

Валоризация: новый способ увеличения размера пенсии?

Важнейшим из заработавших с 2010 г. механизмов, призванных увеличить размер пенсий, уже сегодня выплачиваемых гражданам пенсионного возраста, можно назвать валоризацию (повышение) расчетного пенсионного капитала. Порядок осуществления валоризации регулируется ст. 30.1–30.3 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Определение расчетного пенсионного капитала

Расчетный пенсионный капитал определяется по формуле (п.30 ст.14 ФЗ «О трудовых пенсиях»):

$$PK = (RP - Br) \cdot Ts,$$

где:

PK – величина расчетного пенсионного капитала;

Br – размер базовой части трудовой пенсии по состоянию на 1 января 2002 года (450 рублей в месяц);

Ts – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 месяцев);

RP – расчетный размер трудовой пенсии.

Расчетный размер трудовой пенсии (RP) определяется для мужчин, имеющих общий трудовой стаж не менее 25 лет, и для женщин, имеющих общий трудовой стаж не менее 20 лет, по формуле:

$$RP = SK \cdot \frac{SZ}{SP} \cdot SZP,$$

где:

SZ – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000–2001 гг. по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования либо за любые 60 месяцев подряд на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими работодателями либо государственными (муниципальными) органами;

SP – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за тот же период;

SZP – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года (1671 руб.);

SK – стажевый коэффициент, который для застрахованных лиц (за исключением инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности I степени) составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх указанной выше продолжительности (25 и 20 лет соответственно), но не более чем на 0,20.

Для инвалидов I группы стажевый коэффициент составляет 0,30.

Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации учитывается в размере не свыше 1,2.

Для лиц, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в которых установлены районные коэффициенты к заработной плате,

отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации учитывается в следующих размерах:

не свыше 1,4 – для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере до 1,5;

не свыше 1,7 – для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,5 до 1,8;

не свыше 1,9 – для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,8 и выше.

Принципы валоризации

Сумма валоризации составляет 10% величины расчетного пенсионного капитала (ПК) и, сверх того, 1% величины расчетного пенсионного капитала за каждый полный год общего трудового стажа, приобретенного до 1 января 1991 г.

В общий трудовой стаж в целях валоризации величины расчетного пенсионного капитала включаются периоды трудовой и иной общественно полезной деятельности, которые были включены в указанный стаж при осуществлении оценки пенсионных прав.

При оценке пенсионных прав под общим трудовым стажем понимается суммарная продолжительность трудовой и иной общественно полезной деятельности до 1 января 2002 г., в которую включаются:

– периоды работы в качестве рабочего, служащего (в том числе работа по найму за пределами территории Российской Федерации), члена колхоза или другой кооперативной организации; периоды иной работы, на которой работник, не будучи рабочим или служащим, подлежал обязательному пенсионному страхованию; периоды работы (службы) в военизированной охране, органах специальной связи или в горноспасательной части независимо от ее характера; периоды индивидуальной трудовой деятельности, в том числе в сельском хозяйстве;

– периоды творческой деятельности членов творческих союзов – писателей, художников, композиторов, кинематографистов, театральных деятелей, а также литераторов и художников, не являющихся членами соответствующих творческих союзов;

– служба в Вооруженных Силах Российской Федерации и иных созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации воинских формированиях, Объединенных Вооруженных Силах Содружества Независимых Государств, Вооруженных Силах бывшего СССР, органах внутренних дел Российской Федерации, органах внешней разведки, органах федеральной службы безопасности, федеральных органах исполнительной власти, в которых предусмотрена военная служба, бывших органах государственной безопасности Российской Федерации, а также в органах государственной безопасности и органах внутренних дел бывшего СССР (в том числе в периоды, когда эти органы именовались по-другому), пребывание в партизанских отрядах в период гражданской войны и Великой Отечественной войны;

– периоды временной нетрудоспособности, начавшейся в период работы, и период пребывания на инвалидности I и II группы, полученной вследствие увечья, связанного с производством, или профессионального заболевания;

- период пребывания в местах заключения сверх срока, назначенного при пересмотре дела;
- периоды получения пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах, переезда по направлению службы занятости в другую местность и трудоустройства.

Исчисление продолжительности периодов трудовой и иной общественно полезной деятельности, включаемых в общий трудовой стаж, производится в календарном порядке по их фактической продолжительности, за исключением периодов работы в течение полного навигационного периода на водном транспорте и периодов работы в течение полного сезона в организациях сезонных отраслей промышленности. Периоды работы в течение полного навигационного периода на водном транспорте и в течение полного сезона в организациях сезонных отраслей промышленности включаются в общий трудовой стаж как полный год работы независимо от фактической продолжительности этих периодов.

Включение периодов трудовой и иной общественно полезной деятельности в общий трудовой стаж при расчете валоризации производится в том же порядке, который был применен при определении расчетного размера трудовой пенсии. При этом продолжительность общего трудового стажа, учитываемого в целях валоризации величины расчетного пенсионного капитала, ограничению не подлежит.

При валоризации величины расчетного пенсионного капитала граждан, получающих одновременно страховую часть трудовой пенсии по старости и пенсию за выслугу лет (пенсию по инвалидности) в соответствии с Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей», в общий трудовой стаж не включаются периоды службы, предшествовавшие назначению пенсии по инвалидности, либо периоды службы, работы и иной деятельности, учтенные при определении размера пенсии за выслугу лет.

Определение размера пенсии с учетом валоризации

Определение размера страховой части трудовой пенсии по старости, размера трудовой пенсии по инвалидности и размера трудовой пенсии по случаю потери кормильца с учетом суммы валоризации гражданам, впервые обратившимся за назначением трудовой пенсии начиная с 1 января 2010 г., производится в общем порядке (т.е. в соответствии со ст. 14–16 ФЗ №173-ФЗ):

Размер страховой части трудовой пенсии по старости, размер трудовой пенсии по инвалидности и размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца с учетом суммы валоризации с 1 января 2010 г. гражданам, являвшимся получателями указанных трудовых пенсий до 1 января 2010 г., определяется по формуле:

$$P = B + P1 + \frac{SV}{T/N} \times K ,$$

где:

P – размер страховой части трудовой пенсии по старости, размер трудовой пенсии по инвалидности, размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

B – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости, фиксированный базовый размер трудовой пенсии по инвалидности,

фиксированный базовый размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца (статьи 14, 15 и 16 настоящего Федерального закона);

$P1$ – размер страховой части трудовой пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца) по состоянию на 31 декабря 2009 г.;

SV – сумма валоризации;

T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, примененного при назначении гражданину страховой части соответствующей трудовой пенсии, исчисленного в отношении трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца с учетом умножения на отношение нормативной продолжительности страхового стажа инвалида (умершего кормильца) к 180 месяцам, которое предусмотрено соответственно ст. 15 и 16 настоящего Федерального закона;

N – количество нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца, являющихся получателями трудовой пенсии по случаю потери кормильца, установленной в связи со смертью этого кормильца по состоянию на 1 января 2010 г.;

K – суммарный коэффициент индексаций и дополнительных увеличений страховой части трудовой пенсии, проведенных в Российской Федерации за период со дня назначения гражданину страховой части соответствующей трудовой пенсии до 1 января 2010 г.

Примеры расчета пенсии с учетом валоризации

Как видно из приведенных выше данных, хотя принцип валоризации – «10% + по 1% за каждый год «советского» стажа» – достаточно прост, но механизм расчета соответствующей прибавки для каждого конкретного пенсионера можно назвать весьма сложным и требующим дополнительных разъяснений. С этой целью на официальном сайте Пенсионного фонда России приводятся следующие примеры расчета трудовой пенсии с учетом валоризации¹:

- 1. У мужчины, имеющего по состоянию на 01.01.2002 общий трудовой стаж 42 года, в том числе 40 лет «советского» стажа, средняя заработная плата которого превышает среднюю заработную плату по стране за тот же период на величину 1,3, размер трудовой пенсии увеличится на 1827,69 руб.***

Условия расчета:

Год рождения – 1931

Год первичного назначения пенсии – 1991

Продолжительность страхового (общего трудового) стажа – 42 года

в том числе до 01.01.2002 – 42 года

в том числе до 01.01.1991 – 40 лет

Продолжительность страхового стажа после 01.01.2002 – 0 лет

Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате по стране – 1,3

учтенное при конвертации – 1,2

Размер страховой части трудовой пенсии по старости по состоянию на 31.12.2009 – 3655,37 руб.

¹ <http://www.pfrf.ru/valoriz/>

Базовый размер трудовой пенсии по старости по состоянию на 31.12.2009 – 2562 руб.

Расчет размера пенсии с учетом валоризации:

Размер страховой части трудовой пенсии по старости на 01.01.2010 (с учетом валоризации):

$5483,06 + 2562 = 8045,06$ руб., где 2562 – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости.

Коэффициент валоризации на 01.01.2010 – 0,5 (0,1 + 0,4).

2. *У женщины, имеющей по состоянию на 01.01.2002 общий трудовой стаж 29 лет, в том числе 21 год «союзного» стажа, средняя заработная плата которой превышает среднюю заработную плату по стране за тот же период на величину 1,27, размер трудовой пенсии увеличится на 950,25 руб.*

Условия расчета:

Год рождения – 1949

Первичное назначение пенсии в 2004 г.

Продолжительность страхового (общего трудового) стажа – 31 год

в том числе до 01.01.2002 – 29 лет

в том числе до 01.01.1991 – 21 года

Продолжительность трудового стажа после 01.01.2002 – 2 года

Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате по стране – 1,27

учтенное при конвертации – 1,2

Размер страховой части трудовой пенсии по старости на 31.12.2009 с учетом страховых взносов после 01.01.2002 составляет 3313,07 руб.

Базовый размер трудовой пенсии по старости по состоянию на 31.12.2009 – 2562 руб.

Расчет размера пенсии с учетом валоризации:

Размер страховой части трудовой пенсии по старости на 01.01.2010 (с учетом валоризации):

$4263,32 + 2562 = 6825,32$ руб., где 2562 – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости.

Коэффициент валоризации на 01.01.2010 – 0,31 (0,1 + 0,21).

Значение валоризации для пенсионной системы

Из приведенных примеров становится ясно, что даже при наличии продолжительного «советского» стажа размер прибавки к пенсии с учетом валоризации колеблется в интервале от 1 до 2 тыс. руб. в месяц. При этом не стоит забывать, что с 2010 г. размер пенсии не может быть ниже прожиточного минимума, установленного в том регионе, в котором проживет пенсионер. Такая, безусловно, прогрессивная новелла, призванная перевести российских пенсионеров из категории «беднейших» граждан в категорию «бедных», реализуется за счет целевых выплат из региональных бюджетов, обеспечивающих доведение выплачиваемых пенсионеру средств до уровня прожиточного минимума. Необходимость таких выплат из регионального бюджета обуславливается тем, что в наиболее населенных субъектах Российской Федерации даже с учетом валоризации размер трудовой пенсии остается существенно ниже регионального прожиточного минимума.

Таким образом, при нынешней системе финансирования пенсионных выплат, при которой региональная компонента пенсии призвана компенсировать разницу между федеральной компонентой и прожиточным минимумом, механизм валоризации фактически позволяет реализовать лишь одну цель – экономию средств бюджета субъектов Российской Федерации. При всей своей важности, в частности в таких регионах, как Москва и Московская область, декларированная цель введения механизма валоризации – справедливое увеличение размера пенсии с учетом трудового стажа каждого нынешнего пенсионера – не достигнута и достигнута быть не могут.

В условиях, когда ориентиром для пенсионных выплат служит лишь региональный прожиточный минимум и размер пенсии абсолютного большинства пенсионеров заведомо не может быть выше этого минимума, трудовой стаж пенсионера никакого значения не имеет. Благодаря региональной компоненте одинаковую пенсию на уровне прожиточного минимума получает и пенсионер с 40-летним «советским» стажем, и пенсионер, у которого такой стаж минимален.

Достижению декларированных целей пропорционального увеличения пенсии с учетом индивидуальных показателей трудового стажа могла бы служить система, при которой средства «прибавки» к пенсии по итогам валоризации суммировались бы не до, а после начисления регионального компонента, доводящего пенсию до прожиточного минимума. В этом случае, когда выплаты за «советский» стаж превышали бы те средства, которые призваны обеспечить прожиточный минимум пенсионера, могла бы наблюдаться хотя бы минимальная разница между пенсией пенсионера с «советским» стажем в несколько лет и пенсией пенсионера с «советским» стажем в несколько десятилетий. Однако такая мера подразумевает дополнительную нагрузку на региональные бюджеты, а потому в настоящее время едва ли может быть реализована.

Д.А. Казанцев – старший юрист-аналитик лаборатории экспертизы и разработки нормативно-правовых актов ИЭПП