиточного минимума трудоспособного до 2,5 прожиточного минимума трудоспособного	40,2
От 2,5 прожиточного минимума 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

Источники: Расчеты автора по результатам обследования населения по проблемам занятости (Росстат, 2011. Апрель).

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 граждан, необходимо установить минимально допустимый размер трудовой пенсии, финансовое обеспечение которой должно осуществляться в страховой пенсионной системе за счет страхового перераспределения, а в течение переходного периода – за счет средств федерального бюджета (в части «доплаты» из бюджета к размеру их собственных пенсионных прав до уровня, превышающего прожиточный минимум пенсионера). По актуарным расчетам, на переходный период минимальный размер трудовой пенсии должен составлять 1,27 ПМП притом, что размер социальной пенсии, уста-

новленный 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 за прошедшие 10 лет. Предлагаемый интервал времени для оценки влияния демографических и макроэкономических факторов на размер пенсионных прав обусловлен, во-первых, гарантированным наличием по состоянию на 01.01.2014 необходимой информации в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, а во-вторых, является эквивалентом продолжительности минимального страхового стажа для назначения трудовой пенсии по старости в соответствии с нормами Конвенция № 102 Международной организации труда (МОТ) («О минимальных нормах социального обеспечения» от 28.06.1952. (Официальный сайт компании «Консультант Плюс» – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=16217;dst=0;ts=148FBF0CAD39F7F3DA158C8FC2AA1FE8;rnd=0.9915593164041638>)).

Минимальную продолжительность страхового стажа предлагается постепенно увеличить (ежегодно на 1 год) до 15 лет,

и соответственно – на 1 год будет ежегодно увеличиваться интервал для оценки влияния демографических и макроэкономических факторов.

Коэффициент актуарной оптимизации в году i (конкретный год назначения пенсии) определяется по формуле:

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

где $K_{\text{дем}}(i)$ – коэффициент изменения демографической нагрузки в году назначения пенсии: $K_{\text{дем}}(i) = H(i) / H(i)^{i-10}$.

В числителе данной формулы используется значение $H(i)$ – демографическая нагрузка в году i (рассчитывается как отношение наемных работников к численности получателей трудовой пенсии в году i :

$$H(i) = \text{Численность наемных работников } (i) / \text{Численность получателей трудовой пенсии}.$$

В знаменателе формулы значение $H(i)^{i-10}$ представляет собой среднее значение суммы ежегодных показателей демографической нагрузки за период от $(i-1)$ до $(i-10)$ (т.е. за 10 лет, предшествовавшие году назначения пенсии). Таким образом, демографическая нагрузка за 10 лет суммируется и делится на 10:

$$H(i)^{i-10} = (\text{Сумма } H(i) \text{ за } i-10 \text{ лет}) / 10.$$

Таблица 2

Распределение численности работников по условиям формирования трудовой пенсии на страховых принципах на апрель 2011 г., тыс. человек

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 прожиточного минимума трудоспособного	3358,4	
От прожиточного минимума трудоспособного до 2,5 прожиточного минимума трудоспособного	12131,7	При формировании накопительной части трудовой пенсии не заработают фиксированный базовый размер пенсии и ничего не накопят
От 2,5 прожиточного минимума 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	

И с т о ч н и к: Расчеты автора по результатам обследования населения по проблемам занятости (Росстат, 2011. Апрель).

$K_{\text{макро}}(i)$ – коэффициент изменения макроэкономической ситуации в году назначения пенсии: $K_{\text{макро}}(i) = P_{\text{св}}(i) / (P_{\text{св}})^{i-10}$.

В числителе данной формулы используется значение $P_{\text{св}}(i)$ – темп роста страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии (СЧТП) в году i .

В знаменателе формулы значение $(P_{\text{св}})^{i-10}$ представляет собой среднее значение суммы ежегодных показателей темпа роста страховых взносов на СЧТП за период от $(i-1)$ до $(i-10)$ (т.е. за те же 10 лет, предшествовавшие году назначения пенсии, что и в формуле расчета коэффициента демографической нагрузки).

Применяемый в формуле коэффициент стажа ($K_{\text{ст}}$) учитывает соотношение фактического стажа застрахованного лица и его нормативной продолжительности (30 лет).

$K_{\text{ст}} = \text{Стаж фактический} / \text{Стаж нормативный}$.

Объем пенсионных прав сокращается, если застрахованное лицо не выработало требуемый стаж, и остается неизменным, если его фактический стаж равен или выше нормативного (т.е. $K_{\text{ст}}$ в этом случае равен 1).

Благодаря применению данной формулы расчета пенсий решается проблема систематической индексации пенсий (инфляционной «актуализации» размеров 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 страхового 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 всех 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 формирования 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.

Число баллов за весь стаж работы = 30.

Пенсия₍₂₀₄₄₎ = Число баллов *

* Цена балла₍₂₀₄₄₎ = 30 * 3451 = 103 530 р.
(в цене балла 2014 г. = 30 * 318 = 9540 р.)

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 составила 11 500 р.

Число баллов = Размер пенсии /
/ Цена балла₍₂₀₁₄₎ = 11 500 / 318 =
= 36 баллов.

Пенсия₍₂₀₁₅₎ = 36 баллов * Цена балла₍₂₀₁₅₎ =
= 36 * 340 = 12 240 р.

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 = 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 = Пенсионные права за период до 2014 г. / 19 лет / 12 месяцев +

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

Фиксированный базовый размер (ФБР) на общих основаниях. Рассчитывается число баллов, заработанных до 2014 г. = Размер пенсии / Цена балла (2014 г.). Начиная с 2014 г. число 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 = $0,55 * 1671 * 1 - 450 * 18 / 25 * 1,18 * 19 * 12 * \prod_{i=2002}^{2013}$ Индексация РПК (i) (суммарный коэффициент индексации РПК, сформированного на дату назначения пенсии, за период с 2002 г. до года назначения пенсии) + 593 028 = 53 5741 + 593 028 = 1 128 769 р.,

где конвертация: {0,55 – коэффициент стажа при полном стаже (20/25 лет); 1 – соотношение заработков; 18 / 25 – коэффициент неполного стажа}; 1,18 – валоризация, 19 – лет, 12 – месяцев, 593 028 – пенсионный капитал, сформированный в период с 2002 по 2013 гг. (с учетом индексаций).

Пенсия = Пенсионный капитал / 19 лет / 12 месяцев + ФБР = 1 128 769 / 19 / 12 + 3798 = 8748 р. (где 3798 р. = ФБР).

Число баллов до 2014 г. = Пенсия / Цена балла₍₂₀₁₄₎ = 8748 / 318 = 25,7 баллов.

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

Пенсия₍₂₀₁₉₎ = 32,5 * Цена балла₍₂₀₁₉₎ = 32,5 * 470 = 15275 р.
(в цене балла 2014 г. пенсия = 32,5 * 318 = 10 335 р.).

Преимущества исчисления пенсий по балльной формуле для различных 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 такого метода заключаются в том, что исчисление пенсии можно осуществить в любой момент времени до ее назначения. Это позволит каждому застрахованному лицу располагать информацией об уровне своего будущего пенсионного обеспечения, и в случае неудовлетворительного результата принимать дополнительные усилия для корректировки текущих условий формирования своих пенсионных прав. В свою очередь, это повысит заинтересованность застрахованных лиц в активном формировании своих пенсионных прав и устраняет основные недостатки как ранее действовавших федеральных пенсионных законов (Закона Российской Федерации от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации», Федерального закона от 21 июля 2007 г. № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий»), так и ныне действующего Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

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. р. в месяц пенсия на уровне 40% утраченного заработка составит 6000–6500 р., что лишь немногим выше прожиточного минимума пенсионера по стране и в 1,5 раза ниже среднестатистической пенсии. Поскольку зарплату менее 15 тыс. р. получают почти половина наемных работников, формального выполнения нормативных тре-

бований международных конвенций по коэффициенту замещения недостаточно.

Чтобы предотвратить деградацию пенсионных прав для низкодоходных групп населения, в первую очередь, необходимо увеличение их заработков – 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, государственные корпорации, финансово-кредитный сектор и др.). Другим регулятором низких пенсий является создание экономического механизма, обеспечивающего постоянное увеличение соотношения пенсии с потребительским минимумом пенсионера (ПМП) (с учетом систематического повышения состава и размера потребительской корзины до социально приемлемого уровня) на уровне 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 (для граждан, не обеспечивших свои пенсионные права в системе обязательного пенсионного страхования) сохранится на уровне 1,0 ПМП.

В условиях последовательной реализации страховых механизмов в пенсионной системе 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. 3).

Размер пенсии по инвалидности (в том числе получателям пенсии в возрасте старше общеустановленного пенсионного) и по случаю потери кормильца исчисляется по формуле, аналогичной пенсии по старости. Коэффициент (учета) стажа 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 коэффициент стажа 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 за-

Таблица 3

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

Показатель	Годы									
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2030	2040	2050
Максимальный размер стоимости страхового года	7787	8564	9481	10 480	11 571	12 717	13 957	33 020	71 863	147 541
Минимальный размер стоимости страхового года	6116	6538	7036	7559	8113	8666	9245	16 465	26 974	41 689

работка, 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) = $1,33\% * K_{л} * СЗП_{эж}(j)$,

где $1,33\%$ – стоимость 1 года уплаты взносов исходя из требования МОТ; $K_{л}$ – сумма коэффициентов личного участия пенсионера за весь страховой стаж; j – год назначения пенсии; $СЗП_{эж}(j)$ – 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 в 20 лет.

Коэффициент личного участия пенсионера должен исчисляться ежегодно (например, в сроки, установленные для индексации пенсий – 1 апреля по итогам отчетного года) по формуле:

$$K(i) = B_{зп}(i) / C(i),$$

где $K(i)$ – коэффициент личного участия за год i страхового стажа; i – год страхового стажа застрахованного лица; $B_{зп}(i)$ – начисленные стра-

ховые взносы с выплат в пользу работника в отчетном году i страхового стажа; $C(i)$ – стоимость страхового года в году i страхового стажа.

Стоимость страхового года для подсчета коэффициента личного участия ежегодно определяется по формуле:

$$C(i) = T_{св}(i) * СЗП_{эж}(i),$$

где i – год уплаты страховых взносов; $T_{св}(i)$ – тариф страхового взноса в ПФР в отчетном году уплаты взносов; $СЗП_{эж}(i)$ – 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 $СЗП_{эж}$ (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 $СЗП_{эж}$, прогнозируемой в текущем финансовом году (в среднегодовом исчислении), на $СЗП_{эж}$ 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 заработной плате 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 от продолжительности страхового стажа.

Балансово-страховая пенсионная формула позволяет ежегодно учитывать нормативную продолжительность стажа, размер тарифа страхового взноса, размер 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 бальной 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 минимальный прожиточный уровень для низкодоходных категорий застрахованных граждан.

онной реформы // Бюллетень Счетной палаты РФ. 2007. № 1 (109).

Гурвич Е.Т. Принципы новой пенсионной реформы // Вопросы экономики. 2011. № 4.

Итоги пенсионной реформы и долгосрочные перспективы развития пенсионной системы Российской Федерации с учетом влияния мирового финансового кризиса. Аналитический доклад Минздравсоцразвития России // Проект «Стратегия-2020», раздел «Пенсионная реформа». 2010 // <http://www.minzdravsoc.ru/docs/mzsr/insurance/6>.

Концепция долгосрочного социально-экономического развития (2008). Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года // Собрание законодательства РФ. 2008. № 47. Ст. 5489.

Предложения по развитию пенсионной системы в Российской Федерации. Доклад ЦСР (2011). М.: ИД «Ваш полиграфический партнер», 2011. Апрель.

Проект программного документа «Основные направления социально-экономической политики Правительства Российской Федерации на долгосрочную перспективу», раздел 7 «Пенсионная реформа в Российской Федерации» // <http://www.budgetrf.ru>.

Федеральная служба государственной статистики. «Сведения о распределении численности работников по размерам заработной платы за апрель 2011 г.» // Статистический бюллетень. 2011.

Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ (ред. от 03.12.2011) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2001. 24 дек. № 52 (1 ч.). Ст. 4920.

Форма статистического наблюдения № 94 (пенсии), утвержденная приказом Росстата от 19 января 2010 г. № 64, Приложение 1 «Сведения о численности пенсионеров и суммах назначенных им пенсий на 1 апреля 2011 года».

Литература

Аналитическая записка Счетной палаты РФ по результатам оценки достижения целей пенси-

Рукопись поступила в редакцию 04.12.2012 г.