ОГЛАВЛЕНИЕ:

Введение…………………………………………………………………………..2

I. Предпосылки реформирования пенсионной системы……………………5

II.Виды, составные части и условия назначения трудовой пенсии……….14

2.1.Пенсия по старости………………………………………………..20

--установление, исчисление, выплата

--структура (базовая, страховая, накопительная)

2.2.Особенности назначения льготных(досрочных) пенсий……….25

-- досрочная пенсия по старости ( за выслугу лет)

-- за вредные условия труда

2.3. Пенсия по инвалидности ………………………………………..33

--установление, исчисление, выплата

--структура (базовая, страховая, накопительная)

2.4.Пенсии по случаю потери кормильца………………………….43

--структура (базовая, страховая)

--установление, исчисление, выплата

2.5. Конвертация и индексация трудовых пенсий………………..53

III. Проблемы и перспективы пенсионного законодательства………..62

Заключение……………………………………………………………….70

Список использованной литературы……………………………………74

Приложения

**ВВЕДЕНИЕ**

В декабре 2001 года были приняты важней­шие законодательные акты, способствующие обеспе­чению устойчивости, всемер­ному укреплению и дальней­шему развитию трудовых от­ношений.

С 1 января 2002г. Вступили в действие 4 федеральных закона, относящиеся к пенсионной реформе: «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15.12.201г. №166-ФЗ; «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001г. №167-ФЗ; «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2001г. №173-ФЗ; «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» от 31 декабря 2001г. №198-ФЗ.

Соответственно с момента вступления в действие новых законов утратили силу закон РФ «О государственных пенсиях в Российской Федерации» от 20 ноября 1990г. и Федеральный закон «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий от 21 июля 1997г. Другие принятые до 1 января 2002г. Федеральные законы, предусматривающие условия и нормы пенсионного обеспечения , применяются лишь в части , не противоречащей закону о трудовых пенсиях от 17.12.2001г. (п.2 ст.31 этого Закона). Сказанное не означает, что теперь все вопросы пенсионного обеспечения решаются абсолютно по новому . Значительная часть норм старых законов в прежнем либо несколько измененном виде воспроизведена и в новых. Некоторые новые нормы сформулированы таким образом, чтобы большая часть пенсионеров получала пенсию в полном объеме.

Принимая вместо одного пенсионного закона 1990г. два ( о государственном пенсионном обеспечении и о трудовых пенсиях), законодатель избрал критерием для этого источник финансирования пенсий: выплачиваются ли они только из средств федерального бюджета либо также и за счет страховых взносов. Отмечу, что новое деление пенсий – на трудовые и государственные – условное, поскольку рудовые пенсии не утратили характера государственных.

Подавляющее число пенсионеров ( нынешних и будущих) попадает под действие Закона о трудовых пенсиях.

Именно поэтому я избрал эту тему для исследования в своем дипломном проекте.

В работе исследуются основные критерии , параметры, расчетов и источники для всех категорий пенсионеров, получающих свои пенсии в соответствии с Законом о трудовых пенсиях.

Первая часть работы посвящена общим вопросам по проблеме реформирования пенсионной системы в нашей стране. Зачем необходима вообще была пенсионная реформа, каковы предпосылки реформирования, какие проблемы в пенсионном обеспечении решили новые законодательные акты и что возможно еще сделать для улучшения работы пенсионной системы в Российской Федерации. Все эти вопросы раскрываются в первой части.

Вторая часть работы посвящена непосредственно трудовым пенсиям . Законом предусмотрены трудовые пенсии:

--по старости;

--по инвалидности;

--по случаю потери кормильца.

Пенсии по старости и инвалидности состоят из трех частей: базовой , страховой и накопительной. Пенсия по случаю потери кормильца только из двух—базовой и страховой.

Каждый из видов трудовых пенсий имеет свою категорию получающих ее пенсионеров, составные части каждого из видов трудовых пенсий рассчитываются по различным формулам и имеют несколько отличные составные части.

Формирование пенсий для лучшего восприятия приведены с конкретными примерами по расчетам каждой из составных частей.

В третьей части подведены общие итоги работы. Также в третьей части обозначены основные проблемы и дальнейшие тенденции развития пенсионного законодательства в Российской Федерации.

**I. ПРЕДПОСЫЛКИ РЕФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ**

В течение последних двух лет тема дальнейшей судьбы пенсионного обеспечения ши­роко обсуждалась в средствах массовой информации. Спектр мнений был очень широк: от призывов «ничего не менять и оставить систему как она есть» до крайне радикальных взгля­дов - полностью отказаться от существующей солидарной системы, действующей на рас­пределительной основе, и пе­рейти к накопительной, что фактически означало привати­зацию государственных обяза­тельств перед будущими и нынешними пенсионерами.

Такие разнополюсные точ­ки зрения, на мой взгляд, не учитывали всю гамму проблем исторических, экономических, демографических, психологи­ческих и в конечном счете по­литических аспектов жизни российского общества на со­временном этапе его развития.

На протяжении 30 лет в бывшем СССР в области пен­сионного обеспечения важнейшими актами являлись два закона "О государственных пенсиях" (Закон СССР от 14 мая 1956 г.) и "О пенсиях и пособиях членам колхозов" (Закон СССР от 15 июля 1964 г.). В соответствии с первым актом осуществлялось пенсионное обеспечение рабочих, служащих и некоторых других категорий граждан. Именно этим законом пенсия по старости на общих основаниях рабочих и служащих устанавливалась по достижении необходимого пенсионного возраста (для женщин - 55 лет и для мужчин - 60 лет) при наличии общего трудового стажа - 20 и 25 лет соответственно для женщин и мужчин. Размер пенсии определялся в процентах к заработной плате и не мог быть ниже или выше сумм, установленных законом. По выбору обратившегося за пенсией заработок мог подсчитываться исходя из короткого или длительного периода работы. Если был выбран короткий период, то среднемесячный заработок под­считывался за последние 24 месяца работы перед ее прекращением. При выборе длительного периода для подсчета среднемесячного заработка брались любые 5 лет подряд из последних 10 лет пе­ред обращением за пенсией.

Следует отметить, что именно в этот период и не­сколькими годами позже скла­дывается устойчивое понятие специального трудового стажа как суммарная продолжитель­ность работы в определенных условиях (или на соответству­ющих работах) либо в определенных районах. С учетом та­кого стажа предоставлялось льготное пенсионное обеспе­чение. Оно распространялось на подземные работы, на ра­боты с вредными и тяжелыми условиями труда и в горячих цехах. По местностям, где про­текала трудовая деятельность, выделялся стаж работы в рай­онах Крайнего Севера и в местностях, приравненных к этим районам.

Пенсионное обеспечение членов колхозов, а также чле­нов их семей осуществлялось по второму законодательному акту. Пенсия по старости на общих основаниях колхозни­кам назначалась на тех же условиях, что рабочим и слу­жащим. Однако заработок для исчисления пенсии брался за один пятилетний период рабо­ты в общественном хозяйстве колхоза. В заработок включа­лась оплата труда во всех ее видах, в том числе и в нату­рально-вещественной форме.

Финансовое обеспечение двух названных законов было многоканальным с характер­ным применением "страхово­го метода" образования средств: начисления за всех рабочих и служащих страхо­вых взносов, исходя из разме­ра установленных отраслевых тарифов, и внесения их в бюд­жет государственного социаль­ного страхования; для колхо­зов также устанавливались обязательные отчисления (пла­тежи) в централизованные со­юзные фонды социального обеспечения и социального страхования колхозников. Ра­ботающие пенсионеры полу­чали пенсию на предприятиях и в организациях (за счет средств социального страхова­ния), а неработающие пенси­онеры в органах социального обеспечения - по месту жи­тельства (за счет бюджетов со­юзных республик). Однако, не­смотря на обилие финансовых источников, они не покрывали все расходы на пенсии совет­ских граждан. В связи с этим основная тяжесть по пенсион­ному обеспечению (более 85% от всех расходов на со­циальное обеспечение) прихо­дилась на государственный союзный бюджет.

К концу 70-х годов темпы роста пенсий резко замедли­лись и стал увеличиваться раз­рыв между доходами работа­ющего населения и пенсионе­ров. Кроме того, все яснее ста­ли проявляться глубинные про­тиворечия двух пенсионных законов, экономическая сущ­ность которых была построе­на на наличии господствую­щих тогда двух форм собствен­ности. Пенсионное обеспече­ние занятых в коллективном хозяйстве было ниже, чем ра­бочих и служащих, работаю­щих на государственных пред­приятиях, в 2,5-3 раза.

К началу 80-х годов воз­никла объективная необходи­мость осовременивания суще­ствующего пенсионного законодательства, которое соот­ветствовало бы социальным и экономическим реалиям того времени.

Однако принятие оконча­тельного решения затянулось на многие годы в основном из-за поиска дополнительных фи­нансовых источников, необхо­димых для таких преобразований. Только в мае 1990 года принимается союзный закон о пенсионном обеспечении со­ветских граждан, а чуть позже -Закон Российской Федерации от 20 ноября 1990 г. №340-1 "О государственных пенсиях в Российской Федерации".

Кок в союзном, так и в рос­сийском законах повторились ранее действовавшие основа­ния, определяющие право на пенсию по старости, - возраст и общий трудовой стаж (со­ответственно для женщин - 55 лет и 20 лет, для мужчин - 60 лет и 25 лет). Однако соотно­шение между минимальным и максимальным размерами пен­сий было выше и составляло 1:3 (3,5), вместо 1:2 (2,5), при­менявшегося ранее.

Принципиально новым для пенсионного обеспечения яви­лось введение единых условий начисления пенсий как для рабочих и служащих, так и для занятых в сельском хозяйстве.

Новым для законов было также введение понятия соци­альной пенсии, которая уста­навливалось неработающим гражданам при отсутствии права на трудовую пенсию.

Вместе с тем были и су­щественные различия между союзным и российским пенси­онным законодательством. За­кон Российской Федерации №340-1 был более прогрессивен относительно союзного, поскольку предусматривал бо­лее высокие размеры пенсионирования и расширял пра­ва на пенсионное обеспече­ние у отдельных категорий населения. В законе отсут­ствовал перечень тех, кто име­ет право на трудовую пенсию.

Он исходил из того, что право на такую пенсию имеет каж­дый гражданин, у которого есть условия для ее получения не­зависимо от социального по­ложения ко времени обраще­ния за пенсией. Российский закон не связывал возмож­ность обращения за пенсией за выслугу лет с прекращени­ем работы.

Законом вводилась новая норма для граждан, ставших инвалидами вследствие воен­ной травмы: им предоставля­лось право получать две пен­сии - пенсию по старости (или пенсию за выслугу лет) и пен­сию по инвалидности. Были также отличия в уровне над­бавки к пенсии по старости, определении размера пенсии многодетным матерям, в стажевых требованиях для пенсий по инвалидности из-за общего заболевания и по ряду других норм пенсионного законода­тельства.

Для финансового обеспе­чения пенсионного законода­тельства был создан автоном­ный, независимый от государ­ственного бюджета Пенсион­ный фонд Российской Феде­рации (ПФР), который форми­ровал свой бюджет за счет дифференцированных отчис­лений страховых взносов как юридических, так и физичес­ких лиц.

Произошедшие в начале 90-х годов XX века изменения в эко­номике страны (шквальная ли­берализация цен, приватиза­ция собственности, разрыв технологических связей меж­ду производителями и т.п.) рез­ко ухудшили жизненный уро­вень и пенсионеров, и работающего населения. Только-только вступивший в силу За­кон Российской Федерации № 340-1 был рассчитан, как и его предшественник, но пла­новую экономику с отлажен­ным регулятором контроля за ростом заработной платы. И кто мог тогда, в ноябре 1990 года, предполагать, что уже в 1992 году цены вырастут в 22,6 раза, а разброс заработ­ной платы будет 1 к 15 при норме, ограничивающей мак­симальный размер пенсий тремя минимальными выпла­тами. В новых экономических условиях требовались иные подходы к формированию пенсионной политики, более четкое проявление страховых принципов при формирова­нии будущей пенсии и сни­жение расходов по нестрахо­вым периодам. Это возможно было сделать только при вне­дрении жесткого учета посту­пающих страховых взносов за застрахованное лицо от стра­хователя. В апреле 1996 года принимается такой закон о персонифицированном учете, а еще через год - 21 июля 1997г. № 113-ФЗ "О поряд­ке исчисления и увеличения государственных пенсий", ко­торый вступил в силу с 1 фев­раля 1998 года. Данный закон должен был реализовать прин­ципы обязательного пенсион­ного страхования. В нем не было понятий минимального или максимального размеров пенсий, а вводился индивиду­альный коэффициент пенсио­нера (ИКП). Исчисление пен­сии производилось на основе конкретной заработной платы и периода страхового стажа.

Вместе с тем, несмотря на выраженные признаки пенси­онного страхования, закон фак­тически ограничивал макси­мальный размер пенсии вве­дением предельного отноше­ния среднемесячного заработ­ка будущего пенсионера к среднемесячной заработной плате в стране, тем самым снижая мотивационный эффект отражения высоких заработ­ков, не учитываемых (в силу ограничений по ИКП) при назначении пенсии.

Таким образом, начиная с 1998 года в единой пенсион­ной системе страны, стали применяться два самостоя­тельных порядка исчисления пенсии - с использованием ИКП и непосредственно из заработка. Возникла ситуация, при которой исчисление пен­сий производилось парал­лельно по "старому" и "новому" механизмам расчетов, что приводило к разбалансировке самой пенсионной систе­мы и ее финансового обес­печения в целом.

По расчетам специалистов в дальнейшем с ростом заработной платы дифференциа­ция пенсий должна была зна­чительно снизиться. Так, по про­гнозу, отношение распределе­ния численности пенсионеров по максимальному размеру получаемой пенсии с приме­нением ИКП за 10 лет (2001-2010 гг.) возрастает с 53 до 97%, т.е. максимальная пенсия фактически со временем пре­вращается для большинства пенсионеров в единую "плос­кую" пенсию. Кроме того, по­степенно ухудшающаяся де­мографическая ситуация в стране обостряет проблемы пенсионного обеспечения на перспективу. В настоящее время число лиц, состоящих на учете в органах социальной защиты населения и Пенси­онного фонда России, состав­ляет 38,5 млн. человек, или 26,5% от общей численности населения.

За последние восемь лет число пенсионеров увеличи­лось почти на 9%, в том числе получающих пенсии за выслу­гу лет - в 7 раз, социальные пенсии - в 2 раза и по инва­лидности вследствие общего заболевания - почти на 50 процентов. С 1998 года впер­вые в демографическом раз­витии России число людей пенсионного возраста начина­ет превышать численность де­тей и подростков в возрасте до 16 лет. В последующие 15 лет этот перевес увеличится в 1,7 раза.

В 1992 году на 1000 че­ловек трудоспособного возра­ста приходилось 343 пенсио­нера, в 2000 году - 350. Чис­ло пенсионеров растет, а чис­ленность занятых в обществен­ном производстве снижается, что приводит к увеличению нагрузки на них по покрытию расходов на пенсионное обес­печение. После 2007 года про­цесс старения населения ус­корится и может возникнуть дефицит средств пенсионной системы. Подобные выводы основываются на данных дол­госрочного социально-эконо­мического и демографическо­го прогноза развития страны. Так, к 2016 году количество людей пенсионного возраста на 1000 человек населения трудоспособного возраста уве­личится до 428 человек.

Высокий удельный вес пен­сионеров связан с относитель­но ранним выходом на пенсию по сравнению с общеустанов­ленным на 1,5-2 года и уве­личением контингента выходя­щих на пенсию по льготным основаниям.

Так, за период с 1992 по 1999 год при общем росте числа пенсионеров по старо­сти на 1,9% численность пен­сионеров по старости, вышед­ших на льготную пенсию, увеличилась на 24% и соста­вила 22,1% от общего числа пенсионеров (против 19,4% в 1992 г.).

Период уплаты обязатель­ных платежей на пенсионное обеспечение страхователем за своих работников, подпада­ющих под действие пенсион­ных льгот в связи с особыми условиями труда, как правило, короче, а предполагаемый пе­риод получения пенсий оказы­вается более длительным. Та­ким образом, лица, работающие в особых условиях труда, уплачивают значительно мень­шую сумму страховых взносов на каждый рубль получаемой пенсии, чем работники, не пользующиеся правом досроч­ного выхода на пенсию. Фак­тически оплота этой льготы возлагается на все работаю­щее население, что в услови­ях рыночной экономики пред­ставляется неоправданным и несправедливым.

Экономическим результа­том этой тенденции является сокращение финансовой базы поступления доходов пенсион­ной системы при одновременном увеличении расходов на выплату пенсий.

Действовавшая на протя­жении нескольких десятилетий пенсионная система являлась обременительной для общества и не во всем социально справедливой.

Она предусматривала ог­ромное количество льгот для отдельных категорий работни­ков, неадекватных их вкладу в формирование доходов ПФР и в то же время отвлекающих значительные финансовые ресурсы. Наряду с этим она не отражала в полной мере трудовой вклад большинства работающих в формирование своего будущего пенсионного содержания и никак его не сти­мулировала.

С принятием федеральных законов об обязательном пен­сионном страховании и о внесении дополнений и изме­нений в Налоговый кодекс из­менился и сам механизм фи­нансирования пенсионной системы. Введенный с 1 ян­варя 2001 года единый соци­альный налог и зачисляемый в государственные соци­альные внебюджетные фонды был рассчитан исключитель­но на распределительную со­лидарную пенсионную систе­му. Это связано с тем, что в соответствии с российским законодательством налогом является обязательный инди­видуально безвозмездный платеж. Применительно к пен­сионной системе это означа­ет, что работник, за которого работодатель уплатил единый социальный налог, по выходе на пенсию будет получать некую обезличенную сумму пенсии, размер которой фак­тически никак не будет зави­сеть от суммы взносов, упла­ченных за него в пенсионную систему.

Вместе с тем введение накопительной части трудовой пенсии по старости потребо­вало установления такой мо­дели пенсионных прав граж­дан, при которой учитываются денежные средства, уплачен­ные за конкретное застрахо­ванное лицо и предназначен­ные на выплату пенсий конк­ретному человеку. В этих ус­ловиях фактически единствен­ным вариантом придания пла­тежам на обязательное пен­сионное страхование статуса индивидуально возмездных применительно к конкретному застрахованному лицу остал­ся вариант с обособлением страховых взносов на пенси­онное страхование в рамках Налогового кодекса Российс­кой Федерации.

Принята и уже действует схема, по которой сумма еди­ного социального налога в ча­сти, касающейся зачисления в ПФР, разделяется на единый социальный налог, зачисляе­мый в федеральный бюджет на базовую часть трудовой пенсии, и на страховые взно­сы, зачисляемые в бюджет ПФР для финансирования страховой и накопительной частей трудовой пенсии. Ина­че говоря, сумма налога, под­лежащая уплате в федераль­ный бюджет, уменьшается на­логоплательщиками на сумму начисленных ими за этот же период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Законами предусмотрено, что обязательные платежи уп­лачиваются только налогопла­тельщиками (страхователями) за своих работников (застрахо­ванных). При этом совокупная налоговая нагрузка на фонд оплаты труда не увеличивает­ся и остается на уровне пре­жней (28% от заработка ра­ботника для основной массы плательщиков).

Для страховой и накопи­тельной частей трудовой пенсии помимо регрессивной шка­лы базы для начисления стра­ховых взносов на каждого от­дельного работника вводится дифференцированная шкала тарифов, зависящих от возра­ста застрахованного лица.

Изменение ежегодного процентного отношения, прихо­дящегося на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии показано в таб­лице 1.1.(Приложение 1)[[1]](#footnote-1).

Страховые взносы, направ­ляемые на накопительную часть трудовой пенсии, не мо­гут быть израсходованы на выплату пенсий по текущим обязательствам, а предназна­чены на выплату пенсии конк­ретному застрахованному лицу, за которое они уплаче­ны. До выхода на пенсию ука­занного лица они будут инве­стироваться в порядке, который должен быть установлен фе­деральным законом.

Принципиально новым ша­гом в финансировании буду­щих пенсионных выплат явля­ется введение фиксированно­го платежа, являющегося по сво­ей природе разновидностью страховых взносов. Страхова­тели, к которым относятся ин­дивидуальные предприниматели, адвокаты и некоторые дру­гие профессии, приравненные к индивидуалам, уплачивают суммы страховых взносов в бюджет ПФР в виде фиксиро­ванного платежа.

Граждане России, работа­ющие за рубежом, вправе доб­ровольно вступать в правоот­ношения по обязательному пенсионному страхованию и осуществлять уплату страховых взносов в бюджет ПФР. Ана­логично может поступить лю­бое физическое лицо, уплатив страховые взносы даже за другое физическое лицо. Фе­деральным законом опреде­лен максимальный размер фиксированного платежа в месяц - 3600 рублей. Мини­мальный же размер должен быть определен Налоговым кодексом и стать обязательным для уплаты.

С введением в действие с 1 января 2002 года четырех фе­деральных пенсионных законов можно констатировать, что пен­сионная реформа в Российской Федерации началась успешно. Более 10 млн. российских пен­сионеров в первых числах янва­ря текущего года получили ве­сомую прибавку к пенсии. В фев­рале практически всем 38,5 млн. пенсионерам были проиндекси­рованы пенсионные выплаты. Ра­ботающие пенсионеры приоб­рели возможность получать пен­сию в полном размере. Даль­нейшее принятие законов, пре­дусмотренных пенсионной ре­формой, позволит улучшить ма­териальное обеспечение рос­сийских граждан.

**II.ВИДЫ, СОСТАВНЫЕ ЧАСТИ И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ**

Ведущее место в российской пенсионной системе принадлежит трудовым пенсиям. Основанием для получения этой разновидности пенсионного обеспечения приобретает подавляющая масса занятых в производственной сфере и обслуживанию.

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001г. № 173-ФЗ (далее Закон о трудовых пенсиях) вступил в действие 1 января 2002 г.

Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода. Которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом о трудовых пенсиях.

***Лица, имеющие право на трудовую пенсию***

Право на трудовую пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», при соблюдении ими условий, предусмотренных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ».

Нетрудоспособные члены семей лиц, указанных в части первой части закона о трудовых пенсиях, в случаях, предусмотренных статьей 9 Федерального закона.

Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации, имеют право на трудовую пенсию наравне с гражданами Российской Федерации, за исключением случаев, установленных федеральным законом или международным договором РФ.

***Виды трудовых пенсий***

Подавляющее число пенсионеров (ны­нешних и будущих) подпадает под действие Закона о трудовых пенсиях. Этим За­коном предусмотрены трудовые пенсии:

- по старости;

- по инвалидности;

- по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

1)базовой части;

2)страховой части;

3) накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

1) базовой части;

2)страховой части.

Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам право на трудовую пенсию, устанавливается социальная пенсия на условиях и в порядке, которые определяются Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Для назначения трудовой пенсии инва­лидам требуется подтвердить ограничение способности к трудовой деятельнос­ти III, II и I степени. Однако до 1 января 2004 г. на равных основаниях пенсия устанавливается соответственно инва­лидам I, II и III групп.

Отсутствие в Законе трудовой пенсии за выслугу лет не означает, что лица, имеющие длительный профессиональный стаж, утратили право на пенсионное обес­печение. Но теперь такая пенсия имену­ется досрочной пенсией по старости.

***Источники и составные части трудовой пенсии***

По новому пенсионному законодательству, вступившему в действие с 1 ян­варя 2002 г., трудовая пенсия российского гражданина будет состоять из трех частей — базовой, страховой и накопительной (причем право на последнюю приобретают только более молодые возрастные группы — мужчины 1953 года рождения и моложе, женщины 1958 года рождения и моложе).

Эти части существенно различаются между собой по порядку назначения, источникам и способам формирования источников для их финансирования.

Базовая пенсия по сути представляет государственное пособие по старости и утрате дохода в форме заработной платы, назначаемое всем застрахованным в системе государственного пенсионного обеспечения по достижении ими пенсионного возраста (по новому законодательству он равен для мужчин, как и ранее, 60 годам, для женщин — 55). Второе, кроме достижения пенсионного возраста, условие назначения базовой пенсии — наличие не менее пяти учтенных в системе пенсионного обеспечения и оплаченных страховых лет. Только в этом случае по новому законодательству у государства возникают обязательства по выплате базовой части пенсии, которые оно обязано выполнять независимо от |того, прекратил застрахованный работать или нет.

Размер базовой пенсии будет утверждаться ежегодно в Законе о федераль­ном бюджете вместе с указанием того объема финансовых ресурсов, которыми должны быть обеспечены необходимые объемы выплат.

Одним из важнейших показателей для назначения трудовой пенсии является в соответствии с Законом страховой стаж, в который включаются периоды работы и (или) иной деятельности, выполненные на территории Российской Федерации , т.е. граждане Российской Федерации, застрахованные по обязательному пенсионному страхованию и за которых уплачивались обязательные страховые взносы.

При подсчете страхового стажа учитывается то обстоятельство, что он подразделяется на часть стажа до регистрации гражданина в качестве застрахованного и часть стажа после регистрации. Часть стажа, предшествующая регистрации, должна подтверждаться документами, выдаваемыми в установленном порядке работодателем. После регистрации страховой стаж подтверждается данными индивидуального (персонифицированного) учета.

Источником финансирования базовой пенсии является федеральный налог, собираемый налоговыми органами в федеральный бюджет. По нормам утверждаемым законами о федеральном бюджете и о бюджете Пенсионного фонда на тот или иной год, собранные таким образом средства перечисляются в бюджет ПФР и становятся источниками финансирования выплат базовой части пенсии. Сегодня механизмом, обеспечивающим сбор и поступление средств на эти цели, является единый социальный налог (ЕСН). Однако обсуждаются возможности выделения из ЕСН прямого пенсионного налога с перспективой уменьшения его и снижения налогового бремени на работодателей, осуществляющих уплату налогов и страховых платежей за своих работников.

Страховая часть пенсии формируется и финансируется в рамках системы государственного пенсионного страхования, ядром которой является Пенсион­ный фонд Российской Федерации.

Источником финансирования страховой части пенсии является страховой платеж, собираемый налоговыми органами и перечисляемый в бюджет Пенси­онного фонда. Страховые платежи персонифицированы и осуществляются в интересах конкретных застрахованных, фиксируясь в качестве пенсионных обязательств государства перед ними на их личных счетах. Сами же поступившие средства идут после этого на выплату пенсий нынешним пенсионерам. Та­ким образом, на личных страховых счетах будет происходить накопление не непосредственно средств, а обязательств государства перед гражданином.

Размер страхового платежа для разных возрастных групп различен. Для мужчин старше 1952 года рождения и женщин старше 1957 года рождения он установлен в размере 14% от размера их заработной платы. Для мужчин. родившихся в интервале от 1953 до 1967 гг., и женщин в интервале от 1958 до 1967 г. он составляет 12 %. И, наконец, для тех, кто родился после 1967 г. тариф платежа предусмотрено в период с 2002 по 2006 гг. снижать по одному процен­ту в год — с 11% в 2002 до 8% в 2006.

В отличие от базовой части пенсии, которая ни в коей мере не связана с тем, сколько зарабатывал пенсионер до выхода на пенсию, страховая часть непос­редственно зависит от размера заработной платы застрахованного. Чем выше размер заработной платы, тем выше страховые платежи с нее и, следовательно, тем выше размер будущей пенсии.

Накопление источников для финансирования страховой части и ее назначение при выходе на пенсию будет происходить следующим образом: страховые платежи поступают на лицевые счета граждан и суммируются там. Получен­ный объем накопленных прав (пенсионный капитал) регулярно индексируется в том же темпе и в те же периоды, что и пенсии нынешних пенсионеров. Это тоже дает прирост пенсионного капитала. К моменту выхода на пенсию образовавшаяся сумма пенсионных обязательств окончательно выверяется и делится на средний расчетный период нахождения на пенсии -- новым законодательством он установлен в размере 228 выплатных месяцев. Получившаяся величи­на и составляет размер ежемесячной страховой выплаты будущего пенсионера, которая будет по нормам закона повышаться путем индексации.

В отличие от базовой части, которую государство обязано выплачивать безусловно после достижения работником пенсионного возраста, страховую часть пенсионер по своему выбору может получать в полном или частичном размере, а может вообще отказаться от получения ее. Последнее дает возможность существенно активизировать накопление обязательств на личных счетах и существенное (до 55-60%) увеличение страховой пенсионной выплаты.

Когда законодатель рассматривал эту норму, высказывались серьезные сомнения по поводу того, будут ли пенсионеры пользоваться ею. Как показал опыт первого полугодия пенсионной реформы, уже сегодня в разных регионах от 3 до 5% выходящих на пенсию но новым нормам отказываются от получения страховой ее части. Такой выбор, как правило, делают получатели высоких зарплат, продолжающие после выхода на пенсию работать, т.е. та самая категория, для которой и была задумана данная норма.

Накопительная часть пенсии по сути является разновидностью страховой. Она финансируется за счет части страхового тарифа, выделяемой для более молодых возрастных групп из 14-процентного страхового взноса. Но в отличие от страховой части, средства, направляемые на накопление, будут не расходоваться на выплату текущих пенсий, а инвестироваться в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода, зачисляемого на личные счета граждан и позволяющего, в итоге, увеличить размер их пенсий.

Размер тарифа накопительных отчислений для разных возрастных групп различен. Для мужчин, родившихся в интервале от 1953 до 1967 гг., и женщин в интервале от 1953 до 1967 гг. на накопление выделяется 2 % из 14 % страховых платежей, которые делает в их интересах работодатель. Для тех же, кто родился после 1967г., законом предусмотрено постепенное повышение накопительных отчислений с 3 % в 2002 г. до 6 % в 2006 г.

Накопительные отчисления будут поступать на специальную часть лицевого счета застрахованного. Начиная с 2003 г. граждане, имеющие в составе лицевого пенсионного счета накопительную специальную часть, смогут принимать решения об инвестировании своих пенсионных накоплений (которые, впрочем, будут по правовому статусу оставаться в федеральной собственности) в те или иные виды активов, предлагаемые государственными агентами и управляющими компаниями. А с 2004 г. они могут направлять накопительные средства и в проекты, осуществляемые негосударственными пенсионными фондами[[2]](#footnote-2).

На первом этапе пенсионной реформы у россиян, выходящих на пенсию, в ее составе будут только две части — базовая и страховая. Первые пенсионеры, у которых в составе пенсии будет и накопительная часть, появятся только в 2012 году.

Рассмотрим все эти виды трудовой пенсии, их структуру и примеры расчетов подробнее.

**2.1.Трудовая пенсия по старости**

***Установление, исчисление, выплата***

По введенному в действие законодательству право на трудовую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины -55 лет. Назначается трудовая пенсия при наличии не менее пяти лет страхового стажа. Под страховым стажем понимает­ся суммарная продолжитель­ность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которых уплачивались страхо­вые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

***Структура (базовая, страховая, накопительная)***

Базовая часть пенсии ус­тановлена в размере 450 руб­лей в месяц. Однако она мо­жет быть дифференцирована в зависимости от возраста, инвалидности и наличия иж­дивенцев. Так, лицам, достиг­шим возраста 80 лет или яв­ляющимся инвалидами, базовая часть пенсии устанавли­вается в сумме 900 рублей, а при наличии трех и более не­трудоспособных членов их се­мьи – 1350 рублей(См. табл.2.1.).

*Таблица 3.1. Базовая часть трудовой пенсии по старости*

*( в руб., с учетом индексации в 2002г.)[[3]](#footnote-3)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Пенсионерам по старости , не достигшим 80 лет и не являющимися  Инвалидами 1 группы | | | Пенсионерам по старости , достигшим 80 лет, либо являющимися инвалидами 1 группы | | |
|  | с 1.01.02. | с.1.02.02. | с.1.08.02. | с 1.01.02. | с.1.02.02. | с.1.08.02. |
| При отсутствии  иждивенцев | 450,00 | 479,25 | 522,38 | 900,00 | 958,50 | 1044,77 |
| При наличие  1 иждивенца | 600,00 | 639,00 | 696,51 | 1050,00 | 1118,25 | 1218,02 |
| При наличие  2 иждивенцев | 750,00 | 798,75 | 870,64 | 1200,00 | 1278,00 | 1393,02 |
| При наличие  3 иждивенцев | 900,00 | 958,50 | 1044,77 | 1350,00 | 1437,75 | 1567,15 |

*Пример расчета: пенсионеру 70 лет, он работает и имеет двух нетрудоспособных иждивенцев – детей в возрасте 14 и 11 лет. Базовый размер его пенсии по старости 750 руб. Изменится ли размер пенсии, если пенсионер оставит трудовую деятельность? Не изменится. Изменится ли размер базовой пенсии, когда старшему ребенку исполнится 18 лет? Да, изменится, он составит 600 рублей. Изменится ли размер пенсии если пенсионер станет инвалидом с ограничением способности к трудовой деятельности III степени? Да изменится. Базовый размер его пенсии при двух нетрудоспособных иждивенцах составит 1200, а при одном –1050 рублей.*

Размер страховой части трудовой пенсии по старости рассчитывается по следующей формуле:

СЧ =ПК/Т,

где СЧ – страховая часть пенсии;

ПК – сумма расчетного пенсионного капитала застра­хованного лица. Под расчет­ным пенсионным капиталом понимается общая сумма стра­ховых взносов и иных поступ­лений в ПФР за застрахован­ное лицо, включая пенсионные права в денежном выражении, приобретенные до вступления в силу закона о трудовых пен­сиях, которая является базой для определения размера страховой части трудовой пенсии;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выпла­ты страховой части пенсии, равного 19 годам или 228 ме­сяцам.

Следует отметить, что на переходный период, начиная с 1 января 2002 года, ожидаемый период выплаты трудовой пен­сии по старости устанавлива­ется продолжительностью 12 лет (144 месяца) и ежегодно увели­чивается на 6 месяцев до дос­тижения 16 лет (192 месяца).

С 1 января 2011 года ожи­даемый период увеличивает­ся ежегодно на один год до достижения 19 лет (228 месяцев).

*Пример расчета: Расчетный пенсионный капитал составляет 150 тыс.рублей, а ожидаемый срок выплаты пенсии 144 месяца ( такой срок предусмотрен для граждан, которым пенсия по старости установлена до 1 января 2002г., а также тем граждан, которым она назначена впервые в 2002г.) Страховая часть пенсии (СЧ) в этом случае составит 1041 руб. 67 коп. (150 000 : 144). Если пенсия будет устанавливаться в 2003г., когда ожидаемый период выплаты пенсии увеличится до 150 месяцев[[4]](#footnote-4), то при том же расчетном пенсионном капитале страховая часть трудовой пенсии по старости составит 1000 руб. ( 150 000 : 150).*

При назначении страховой части пенсии по старости в более позднем возрасте, чем требуется по закону, ожидае­мый период выплаты трудовой пенсии сокращается на один год за каждый полный год, ис­текший со дня достижения 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. При этом ожидаемый период выплаты пенсии по ста­рости, применяемый для рас­чета размера страховой час­ти, не может быть менее 14 лет (168 месяцев). Однако для тех лиц, которые воспользуются такой возможностью уже в ближайшее время, начиная с 1 января 2002 года, ожидае­мый период выплаты трудовой пенсии по старости может со­ставить 10 лет (120 месяцев), но не менее.

Сумма базовой и страхо­вой частей трудовой пенсии не может быть меньше 660 рублей в месяц.

Размер накопительной ча­сти трудовой пенсии по ста­рости определяется по фор­муле:

НЧ=ПН/Т,

где НЧ – размер накопи­тельной части пенсии;

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального ли­цевого счета. Специальная часть индивидуального лицево­го счета является разделом индивидуального (персонифи­цированного) учета застрахо­ванного в ПФР, в котором учи­тываются сведения о поступив­ших за это лицо страховых взносах, направленных на обя­зательное накопительное фи­нансирование трудовых пен­сий, доходе от инвестирования и о выплатах, произведенных за счет пенсионных накоплений;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости, применя­емого для расчета накопитель­ной ее части. Ожидаемый пе­риод выплаты рассчитывается на основе данных федераль­ного органа по статистике и применяется для расчета страховой и накопительной частей трудовой пенсии.

Полный размер трудовой пенсии по старости представ­ляет собой совокупность трех самостоятельных частей этой пенсии, которую можно опре­делить по формуле:

П = БЧ + СЧ + НЧ,

где П – размер трудовой пенсии по старости;

БЧ – базовая часть пенсии;

СЧ – страховая часть пен­сии;

НЧ – накопительная часть пенсии.

Для лиц, имеющих возраст старше 50-лет мужчин и 45 лет женщин, размер трудовой пенсии по старости определя­ется из суммы двух частей: базовой и страховой, т.к. стра­ховые взносы за этих лиц не направляются на накопитель­ную часть пенсии, о аккумули­руются только на страховой ее части. В этом случае расчет будет производиться по фор­муле:

П= БЧ + СЧ,

при этом особую роль приоб­ретает правильная оценка пенсионных прав застрахован­ных лиц, произведенная на 1 января 2002 года, т.е. на мо­мент введения в действие за­кона о трудовых пенсиях.

Минимальная трудовая пенсия по старости при полном трудовом стаже не может быть менее 660 рублей. Максимально возможная пенсия ( при трудовом стаже 40-45 лет) составляет 0,75 х 1,2 х 1671= 1503 руб.90 коп.

Оценка пенсионных прав осуществляется путем конвер­тации их в расчетный пенси­онный капитал по формуле:

ПК = (РП – БЧ) х Т,

где БЧ – базовая часть пен­сии, размер которой конкрет­но определен по видам трудо­вой пенсии;

Т – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости;

РП – расчетный размер трудовой пенсии.

Для мужчин, имеющих об­щий трудовой стаж не менее 25 лет, а для женщин соответ­ственно – 20 лет, расчетный размер трудовой пенсии оп­ределяется по формуле:

РП= СК х (ЗР/ЗП) хСПЗ,

где ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица.

Среднемесячный зарабо­ток (доход) определяется за пе­риоды, аналогичные ранее действовавшему закону о го­сударственных пенсиях, а именно: за последние два года на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета в системе ПФР или за любые 5 лет (60 месяцев) подряд на основании представленных в установленном порядке под­тверждающих документов;

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

СЗП – среднемесячная заработная плата в Российс­кой Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года, установленная для исчисления и увеличения размеров госу­дарственных пенсий;

СК – стажевый коэффици­ент.

Для застрахованных лиц он составляет 0,55 и повышает­ся на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа, но не более чем на 0,20.

Отношение среднемесяч­ного заработка застрахован­ного к среднемесячной зарплате по стране ограничивает­ся размером не свыше 1,2.

При неполном общем тру­довом стаже величина расчет­ного пенсионного капитала определяется исходя из вели­чины капитала при полном общем трудовом стаже (25 лет у мужчин и 20 лет у женщин), которая делится на число ме­сяцев полного общего трудо­вого стажа и умножается на число месяцев фактически имеющегося общего трудово­го стажа[[5]](#footnote-5).

**2.2.Назначение льготных(досрочных) пенсий**

Льготы, установленные законодателем для пенсионеров, прорабо­тавших необходимое время в неблагоприятных условиях труда, выражаются не только в досрочном назначении им пенсии, но и в ее повышенном размере при определенной продолжительности специального стажа. Однако органы, занимающиеся пенсионным обеспечением, зачастую не признают за этими пенсионерами права на повышенную пенсию.

Федеральный закон «О трудо­вых пенсиях в Российской Фе­дерации» от 17 декабря 2001г. № 173-ФЗ (в род. от 25 июля 2002 г.) сохранил за отдельными категориями работников право на дос­рочное назначение трудовой пенсии. Вме­сте с тем Закон установил новый порядок предоставления дополнительных льгот при назначении пенсии тем из них, кто прора­ботал необходимое время в особых усло­виях труда.

***Сохранение права на досрочное назначение трудовой пенсии***

Трудовая пенсия по старости назначается ранее достижения возраста, установленного статьей 7 Зако­на о трудовых пенсиях следующим лицам(Список №1):

1) мужчинам по достижении возраста 50 лет и женщинам по дос­тижении возраста 45 лет, если они проработали соответственно не менее 10 лет и 7 лет 6 месяцев на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах и имеют страховой стаж соответственно не менее 20 и 15 лет.

В случае, если указанные лица проработали на перечисленных работах не менее половины установленного выше срока и имеют тре­буемую продолжительность страхового стажа, трудовая пенсия им назначается с уменьшением возраста, установленного статьей 7 на­стоящего Закона, на один год за каждый полный год такой работы — мужчинам и женщинам;

2) мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по дос­тижении возраста 50 лет, если они проработали на работах с тяжелыми условиями труда соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет.

В случае, если указанные лица проработали на перечисленных работах не менее половины установленного срока и имеют требуемую продолжительность страхового стажа, трудовая пенсия им назначается с уменьшением возраста, предусмотренного статьей 7 Закона о трудовых пенсиях, на один год за каждые 2 года и 6 месяцев такой работы мужчинам и за каждые 2 года такой работы женщинам;

3) женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали в качестве трактористов-машинистов в сельском хозяйстве, других отраслях экономики, а также в качестве машинистов строительных, дорожных и погрузочно-разгрузочных машин не менее 15 лет и имеют страховой стаж не менее 20 лет;

4) женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали не менее 20 лет в текстильной промышленности на работах с повышенной интенсивностью и тяжестью;

5) мужчинам по достижении возраста 55 лет, женщинам по достижению возраста 50 лет, если они проработали соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет в качестве рабочих локомотивных бригад и работников отдельных категорий, непосредственно осуществляющих организацию перевозок и обеспечивающих безопасность движения на железнодорожном транспорте и метрополитене, а также водителей грузовых автомобилей непосредственно в технологическом процессе на шахтах, разрезах, в рудниках или рудных карьерах на вывозе угля, сланца, руды, породы и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

6) мужчинам по достижении возраста 55 лет, женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет в экспедициях, партиях, отрядах, на участках и в бригадах непосредственно на полевых геолого-разведочных, поисковых, топографо-геодезических, геофизических, гидрографических, гидрологических, лесоустроительных и изыскательских работах и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

7) мужчинам по достижении возраста 55 лет, женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет в качестве рабочих, мастеров (в том числе старших) непосредственно на лесозаготовках и лесосплаве, включая обслуживание механизмов и оборудования, и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

8) мужчинам по достижении возраста 55 лет, женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали соответственно не 20 и 15 лет в качестве механизаторов (докеров-механизаторов) комплексных бригад на погрузочно-разгрузочных работах в портах и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

9) мужчинам по достижении возраста 55 лет, женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и 10 лет в плавсоставе на судах морского, речного флота и флота рыбной промышленности (за исключением портовых судов, постоянно работающих в акватории порта, служебно-вспомогательных и разъездных судов, судов пригородного и внутригород­ского сообщения) и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

10) мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали в качестве води­телей автобусов, троллейбусов, трамваев на регулярных городских пассажирских маршрутах соответственно не менее 20 и 15 лет и име­ют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

11) лицам, непосредственно занятым полный рабочий день на подземных и открытых горных работах (включая личный состав горно-спасательных частей) по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых и на строительстве шахт и рудников, независи­мо от возраста, если они работали на указанных работах не менее 25 лет, а работникам ведущих профессий — горнорабочим очистного за­боя, проходчикам, забойщикам на отбойных молотках, машинистам горных выемочных машин, если они проработали на таких работах не менее 20 лет;

12) мужчинам и женщинам, проработавшим соответственно не менее 25 и 20 лет на судах морского флота рыбной промышленности на работах по добыче, обработке рыбы и морепродуктов, приему го­товой продукции на промысле (независимо от характера выполняе­мой работы), а также на отдельных видах судов морского, речного флота и флота рыбной промышленности;

13) мужчинам, проработавшим не менее 25 лет, и женщинам, проработавшим не менее 20 лет в летном составе гражданской авиа­ции, а при оставлении летной работы по состоянию здоровья — муж­чинам, проработавшим не менее 20 лет, и женщинам, проработав­шим не менее 15 лет в указанном составе гражданской авиации;

14) мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали на работах по не­посредственному управлению полетами воздушных судов граждан­ской авиации соответственно не менее 12 лет 6 месяцев и не менее 10 лет и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

15) мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали в инженерно-тех­ническом составе на работах по непосредственному обслуживанию воздушных судов гражданской авиации соответственно не менее 20 и 15 лет и имеют страховой стаж в гражданской авиации соответствен­но не менее 25 и 20 лет.

Списки соответствующих работ, производств, профессий, должностей и специальностей и учреждений, с учетом которых назна­чается трудовая пенсия, предусмотренная пунктом 1 ст.27 Закона о трудовых пенсиях правила исчисления периодов работы и назначения трудовых пенсий при необходимости утверждаются Правительством Россий­ской Федерации.

Условия назначения трудовой пенсии по старости, предусмот­ренные пунктом 1 ст.27 Закона о трудовых пенсиях, применяются в том случае, если застрахованное лицо проработало на соответствующих видах работ не менее половины требуемого срока по состоянию на 1 января 2003 года, а в случае назначения трудовой пенсии по старости в период с 1 января по 31 декабря 2002 года — на день, с которого назначается эта пенсия. Лицам, проработавшим на соответствующих видах работ менее половины требуемого срока, а также принятым для выполне­ния этих работ после 1 января 2003 года, устанавливаются профес­сиональные пенсии, регулируемые соответствующим федеральным законом[[6]](#footnote-6).

***Сохранение права на досрочное назначение трудовой пенсии отдельным категориям гра­ждан***

Трудовая пенсия по старости назначается ранее достижения возраста, установленного статьей 7 Закона о трудовых пенсиях, следующим гражданам(Список №2):

1) женщинам, родившим пять и более детей и воспитавшим их до достижения ими возраста 8 лет, а также матерям инвалидов с дет­ства, воспитавшим их до достижения ими возраста 8 лет, по достиже­нии возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж не менее 15 лет;

2) женщинам, родившим двух и более детей, по достижении воз­раста 50 лет, если они имеют страховой стаж не менее 20 лет и про­работали не менее 12 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 17 календарных лет в приравненных к ним местно­стях;

3) инвалидам вследствие военной травмы: мужчинам по дости­жении возраста 55 лет и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

4) инвалидам по зрению, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени: мужчинам по достижении возрас­та 50 лет и женщинам по достижении возраста 40 лет, если они име­ют страховой стаж соответственно не менее 15 и 10 лет;

5) гражданам, больным гипофизарным нанизмом (лилипутам), и диспропорциональным карликам: мужчинам по достижении возрас­та 45 лет и женщинам по достижении возраста 40 лет, если они име­ют страховой стаж соответственно не менее 20 и 15 лет;

6) мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по дос­тижении возраста 50 лет, если они проработали не менее 15 кален­дарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 20 календар­ных лет в приравненных к ним местностях и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет.

Гражданам, работавшим как в районах Крайнего Севера, так и в приравненных к ним местностях, трудовая пенсия устанавливается за 15 календарных лет работы на Крайнем Севере. При этом каждый ка­лендарный год работы в местностях, приравненных к районам Край­него Севера, считается за девять месяцев работы в районах Крайне­го Севера.

Гражданам, проработавшим в районах Крайнего Севера не менее 7 лет 6 месяцев, трудовая пенсия назначается с уменьшением воз­раста, установленного ст.7 ФЗ о трудовых пенсиях, на четыре месяца за каждый полный календарный год работы в этих районах.

7) лицам, проработавшим не менее 15 лет в качестве спасате­лей в профессиональных аварийно-спасательных службах, профес­сиональных аварийно-спасательных формированиях Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычай­ным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий и уча­ствовавшим в ликвидации чрезвычайных ситуаций, по достижении возраста 40 лет либо независимо от возраста;

8) мужчинам по достижении возраста 55 лет, женщинам по дос­тижении возраста 50 лет, если они были заняты на работах с осуж­денными в качестве рабочих и служащих учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы, Министерства юсти­ции Российской Федерации соответственно не менее 15 и 10 лет и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

9) мужчинам и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали не менее 25 лет на должностях Государственной противопожарной службы (пожарной охраны, противопожарных и ава­рийно-спасательных служб) Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий;

10) лицам, не менее 25 лет осуществлявшим педагогическую деятельность в государственных и муниципальных учреждениях для детей, независимо от их возраста;

11) лицам, осуществлявшим лечебную и иную деятельность по охране здоровья населения в государственных и муниципальных уч­реждениях здравоохранения не менее 25 лет в сельской местности и поселках городского типа и не менее 30 лет в городах, сельской ме­стности и в поселках городского типа либо только в городах, незави­симо от их возраста;

12) лицам, осуществлявшим творческую деятельность на сцене в государственных и муниципальных театрах или театрально-зрелищ­ных организациях (в зависимости от характера такой деятельности) не менее 15-30 лет и достигшим возраста 50-55 лет либо незави­симо от возраста;

13) мужчинам по достижении возраста 50 лет, женщинам по дос­тижении возраста 45 лет, постоянно проживающим в районах Крайне­го Севера и приравненных к ним местностях, проработавшим соот­ветственно не менее 25 и 20 лет в качестве оленеводов, рыбаков, охотников-промысловиков[[7]](#footnote-7).

При назначении трудовой пенсии по старости в соответствии с пп.пп. 2, 6 и 13 п. 1 ст.27 Закона о трудовых пенсиях применяется пе­речень районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, применявшийся при назначении государственных пенсий по старости в связи с работой на Крайнем Севере по состоянию на 31 декабря 2001 года( Приложение 1).

Льготы, установленные законодателем для работников, указанных в п. 1 ст. 27 и пп.пп.7.-13 п. 1 ст. 28 Закона о трудовых пенсиях, выражаются, как уже говорилось, не только в досрочном назначении им пенсии, но и в ее повышен­ном размере, если пенсионеры имели оп­ределенный стаж работы в особых услови­ях. Причем увеличение размера пенсии зависит от продолжительности специального трудового стажа и возраста выхода на пенсию конкретного пенсионера.

Подведу итоги. Существенное увели­чение страховой части пенсии для пенси­онеров-льготников чаще всего перекрывает уменьшение стажевого коэффициента при исчислении расчетной пенсии по специальному стажу. Для тех, кто выхо­дит на пенсию на 10 и более лет раньше общеустановленного срока, уже при спе­циальном стаже, равном полному (а это -7,5 лет для женщин и 10 лет для мужчин по Списку № 1 или 15 лет для спасателей по пп 7 п. 1 ст. 28 и т.д.), выгоднее рассчитывать пенсию по специальному стажу. В эту группу, кроме ранее упомя­нутых «вредников» по Списку № 1 и спасателей, входят также работники про­тивопожарных служб, некоторые катего­рии медработников. Увеличение размера пенсии у лиц перечисленных категорий в этом случае составляет от 9 до 58% (Список № 1) или даже более (у спасате­лей).

Для уходящих на пенсию на 5 и менее лет раньше общего срока определить заранее выгодность того или другого варианта расчета затруднительно. Этим пенсионерам-льготникам рассчитывать пенсию по специальному стажу пред­почтительнее в том случае, если их специальный стаж превышает полный на 3-5 лет или более. На вопрос, сколь­ко точно в годах должно составлять это превышение, можно ответить только с учетом конкретной ситуации пенсионе­ра, его общего и специального стажа и условий предыдущей работы. Увеличе­ние пенсии для тех, кому она назначает­ся по Списку № 2, может достигать 29% ее размера.

**2.3. Пенсия по инвалидности**

***Установление, исчисление, выплата***

С 1 января 2002 г. трудовые пенсии по инвалидности назначаются в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 г. №173-ФЗ. Новые условия пенсионного обеспечения по инвалидности существенно отличаются от прежних.

Прежде всего, Федеральным законом «О трудовых пен­сиях в Российской Федера­ции» от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ (далее - Закон о трудовых пенсиях) введено иное понятие инвалидности. Законодатель от­казался от ее деления на три группы. Теперь вместо группы инвалидности необходимо под­твердить ограничение способнос­ти к труду одной из трех степеней, определяемое по медицин­ским показаниям (п. 1 ст. 8 Закона о трудовых пенсиях). Порядок при­знания гражданина инвалидом, ус­тановления периода инвалиднос­ти и степени ограничения способ­ности к трудовой деятельности органами Государственной меди­ко-социальной экспертизы утвер­ждается Правительством РФ (п. 2 ст. 8 Закона о трудовых пенсиях). В настоящее время эти органы руководствуются Постановлени­ем Правительства РФ «О порядке признания граждан инвалидами» от 13 августа 1996 г. № 965 (в ред. от 26 октября 2000 г., а также Классификациями и временными критериями, используемыми при осуществлении медико-социаль­ной экспертизы, утвержденными Приказом Минздрава РФ № 30 и Постановлением Минтруда РФ № 1 от 29 января 1997 г. Согласно этим нормативно-пра­вовым актам инвалидность опре­деляется как социальная недоста­точность вследствие нарушения здоровья со стойким расстрой­ством функций организма, приво­дящая к ограничению жизнедея­тельности и необходимости соци­альной защиты. При этом ограни­чение жизнедеятельности харак­теризуется ограничением не только способности к труду, но также к самообслуживанию, передвиже­нию, ориентации, общению, контролю за своим поведением и(или) обучению. Например, критерием для определения I группы инва­лидности является такое наруше­ние здоровья со стойким значи­тельно выраженным расстрой­ством функций организма, кото­рое приводит к резко выраженно­му ограничению хотя бы одной из следующих категорий жизнедея­тельности: способности к самооб­служиванию, либо к передвиже­нию, ориентации, общению, конт­ролю за своим поведением. При этом вопрос о степени способнос­ти к трудовой деятельности даже не ставится. Среди критериев ог­раничения жизнедеятельности, при которых устанавливается II груп­па инвалидности, называется ог­раничение способности к трудо­вой деятельности третьей либо второй степени. Третья степень ограничения способности к труду свидетельствует о полной неспо­собности к трудовой деятельнос­ти. Вторая степень - это способ­ность к выполнению трудовой де­ятельности в специально создан­ных условиях с использованием вспомогательных средств, и (или) специально оборудованного рабо­чего места, с помощью других лиц. Среди нескольких категорий ог­раничений жизнедеятельности, дающих основание для определе­ния III группы инвалидности, зна­чится ограничение способности к трудовой деятельности первой степени. Под ней понимается спо­собность к выполнению трудовой деятельности при условии сни­жения квалификации или умень­шения объема производственной деятельности, невозможность вы­полнения работы по своей про­фессии. Очевидно, что при пере­ходе к новому понятию инвалид­ности для целей пенсионного обес­печения критерии деления ограничений способности к труду бу­дут применяться в нынешнем их понимании, учитываться же впредь будут наличие и степень ограничения лишь этой категории жизнедеятельности. Так, сегодня, например, лица со стойким значи­тельно выраженным расстрой­ством функции зрения (слепые) признаются инвалидами I группы безотносительно к тому, могут ли они работать. Если же такой ин­валид работает (например, музы­кантом, преподавателем вуза, мас­сажистом, станочником, сборщи­ком деталей и т.п.), очевидно, что он не может быть признан нетру­доспособным, т.е. имеющим огра­ничения к трудовой деятельности третьей степени. Речь в таких случаях может идти о второй либо даже первой степени такого ограничения и, соответственно, о пенсии, соответствующей нали­чию II либо III группы инвалидно­сти. При этом такие социальные показатели, как нуждаемость в постоянной посторонней помощи или уходе, потребность в допол­нительных расходах, вызванных отсутствием зрения, низкая опла­та труда не должны приниматься во внимание.

Переход от прежнего к новому понятию инвалидности для це­лей пенсионного обеспечения на практике не может произойти в один день. Необходимо принять соответствующие нормативные правовые акты, провести пере­освидетельствование инвалидов и выдать им новые документы об инвалидности. Кроме того, одно­моментное введение новых тре­бований привело бы к пониже­нию ранее установленных для инвалидов социальных гарантий. Поэтому законодатель ввел оп­ределенный переходный период - до 1 января 2004 г. До этой даты при установлении пенсий, пола­гающихся лицам, имеющим ог­раничение способности к трудо­вой деятельности третьей сте­пени, учитывается наличие I группы инвалидности, второй степени — II группы, первой степени - III группы (п. 4 ст. 31 Закона о трудовых пенсиях).

Трудовая пенсия по инвалидно­сти, равно как и по старости, устанавливается только лицам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом «Об обяза­тельном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (ст.З Закона о трудовых пенсиях). Пра­во на трудовую пенсию по инва­лидности не зависит от причины инвалидности (за одним исключе­нием, о котором сказано ниже), от продолжительности страхового стажа, а также от того, продолжа­ет ли инвалид трудовую деятель­ность. Не имеет значения, когда наступила инвалидность, - в пе­риод работы, до поступления на работу или после ее прекраще­ния (п. 3 ст. 8 Закона о трудовых пенсиях).

Следовательно, у лица, застра­хованного в рамках обязательного пенсионного страхования, ставшего инвалидом вследствие общего за­болевания, трудового увечья, профзаболевания и иных причин, возникает право на трудовую пенсию по инвалидности, причем не имеет значения, предшество­вал ли факт страхования наступ­лению инвалидности либо он имел место впоследствии. Как уже от­мечалось, право на трудовую пен­сию по инвалидности не зависит от продолжительности страхово­го стажа, т.е. он может быть как угодно мал. Достаточно и одного дня такого стажа. Это, однако, не означает, что страховой стаж не сказывается на пенсии. Но от его продолжительности зависит лишь ее размер, да и то косвенно.

По Закону РФ «О государствен­ных пенсиях в РФ» 1990 г. при инвалидности вследствие общего заболевания могли быть назначе­ны полные пенсии и пенсии при неполном трудовом стаже. Про­должительность трудового стажа для назначения полной пенсии зависела от возраста инвалида и могла достигать 15 лет. Пенсия по инвалидности III группы при не­полном трудовом стаже не уста­навливалась. В настоящее время эти условия утратили свое значение. Независимо от продолжи­тельности страхового стажа уста­навливается пенсия при любой из трех степеней ограничения спо­собности к труду (и соответствен­но - до 1 января 2004 г. - при любой группе инвалидности).

В российском пенсионном зако­нодательстве впервые появилось ограничение в праве на пенсию, связанное с обстоятельствами, при которых наступила инва­лидность. Трудовая пенсия по ин­валидности не может быть назна­чена, если инвалидность насту­пила вследствие совершения умышленного уголовно- наказу­емого деяния (например, при умышленном поджоге, угоне ав­тотранспорта, разбойном напа­дении, хулиганстве и т.п.). Не назначается такая пенсия и при наступлении инвалидности вслед­ствие умышленного нанесения ущерба своему здоровью (напри­мер, при умышленном зараже­нии туберкулезом или членовре­дительстве с целью избежать призыва на военную службу, при попытке самоубийства и т.д.). Од­нако в назначении трудовой пен­сии по инвалидности по назван­ным причинам может быть отка­зано, только если совершение преступления и умышленное при­чинение вреда здоровью, повлек­шие инвалидность, установлены в судебном порядке, т.е. пригово­ром или решением суда, всту­пившим в законную силу (п. 4 ст. 8 Закона о трудовых пенсиях). Эти обстоятельства, кроме того, должны быть рассмотрены орга­нами медико-социальной экспер­тизы и отражены в справке об инвалидности, выдаваемой бюро МСЭ. Порядок установления при­чинно-следственной связи инва­лидности с совершением гражда­нином уголовно наказуемого дея­ния либо умышленным нанесени­ем им ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке, должен быть утвержден Правительством РФ (п. 2 ст. 8 Закона о трудовых пенсиях). Пока такой порядок не установлен. При отсутствии вступившего в силу судебного решения, свидетель­ствующего о связи инвалидности с названными обстоятельствами, в назначении трудовой пенсии не может быть отказано.

Если у инвалида полностью от­сутствует страховой стаж либо установлена причинно-следствен­ная связь инвалидности с совер­шением преступления или с умышленным нанесением ущерба своему здоровью, то вместо тру­довой устанавливается соци­альная пенсия по инвалидности в соответствии с Федеральным за­коном «О государственном пенси­онном обеспечении в Российской Федерации» (п. 4 ст. 8 Закона о трудовых пенсиях)[[8]](#footnote-8).

Определить размер полагающейся инвалиду пенсии можно по формуле, содержащейся в ст. 15 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ». Однако учитывая, что пенсия состоит из трех частей, а на ее размер влияют и степень ограничения способности к труду, и возраст пенсионера, и продолжительность страхового стажа, и наличие иждивенцев, без консультации специалиста при ее расчете не обойтись.

***Структура (базовая, страховая, накопительная)***

Трудовая пенсия по инвалидности, как и трудовая пенсия по старости, может состоять из трех частей - базовой (БЧ), страховой (СЧ) и накопительной (НЧ) (п. 2 ст. 5 Закона «О трудовых пенсиях в Российской Федера­ции от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ. Далее – Закон).

Размер базовой части устанавливает­ся в твердой сумме и зависит от степени ограничения способности к трудовой де­ятельности (группы инвалидности), а так­же от наличия иждивенцев (см. таблицу 2.2.)[[9]](#footnote-9).

*Табл.2.2.Базовая часть трудовой пенсии по инвалидности*

*( в руб., с учетом индексации в 2002г.)[[10]](#footnote-10)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Инвалидам I группы  (III степень потери  трудоспособности) | | | Инвалидам II группы  (II потери  трудоспособности) | | | Инвалидам III группы  (I степень потери  трудоспособности) | | |
|  | с1.01.02 | с1.02.02 | с1.08.02 | с1.01.02 | с1.02.02 | с1.08.02 | С1.01.02 | с1.02.02 | с1.08.02 |
| При отсутствии  иждивенцев | 900,0 | 958,50 | 1044,77 | 450,00 | 479,25 | 522,38 | 225,00 | 239,65 | 261,20 |
| При наличие  1 иждивенца | 1050,0 | 1118,25 | 1218,89 | 600,00 | 639,00 | 696,51 | 375,00 | 399,38 | 435,32 |
| При наличие  2 иждивенцев | 1200,0 | 1278,00 | 1393,02 | 750,00 | 798,75 | 870,64 | 525,00 | 559,13 | 609,45 |
| При наличие  3 иждивенцев | 1350,0 | 1437,75 | 1567,15 | 900,00 | 958,50 | 1044,7 | 675,00 | 718,88 | 783,58 |

Как видно из таблицы, прибавление каждого иждивенца (до трех) является основанием для увеличения БЧ с 1 янва­ря 2002 г. на 150 руб., а с 1 февраля на 159 руб. 75 коп. Такое увеличение произ­водится независимо от факта работы инвалида и группы инвалидности (она может быть и третьей). В составе ижди­венцев учитываются нетрудоспособные члены семьи, перечисленные в пп.пп. 1,3 и 4 п. 2 и п. 3 ст. 9 Закона. Инвалиды, ранее получавшие трудовую пенсию без учета иждивенцев (все работающие, а также неработающие инвалиды III груп­пы), вправе представить необходимые документы для установления более вы­сокой БЧ.

Размер страховой части пенсии опре­деляется по формуле:

СЧ = ПК/(Т х К).

Чтобы подсчитать СЧ, необходимо учесть три показателя:

- сумму расчетного пенсионного капи­тала (ПК) по состоянию на день, с кото­рого назначается СЧ;

- количество месяцев ожидаемого пе­риода выплаты трудовой пенсии по ста­рости (Т). С 1 января 2002 г. по 1 января 2003г. Т установлен равным 144мес. (п. 1 ст. 32 Закона);

- отношение нормативной продолжи­тельности страхового стажа инвалида в месяцах к 180 месяцам (К).

Нормативная продолжительность стра­хового стажа (обозначим ее М) зависит от возраста инвалида на день, с которого ему назначается СЧ. Для лиц, не достиг­ших 19-летнего возраста, N = 1 году (12 мес.). Этот показатель увеличивается на 4 мес. за каждый полный год возраста, начиная с 19 лет, но не более чем до 180 мес., т.е. до 15 лет (п. 3 ст. 15 Закона). Так, например, для 20-летнего инвалида N = 20 мес. [12 мес. + 4мес. х (20-18)]; для 30-летнего - 60 мес. [12 мес. + 4 мес. х (30-18)], для 60-летнего - 180 мес. [12 мес. + 4 мес. х (60-18].

Формула исчисления СЧ для инвали­дов иная, чем для пенсионеров по возра­сту. Если для последних ПК делится про­сто на Т, т.е. на средневзвешенную про­должительность получения пенсии лицом, дожившим до пенсионного возраста, то для инвалидов период дожития не опре­деляется. Умножение Т на К имеет целью сблизить размеры СЧ инвалидов разных возрастов. Установив Т для 60-летних инвалидов на уровне Т для мужчин, дос­тигших обычного пенсионного возраста, (К= 180/180= 1; Т х 1 = Т), законодатель не увеличивает, а сокращает величину Т пропорционально уменьшению возраста инвалида. Так, для 20-летнего инвалида К = 0,11 (20/180); 30-летнего – 0,33(60/180); 40-летнего - 0,55; 50-летнего - 0,78; 60-летнего –1. Соответственно, при определении СЧ сумма пенсионного капи­тала делится на 144 только инвалидам 60 лет и старше. Для инвалидов же, например, 20-летнего возраста делите­лем будет 15,8 мес., т.е. 11 % от 144 мес

Установлена минимальная планка для суммы БЧ и СЧ. Она равна 660 руб.(п. 4 ст. 15 Закона). Для инвалидов I группы при базовой части пенсии в 900 руб. этот минимум практического значения не име­ет , равно как и для всех инвалидов с тремя иждивенцами, БЧ которых превышает 660 руб.

*Пример расчета : 23-летний инвалид II группы Д. в связи с получением высшего образо­вания работал лишь 6 месяцев - с 1 января 2002 г., т.е. пенсионных прав до этой даты не имел. Его заработная плата составляла 6 тыс. руб. в месяц. При заработке до 100 тыс. руб. в год для лиц 1967 г рождения и моложе страховые взносы на финансирование СЧ установле­ны на 2002-2003 гг. в размере 11 % (ст. 33 «Об обязательном пансионном страхова­нии в Российской Федерации» от 15декабря 2001г. № 167-ФЗ). За 6 мес. 2002 г. страховые взносы данного инвалида со­ставят 3960 руб. (11% от 36тыс. руб.). ПК, полученный до 1 февраля 2002 г., индек­сируется, как и пенсия, на 6,5%. С учетом данного ПК в данном примере увеличится на 42 руб. 90 коп. (6,5% от взносов за январь 2002 г.) и составит 4009 руб. 90 коп Эта сумма и является его пенсион­ным капиталом. При Т= 144мес. И К=0,18 (32/180) СЧ = 4009руб. 90коп./144хО, 18= 4009руб. 90 коп./25,92= 154руб. 70коп. Поскольку сумма БЧ + СЧ (479руб. 25коп. + 154 руб. 70 коп = 613 руб. 70 коп.) окажется меньше минимальной планки, она будет повышена до 660 руб.*

Те инвалиды, которые были застрахова­ны до 1 января 2002 г., приобрели пенси­онные права, конвертируемые в ПК по правилам ст. 30 Закона: ПК = (РП - БЧ) х Т. Чтобы определить эту часть ПК при инвалидности I и II группы подсчитывается, в каком размере могла бы быть установлена данному лицу пенсия по старости, если бы он имел на нее право по состоянию на 1 января 2002 г. При этом предъявляются те же требования к трудовому стажу и заработку, которые были установлены Федеральным законом «О порядке исчис­ления и увеличения государственных пен­сий» от 21 июля 1997 г. для исчисления пенсии с применением индивидуального коэффициента пенсионера. При наличии 20-летнего трудового стажа у женщин и 25-летнего у мужчин полагается полная расчетная пенсия (РП). Она определяется по формуле РП = СК х ЗР/ЗП х СЗП.

СК - стажевый коэффициент, который для застрахованных лиц, кроме инвали­дов III группы, равен 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх 20-25-летнего, но не более чем до 0,75. Для инвалидов III группы СК составляет 0,30. В общем трудовом стаже учитываются в календар­ном порядке периоды деятельности, на­званные в п.4 ст. 30 Закона.

ЗР это среднемесячный заработок застрахованного за 2000-2001 гг. по све­дениям индивидуального (персонифицированного) учета в Пенсионном фонде либо за любые 60 месяцев подряд.

ЗП - среднемесячная заработная пла­та в стране за тот же период, за который учитывается ЗР.

Отношение ЗР/ЗП учитывается по об­щему правилу в размере не свыше 1,2, а для северян - в зависимости от районного коэффициента, но в пределах от 1,4 до 1,9.

СЗП - это среднемесячная заработная плата в РФ за период с 1 июля по 30 сентября 2001 г. для исчисления и увели­чения пенсий, которая была определена Постановлением Правительства РФ от 11 октября 2001 г. №720 в размере 1671 руб. в месяц.

Когда пенсия назначается инвалиду III группы, в приведенную выше формулу определения сохраненных пенсионных прав (ПК) по состоянию на 1 января 2002 г., как отмечалось, подставляется СК, равный 0,30. Если впоследствии инвалидность утяжеляется либо инвалид достигает пен­сионного возраста, ПК пересчитывается с заменой СК на более высокий.

Третья часть пенсии - накопительная (НЧ) полагается не всем инвалидам, ро­дившимся в 1967 г. и позже, за которых уплачиваются накопительные страховые взносы. При наличии пенсионных накопле­ний, учтенных в специальной части индиви­дуального лицевого счета инвалида, НЧ будет устанавливаться ему, как правило, не ранее достижения пенсионного возрас­та, составляющего 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Исключение сделано для инвалидов I группы по зрению, лилипутов и диспропорциональных карликов. Им доста­точно достичь установленного для них по­ниженного пенсионного возраста - 40 и 50 лет (женщинам и мужчинам соответствен­но). Кроме того, независимо от возраста НЧ устанавливается инвалидам I и II груп­пы с детства (п. 5 ст. 8 Закона).

Размер накопительной части пенсии (НЧ) определяется по формуле НЧ = ПН/Т, где ПН - сумма пенсионных накоплений, уч­тенных на специальной части индивиду­ального лицевого счета по состоянию на день, с которого назначается накопитель­ная часть пенсии. Вернемся к прежнему примеру. Предположим, что в рассматри­ваемом случае установлена инвалидность с детства. Из заработка до 100 тыс. руб. в год для лиц, родившихся в 1967 г. и позже, взносы, направляемые на НЧ в 2002 г., составляют 3%. От 6 тыс. руб. это соста­вит 180 руб. в месяц и 1080 руб. за 6 месяцев. Допустим, что за полгода, про­шедших ко времени обращения за пенси­ей, инвестиционного дохода от этих взно­сов получено не было и ПК равно сумме взносов. При делении ПН на Т (144 мес.) НЧ = 1080 руб./144= 45 руб. На эту сумму увеличивается пенсия, размер которой (в двух вариантах) был определен выше.

Ранее речь шла об инвалидах, которым пенсия назначается после 1 января 2002 г. Что касается инвалидов, уже получающих пенсию по состоянию на эту дату, то им, был произведен перерасчет с примене­нием норм Закона по материалам пенси­онного дела без истребования у них заяв­лений и каких-либо дополнительных доку­ментов. Такой перерасчет получил назва­ние технологического, т.к. осуществлял­ся в целях своевременной выплаты пен­сии. В то же время каждый пенсионер вправе обратиться с заявлением (а в необходимых случаях и с дополнительны­ми документами) для определения пра­вил исчисления его пенсионного капита­ла и размера пенсии исходя из трех возможных вариантов: с учетом заработ­ка, документы о котором имеются в пен­сионном деле (из которого пенсия была назначена либо впоследствии пересчита­на), с учетом заработка, принимаемого во внимание при исчислении ПК, т.е. либо за 2000-2001 гг., либо за любые 60 меся­цев работы. Во всех случаях размер пен­сии, исчисленной по новым правилам, не может быть ниже размера ранее назна­ченной пенсии или пенсии, определенной при ее технологическом перерасчете[[11]](#footnote-11).

**2.4.Пенсия по случаю потери кормильца**

***Установление, исчисление, выплата***

Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца име­ют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. Одному из родителей, супругу или другим членам семьи, указан­ная пенсия назначается независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца. Семья безвестно отсутствующе­го кормильца приравнивается к семье умершего кормильца, если безвестное отсутствие кормильца удостоверено в установленном по­рядке.

Нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца при­знаются:

1) дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, не достиг­шие возраста 18 лет, а также дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, обучающиеся по очной форме в образовательных учреж­дениях всех типов и видов независимо от их организационно-право­вой формы, за исключением образовательных учреждений дополни­тельного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет или дети, братья, се­стры и внуки умершего кормильца старше этого возраста, если они до достижения возраста 18 лет стали инвалидами, имеющими огра­ничение способности к трудовой деятельности. При этом братья, се­стры и внуки умершего кормильца признаются нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных роди­телей;

2) один из родителей или супруг либо дедушка, бабушка умер­шего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также брат, сестра либо ребенок умершего кормильца, достигшие возраста 18 лет, если они заняты уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет и имеющими право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца в соответст­вии с подпунктом 1 настоящего пункта, и не работают;

3) родители и супруг умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо яв­ляются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности;

4) дедушка и бабушка умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо яв­ляются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности, при отсутствии лиц, которые в соответствии с законо­дательством Российской Федерации обязаны их содержать.

Члены семьи умершего кормильца признаются состоявшими на его иждивении, если они находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Иждивение детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств, за исключением указанных детей, объявлен­ных в соответствии с законодательством Российской Федерации пол­ностью дееспособными или достигших возраста 18 лет.

Нетрудоспособные родители и супруг умершего кормильца, не состоявшие на его иждивении, имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, если они независимо от времени, прошед­шего после его смерти, утратили источник средств к существованию.

Члены семьи умершего кормильца, для которых его помощь была постоянным и основным источником средств к существованию, но которые сами получали какую-либо пенсию, имеют право перейти на трудовую пенсию по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца-супруга сохра­няется при вступлении в новый брак.

Усыновители имеют право на трудовую пенсию по случаю по­тери кормильца наравне с родителями, а усыновленные дети — на­равне с родными детьми. Несовершеннолетние дети, имеющие право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, сохраняют это право при их усыновлении.

Отчим и мачеха имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с отцом и матерью при условии, что они воспитывали и содержали умершего пасынка или падчерицу не ме­нее пяти лет. Пасынок и падчерица имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с родными детьми, если они находились на воспитании и содержании умершего отчима или маче­хи, которые подтверждаются в порядке, определяемом Правительст­вом Российской Федерации.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца устанавлива­ется независимо от продолжительности страхового стажа кормильца, а также от причины и времени наступления его смерти, за исключени­ем случаев, предусмотренных пунктом 11 статьи9 ФЗ «О трудовых пенсиях».

При полном отсутствии у умершего кормильца страхового стажа, а также в случае наступления его смерти вследствие соверше­ния им умышленного уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые установлены в судеб­ном порядке, устанавливается социальная пенсия в связи со смертью кормильца в соответствии с Федеральным законом «О государствен­ном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости или до перерасчета размера этой части указанной пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные в спе­циальной части его индивидуального лицевого счета, выплачиваются в установленном порядке лицам, указанным в пункте 6 статьи 16 Федерального закона о трудовых пенсиях. При этом застрахованное лицо впра­ве в любое время посредством подачи соответствующего заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации определить конкретных лиц из числа указанных в пункте 6 статьи 16 Федерального закона или из числа других лиц, которым может быть произведена такая выплата, а также установить, в каких долях следует распреде­лить между ними указанные выше средства. При отсутствии указан­ного заявления средства, учтенные в специальной части индивиду­ального лицевого счета, подлежащие выплате родственникам застра­хованного лица, распределяются между ними в равных долях[[12]](#footnote-12).

***Структура (базовая, страховая)***

Размер базовой части трудовой пенсии по случаю потери кор­мильца устанавливается в следующих суммах:

детям, указанным в подпункте 1 пункта 2 статьи 9 Фе­дерального закона о трудовых пенсиях , потерявшим обоих родителей, или детям умер­шей одинокой матери (круглым сиротам) — 450 рублей в месяц (на каждого ребенка);

другим нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, указанным в пункте 2 статьи 9 настоящего Федерального закона, — 225 рублей в месяц (на каждого члена семьи). Базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца показана в таблице 2.3.

*Табл.2.3. Базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца*

*( в руб. с учетом индексации в 2002г.)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | С 1.01.02. | С 1.02.02. | С 1.08.02 |
| Детям, указанным в пп.1. п.2. ст.9  Закона, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери  (круглым сиротам) | 450,00 | 479,25 | 522,38 |
| Другим нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца (п.2.ст.9 Закона) | 225,00 | 239,63 | 261,20 |

Общий размер этой части пенсии на всю семью зависит, следовательно, от числа нетрудоспособных членов семьи и числа среди них детей — круглых сирот. Вместе с тем надо иметь в виду, что базовая часть пенсии устанавливается отдельно каждому члену семьи. Так, если в семье нетрудоспособная мать умершей и ребенок умершей одинокой матери, то матери умершей устанавливается базовая часть пенсии в размере 225 руб., а ребенку — круглому сироте 450 руб. в месяц Число нетрудоспособных членов семьи, на которых может устанавливаться базовая часть пенсии, не ограничено.

Базовый размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца не зависит от каких-либо других обстоятельств, например от длительности страхового стажа кормильца, уровня его заработка, группы инвалидности и степени ограниче­ния способности к трудовой деятельности, возраста и т. д.

Размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца на каждого нетрудоспособного члена семьи определяется по формуле:

СЧ = ПК/(ТхК)/КН, где

СЧ — страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кор­мильца;

ПК — сумма расчетного пенсионного капитала умершего кор­мильца, учтенного по состоянию на день его смерти;

Т — количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости (пункт 5 статьи 14 Федерального );

К — отношение нормативной продолжительности страхового ста­жа кормильца (в месяцах) по состоянию на день его смерти к 180 ме­сяцам. Нормативная продолжительность страхового стажа до дости­жения умершим кормильцем возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на 4 месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев;

КН — количество нетрудоспособных членов семьи умершего кор­мильца, являющихся получателями указанных пенсий, установлен­ных в связи со смертью этого кормильца по состоянию на день, с ко­торого назначается трудовая пенсия по случаю потери кормильца со­ответствующему нетрудоспособному члену семьи.

В случае, если трудовая пенсия по случаю потери кормильца ус­танавливается в связи со смертью лица, которому на день смерти была установлена страховая часть трудовой пенсии по старости или страховая часть трудовой пенсии по инвалидности, размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца на каждого не­трудоспособного члена семьи определяется по формуле:

СЧ = СЧп / КН, где

СЧ — размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

СЧп — размер страховой части трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности, установленный умершему кор­мильцу по состоянию на день его смерти.

Размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кор­мильца не может быть менее размера страховой части трудовой пен­сии по случаю потери кормильца, которая была первоначально на­значена другим членам семьи умершего кормильца в связи со смер­тью того же самого кормильца.

Определив страховую часть пенсии, можно рассчитать ту долю этой части, которая приходится на каждого нетрудоспособного члена семьи. Для этого вся сумма страховой части пенсии делится на число нетрудоспособных членов се­мьи. Если страховая часть пенсии по случаю потери кормильца назначается на одного нетрудоспособного члена семьи, то страховая часть этой пенсии равна страховой части пенсии по инвалидности.

*Пример расчета. Расчетный пенсионный капитал умершего кормильца 40 000 руб., возраст ко дню смерти 29 лет, пенсия назначается на одного ребенка в 2002 г. Стажевой коэффициент 0,31 (56: 180). Страховая часть пенсии со­ставит 896 руб. Об коп.-40 000/(1444x0,31). Если в семье умершего кор­мильца было бы два нетрудоспособных члена семьи, то доля страховой части пенсии каждого из них равнялась бы 448 руб. 03 коп. (886,06: 2).*

Следует отметить, что доли страховой части пенсии по случаю потери кор­мильца всех нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца равные, на­пример матери умершего и его ребенка — круглого сироты.

Особый порядок предусмотрен для определения страховой части пен­сии, если пенсия устанавливается по случаю потери кормильца, который сам ко дню смерти получал страховую часть пенсии по старости или по инвалидности. В этом случае страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца на всех нетрудоспособных членов семьи умершего равна его страховой части трудовой пенсии по старости или по инвалидности, а размер доли страховой части каждого нетрудоспособного члена семьи определяется путем деления всей суммы страховой части пенсии на число нетрудоспособных членов семьи.

*Пример расчета. В мае 2002 г. умер пенсионер по старости. Страховая часть пенсии составляла на день смерти 1000 руб. в месяц. На его иждивении двое детей в возрасте 13 и 15 лет. Страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца каждого из них 500 руб. в месяц. Если у данного пенсионера был бы один ребенок, его страховая часть пенсии составила бы 1000 руб., т. е. равнялась бы страховой части трудовой пенсии по старости, которую получал кормилец ко дню его смерти.*

Правило, установленное последней частью п. 2 ст. 16 Закона о трудовых пенсиях , имеет в виду подключение позднее к нетрудоспособным членам семьи, которым уже назначена страховая часть пенсии по случаю потери кормильца, других нетрудоспособных членов семьи, также имеющих право на получение трудовой пенсии по потери кормильца, в том числе ее страховой части. Согласно данному в буквальном его смысле нетрудоспособному члену семьи, который включается в число тех членов семьи, которым ранее установлена страховая пенсии по случаю потери кормильца, страховая часть пенсии должна быть установлена в том же размере, что и другим членам семьи. Данная норма весьма странная, как и некоторые другие, касающиеся пенсии по случаю потери кормильца.

*Пример расчета . Умер пенсионер, который получал пенсию по инвалидности II группы. Страховая часть его пенсии 1000 руб. На иждивении этого инвали­да ребенок. На этого ребенка установили страховую часть пенсии в сумме 1000 руб. Через 6 месяцев после смерти инвалида в его семье родился второй ребенок. На этого ребенка также должна быть установлена страховая часть пенсии в той же сумме, т. е. 1000 руб. Затем мать умершего, которая находилась на иждивении сына при его жизни, достигла 55 лет. Она также имеет право на получение страховой части пенсии в сумме 1000 руб. Общая сумма страховой части пенсии в приведенном примере 3000 руб.*

В то же время страховая часть пенсии не увеличивается, если число нетрудоспособных членов сокращается.

*Пример расчета. Умер инвалид II группы. Страховая часть пенсии равнялась 900 руб. На его иждивении состояли трое детей. В связи с его смертью каж­дому из них установили страховую часть пенсии 300руб. (900: 3). При дости­жении одним из детей совершеннолетнего возраста страховая часть пенсии двух других детей останется прежней, т. е. по 300 руб. Когда еще один ребе­нок достигнет 18 лет, страховая часть третьего ребенка также не изме­нится, т. е. сохранится в сумме 300 руб.*

Какие выводы следуют из этих примеров? Во-первых, выгодно постепенно включаться в число тех нетрудоспособных членов семьи, которые уже получают пенсию. Этим безусловно воспользуются семьи, потерявшие кормильца, тем более, что выбор времени обращения за пенсией принадлежит им. Во-вторых, очевидна социальная несправедливость: дети в семьях, где не один ребенок, при сокращении числа получателей пенсии обеспечиваются хуже, чем дети в семьях, в которых один ребенок. Ведь страховая часть пенсии на одного, последнего ребенка из трехдетной семьи, в которой ранее получали пенсию еще двое детей, в три раза ниже, чем страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца на ребенка из однодетной семьи.

Размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца опреде­ляется по формуле:

П = БЧ + СЧ, где

П — размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

БЧ — базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормиль­ца ;

СЧ — страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца.

Общая сумма пенсии по случаю потери кормильца состоит из базовой часта и страховой части. Напомним, что трудовая пенсия по случаю потери кормильца имеет лишь две указанные части. Накопительная часть в составе данной пенсии отсутствует.

Минимальный уровень двух этих частей установлен с 1 января 2002 г. 660 руб. В Законе не указано, что эта сумма предусмотрена в расчете «на каждого нетрудоспособного», но это очевидно, так как все размеры до этого указывались «на каждого» . Надо отметить, что сумма 660 руб. — одна для всех видов пенсии (см. п. 8 ст. 14, п. 4 ст. 15 и комментарий к ним). Эта сумма, как отмечалось, позаимствована из старого законодательст­ва, она именовалась «совокупной пенсионной выплатой», ниже которой с 1 ав­густа 2001 г. пенсия не устанавливалась и не выплачивалась.

При установлении размера трудовой пенсии по случаю потери кормильца, в состав которой входит размер страховой части указанной пенсии, средства, учтенные на индивидуальном лицевом счете умершего кормильца, списываются с указанного счета, а счет закрывается.

В случае, предусмотренном пунктом 12 статьи 9 Федерального закона, лицам, указанным в заявлении застрахованного лица о порядке распределения средств, учтенных в специальной индивидуального лицевого счета, производится выплата указанных средств.

При отсутствии указанного заявления застрахованного лица выплата производится его родственникам, к числу которых относятся его дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

1) в первую очередь — детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);

2) во вторую очередь — братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств родственникам умершего кормильца одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета умершего кормильца, только при отсутствии родственников первой очереди.

В случае отсутствия у застрахованного лица родственников, указанных в Законе, эти средства учитываются в составе пенсионного резерва. При этом специальная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица закрывается.

Списание средств, учтенных на индивидуальном счете умершего кор­мильца, и закрытие его счета — техническая операция, которая не влияет на объем прав членов семьи. Она указана, видимо, в связи с тем, что в этой пен­сии отсутствует накопительная часть. Правда, неясно, почему закрывается счет, если в специальной его части содержатся данные о пенсионных накоплениях, судьба которых еще не решена. Счет может быть закрыт, на наш взгляд, лишь после определения судьбы пенсионных накоплений .

Пункт 6 ст. 16 закона о трудовых пенсиях предусматривает судьбу пенсионных накоплений, если смерть застрахованного наступила до назначения ему накопительной части тру­довой пенсии по старости или до перерасчета размера этой пенсии с учетом до­полнительных пенсионных накоплений: в этом случае средства, учтенные в специальной части индивидуального счета застрахованного, выплачиваются со­гласно его заявлению. Пункт 6 ст. 16 определяет, что пенсионные накопления выплачиваются лицам, которые указаны в соответствующем заявлении застра­хованного. Сразу отметим, что порядок выплаты еще не установлен, и кем он должен быть установлен, неизвестно. Скорее всего, Пенсионным фондом В нем необходимо определить, в частности, срок, в течение которого следует обращаться за получением накоплений, и срок, в течение которого надо выпла­чивать накопления после соответствующего обращения заинтересованных гра­ждан; за чей счет должны производиться расходы по пересылке и доставке сумм накоплений и некоторые другие вопросы.

Правила, которые содержатся в п. 6 ст. 16закона , установлены, по моему мне­нию, без учета существенных изменений, которые произошли в наследствен­ном праве в связи с принятием III части ГК 26 ноября 2001 г. и введением ее в действие с 1 марта 2002г. (СЗ РФ. 2001. №49. Ст. 4552, 4553). С 1 марта 2002 г., в частности, значительно расширен круг наследников, ими стали практически все родственники умершего, вплоть до седьмой очереди (седьмая очередь- это пасынки, падчерицы, отчим и мачеха наследодателя). Ранее наследниками по закону признавались лишь три очереди родственников. Не учтен также в п. 6 ст. 16 и принцип выплаты пенсионных накоплений по праву представления (по этому принципу внук может наследовать имущество, например, на правах его сына).

Пенсионный закон принимался почти одновременно с III частью ГК, и в нем следовало учесть изменения в российском наследственном праве.

В ограничительных правилах выплаты пенсионных накоплений умерших явно предусматривается фискальный интерес, от которого государство отказалось, введя новое наследственное право, соответствующее такому праву других европейских стран.

**2.5. Конвертация и индексация трудовых пенсий**

***Индексация пенсий***

Рост стоимости жизни и нашей стране постоянно опережает увели­чение пенсионных выплат, поэтому индексацию пенсий российские пен­сионеры всегда ожидают с нетерпением. Какой порядок индексации предусмотрен новым пенсионным за­конодательством?

В последнее десятилетие россий­ским пенсионерам приходилось гадать, когда же, наконец хоть немного подрастет покупательная спо­собность их пенсий. Неопределенность времени индексации была свойствен­на варианту исчисления и пересмотра пенсии, установленному Законом РФ «О государственных пенсиях в Рос­сийской Федерации» от 20 ноября 1990 г.№340-1 вначале для всех пенсионе­ров, а с 1998 г. -- лишь для работающих. В индексации пенсий в то время без конца происходили сбои. Особенно они давали о себе знать в 1993-1999 гг.

Например, промежутки между ин­дексациями в 1993-1994 гг. составля­ли 9 месяцев, в 1994-1996 гг. 6 и 5 месяцев, с мая 1996 г. по сентябрь 1997 г. - 17 месяцев, с октября 1997 г. по май 1999 г. - 20 месяцев.

Правда, нельзя сказать, что в эти периоды пенсии вообще не повыша­лись, - определенное увеличение их размера происходило за счет компен­сационных выплат. Но с помощью пос­ледних достигалось лишь некоторое улучшение материального положения лиц, получавших маленькие пенсии. Что же касается получателей пенсий среднего и максимального размеров, то компенсационная выплата к их пен­сиям составляла 85 руб. в месяц с мая 1996г. по апрель 2000 г. и 100 руб. с мая 2000г.

Не так регулярно, как предполага­лось, индексировались и пенсии, на­значенные с применением ИКП. Их индексация должна была осуществ­ляться по факту роста доходов пен­сионной системы. Для увеличения пенсии ИКП применялся к средне­месячной заработной плате в стране за соответствующий квартал. Расчет­ный фонд оплаты труда за квартал определялся Госкомстатом РФ на основании данных Пенсионного фон­да РФ о поступлении текущих стра­ховых взносов по методике, опреде­ленной Минтрудом РФ.

К сожалению, автоматизма в пере­расчете пенсий не получилось: если по каким-то причинам роста доходов ПФР не происходило, оснований для индексации пенсий даже при факти­ческом росте заработной платы не было, поскольку данные о среднеме­сячной заработной плате в России за квартал оставались прежними или были даже ниже чем в предыдущем квартале.

Действующее пенсионное законода­тельство «привязывает» индексацию к составным частям пенсии. Размер индексации пенсий, утверждаемый в бюджете, определяется исходя из предполагаемых темпов роста инфля­ции и роста заработной платы на пла­нируемый год с учетом прогнозируе­мых доходов пенсионной системы.

Правила индексации базовой и страховой частей трудовых пенсий раз­личны (п.п. 6-8 ст. 17 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Россий­ской Федерации» от 17 декабря 2001 г. №173-ФЗ (в ред. от 25 июля 2002 г.).

Базовая часть трудовой пенсии ин­дексируется с учетом темпов роста инфляции в пределах средств, пре­дусмотренных на эти цели в феде­ральном бюджете и бюджете Пенси­онного фонда РФ на соответствующий финансовый год. Коэффициент ин­дексации и ее периодичность опреде­ляются Правительством РФ. В 2002 г. данная часть пенсии индексировалась дважды: с 1 января и с 1 августа.

Страховая часть трудовой пенсии ин­дексируется в следующем порядке:

1) при росте цен за каждый кален­дарный квартал не менее чем на 6% -1 раз в 3 месяца с 1 числа месяца, следующего за первым месяцем оче­редного квартала, то есть с 1 февра­ля, 1 мая, 1 августа и 1 ноября;

2) при меньшем уровне роста цен, но не менее чем на 6% за каждое полугодие - 1 раз в 6 месяцев, то есть с 1 августа и 1 февраля, если в тече­ние соответствующего полугодия не производилась индексация в соответ­ствии с п.1;

3) в случае роста цен за соответ­ствующее полугодие менее чем на 6% - 1 раз в год с 1 февраля, если в течение года не производилась индексация в соответствии с п.п. 1 и 2.

Коэффициент индексации размера страховой части трудовой пенсии оп­ределяется Правительством РФ ис­ходя из уровня роста цен за соответ­ствующий период и не может превы­шать коэффициент индексации раз­мера базовой части трудовой пенсии за тот же период.

В случае, если годовой индекс рос­та среднемесячной заработной платы в РФ превысит суммарный коэффи­циент произведенной индексации раз­мера страховой части трудовой пен­сии в этом же году, с 1 апреля следу­ющего года производится дополни­тельное увеличение размера страхо­вой части трудовой пенсии на разни­цу между годовым индексом роста среднемесячной заработной платы в РФ и указанным коэффициентом. При этом дополнительное увеличение раз­мера страховой части трудовой пен­сии (с учетом ранее произведенной индексации этой части трудовой пен­сии) не может превышать индекс ро­ста доходов Пенсионного фонда РФ в расчете на одного пенсионера, на­правляемых на выплату страховой части трудовых пенсий.

В 2002 г. и базовая, и страховая части трудовых пенсий индексирова­лись одновременно и с одинаковыми коэффициентами (первый раз на 6,5%, второй раз - на 9%)[[13]](#footnote-13).

***Конвертация пенсий***

Конвертация --это преобразова­ние пенсионных прав, приобретенных гражданами по состоянию на 01.01.2002 г., т.е. на момент начала пенсионной реформы, в сумму рас­четного пенсионного капитала. Его величина — это эквивалент суммы уплаченных страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Феде­рации до 01.01.2002 г. Эта сумма определяется обратным счетом из размера условно полагающейся всем застрахованным лицам пенсии так, как если бы они достигли пенсионного возраста к указанной дате. Расчетный размер пенсии всем застра­хованным лицам определяется по правилам, аналогичным исчислению пенсий с применением индивидуаль­ного коэффициента пенсионера (ИКП).

Для пенсионеров по состоянию на 31 декабря 2001 г. установлена не условная, а реальная трудовая пенсия в наиболее выгодном для них размере по действующему до начала реформы пенсионному законодательству, и предоставлено право определить рас­четный пенсионный капитал из сум­мы этой пенсии, которая может быть принята в качестве расчетного размера пенсии.

Оценка пенсионных прав пенсио­неров по состоянию на 01.01.2002 г. путем их конвертации (преобразования) и расчетный пенсионный капитал производится согласно п. 9 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях органами, осуществ­ляющими пенсионное обеспечение, одновременно с назначением трудо­вой пенсии в соответствии с этим за­коном.

При этом право на трудовую пенсию по старости, по инвалидно­сти, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, установленную на 31.12.2001 г. в соответствии с За­коном Российской Федерации от 20.11.1990 г. №340-1 «О государст­венных пенсиях в Российской Фе­дерации»,-- сохраняется и не пе­ресматривается. Однако, право на трудовую пенсию по нормам Закона от 17.12.2001 г. у пенсионера возни­кает только с момента его вступления в силу, т.е. с 01.01.2002 г.

Если пенсионер в сроки, уста­новленные для назначения трудовых пенсий по Закону от 17.12.2001 г., не изъявит желание воспользоваться правом выбора ва­рианта определения расчетного пенсионного капитала и не пред­ставит необходимые документы, величина этого капитала определя­ется в соответствии с абзацем пер­вым п.6 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях.

В соответствии с ним расчетный пенсионный капитал (ПК) по со­стоянию на 01.01.2002 г. пенсионе­ру определяется исходя из суммы одной установленной ему пенсии (П) с учетом повышений и компен­сационной выплаты в связи с рос­том стоимости жизни в Российской Федерации с применением соответствующего районного коэффициен­та, за исключением надбавок на уход и на нетрудоспособных ижди­венцев.

Учитывая, что указанная сумма установленной пенсии П пенсионе­ру принимается в качестве расчет­ного размера трудовой пенсии РП, который в соответствии с последним абзацем пункта 2 статьи 30 За­кона о трудовых пенсиях не может быть менее 660 руб., то и названная сум­ма при необходимости подлежит увеличению до этой минимальной величины.

В частности, суммы пенсий по старости и по инвалидности при не­полном общем трудовом стаже, ко­торые были исчислены без ИКП и составляли менее 660 руб. (с учетом компенсационной выплаты, а также с применением районного коэффи­циента и повышений), увеличива­ются до 660 руб. в целях конверта­ции.

В отношении граждан, имевших право на получение двух пенсий по статье 5 Закона от 20.11.1990 г., в целях конвертации выбирается сум­ма одной из этих пенсий, т.к. им в соответствии с Федеральным зако­ном - от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обес­печении в Российской Федерации» в обязательном порядке должна быть установлена вторая (государст­венная) пенсия. Общий порядок пересчета пенсии и определения расчетного пенсионного капитала пенсионера показан в табл.2.4.(Приложение 3).

Если признание лица инвалидом или смерть кормильца имели место до 01.01.2002 г., а обращение за соот­ветствующей трудовой пенсией по­следовало после 01.01.2002 г.. но не позднее, чем через 12 месяцев, то полагающаяся сумма пенсии П на 31.12.2001г. определяется по нормам Закона от 20.11.1990 г. Затее, исходя из этой суммы пенсии определяется величина расчетного пенсионною капитала по формулам (2) и (З).

При этом следует учитывать, что получатель пенсии по инвалидности вправе в такой ситуации выбрать вариант конвертации своих пенси­онных прав исходя из расчетного размера пенсии (вместо пенсии, установленной по состоянию на 31.12.2001 г.).

У получателя пенсии по случаю потери кормильца отсутствует право на подобный выбор. Поэтому конвертация производится только исхо­дя из пенсии, установленной на 31.12.2001 г.

Вместе с тем, член семьи умершего кормильца вправе отказаться от назначения пенсии с более ран­него срока с тем, чтобы воспользо­ваться правом на определение рас­четного размера пенсии в соответст­вии с пунктом 7 статьи 30 Закона о трудовых пенсиях.

Если обращение за трудовой пен­сией по инвалидности или по случаю потери кормильца в указанном выше случае последовало по истечении 12 месяцев со дня признания лица ин­валидом или смерти кормильца, то соответствующая пенсия назначается со дня обращения за трудовой пенси­ей. При этом оснований для опреде­ления расчетного пенсионного капи­тала из суммы установленной по со­стоянию на 01.01.2002 г. пенсии не имеется. Этот капитал определяется только исходя из расчетного размера пенсии.

В этом случае для инвалидов К должно определяться на момент об­ращения за пенсией, т.е. на момент ее назначения по нормам Закона о трудовых пенсиях.

*Учитываемые повышения*

В сумме пенсии, исходя из кото­рой определяется расчетный пенсионный капитал пенсионеру, учиты­ваются следующие, установленные согласно соответствующим пунктам статьи 110 Закона от 20.11.1990 г., повышения:

а) на 185 руб. 32 коп.:

* участникам Великой Отечест­венной войны (пункт «г»);
* гражданам — бывшим несовер­шеннолетним узникам концлагерей, гетто и других мест принудительно­го содержания, созданных фашиста­ми и их союзниками в период вто­рой мировой войны (пункт «д»);
* гражданам, награжденным зна­ком «Жителю блокадного Ленин­града» (пункт «з»);
* инвалидам с детства вследст­вие ранения, контузии или увечья, связанных с боевыми действиями в период Великой Отечественной войны либо с их последствиями (пункт «к»);

б) на 92 руб. 66 коп.:

* гражданам, не менее шести ме­сяцев находившимся на военной службе в период с 22 июня 1941 го­да по 3 сентября 1945 года (пункт «е»);
* гражданам, проработавшим не менее шести месяцев в годы Вели­кой Отечественной войны (с 22 июня 1941г. по 9 мая 1945г.), исключая время работы в районах, временно оккупированных неприятелем, или награжденным орденами и медалями СССР за са­моотверженный труд и безупреч­ную воинскую службу в тылу в го­ды Великой Отечественной войны (пункт «ж»);
* гражданам, необоснованно ре­прессированным по политическим мотивам и впоследствии реабилити­рованным (пункт «и»)

Кроме того, могут быть учтены:

* установленные Героям Совет­ского Союза, Героям Российской Федерации и гражданам, награжден­ным орденом Славы трех степеней повышения размера пенсии на 100 процентов, но не менее чем на 370 руб. 64 коп., Героям Социалистиче­ского Труда — на 50 процентов, но не менее чем на 185 руб. 32 коп., — соответственно каждому полученно­му званию (пункт «а» статьи ПО За­кона от 20.11.1990 г. в редакции Федерального закона от 13.07.2001 г. № 100-ФЗ ,вступившей в силу с в соответствии с Феде­ральным законом от 15.12.2001 г. № 168-ФЗ);
* установленное чемпионам Олимпийских игр повышение раз­мера пенсии на 50 процентов, но не менее чем на 185 руб. 32 коп. (пункт «б» статьи 110 Закона от 20.11.1990г.);
* установленное гражданам, на­гражденным орденом Трудовой Славы трех степеней или орденом «За службу Родине в Вооруженных Силах СССР» трех степеней, повы­шение размера пенсии на 15 процентов (пункт «в» статьи 110 Закона от 20.11.1990 г.).

*Учет компенсационной выплаты и районного коэффициента*

Если пенсия исчислена без при­менения ИКП, то в сумме пенсии, исходя из которой определяется расчетный пенсионный капитал пенсионера, учитывается компенсационная выплата, установленная получателю соответствующей пен­сии, в полном размере. Получателю двух пенсий учитывается одна ком­пенсационная выплата — та, кото­рая была рассчитана исходя из сум­мы пенсии, принимаемой в качест­ве расчетного размера пенсии.

Также учитывается установлен­ное в соответствии со статьей 112 Закона от 20.11.1990 г. повышение минимальных и максимальных размеров трудовых пенсий, исчис­ленных без ИКП с применением районного коэффициента к зара­ботной плате рабочих и служащих, установленного решениями орга­нов государственной власти СССР или федеральных органов государ­ственной власти. Если установле­ны разные районные коэффициен­ты к заработной плате, учитывает­ся коэффициент для рабочих и служащих непроизводственных от­раслей.

Сохраняется также установлен­ное повышение минимальных и максимальных размеров трудовых пенсий, назначенных в соответст­вии со статьей 14 Закона от 20.11.1990 г. в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, при выезде пенсионера из этих районов и местностей на новое постоянное место жительства (независимо от даты выезда) с учетом соответствующего районного коэффициента Предельный размер районного ко­эффициента, с учетом которого при выезде определяется максимальный размер указанной пенсии, составля­ет 1,5.

Для пенсий, исчисленных с при­менением ИКП, лицам, проживаю­щим в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к райо­нам Крайнего Севера (а также вы­ехавшим после 01.08.2001г. и имеющим право на пенсию в соответст­вии со статьей 14 Закона от 20.11.1990г.) учитывается отноше­ние среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной зара­ботной плате в стране в повышен­ных в зависимости от районного ко­эффициента пределах (не свыше 1,4; 1,7 или 1.9), согласно статье 7 Закона от 20.11.1990 г. в редакции Федерального закона от 08.08.2001 г. № 122-ФЗ, который вступил в си­лу с 01.08.2001 г. Сумма установлен­ной и исчисленной в этом порядке пенсии также может использоваться при определении расчетного пенси­онного капитала пенсионера.

*Учитываемый общий трудовой стаж*

В соответствии с п.4 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях. под общим трудо­вым стажем понимается суммарная продолжительность трудовой и иной общественно полезной деятельности до 01.01.2002 г, учитываемая в календар­ном порядке. В нее включаются те же пе­риоды работы и деятельности, которые учитывались при назначении пенсий с применением ИКП (см. таблицу 2.6.)(Приложение 5).

При этом в соответствии с п. 9 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях приме­няется порядок исчисления и подтверж­дения трудового стажа, в том числе стажа на соответствующих видах работ (а в не­обходимых случаях - заработка застра­хованного лица), который был установлен для назначения и перерасчета государст­венных пенсий и действовал до 01.01.2002г.[[14]](#footnote-14)

Учитываемые виды стажа и порядок их подтверждения приведены в таблице (Приложение 5).

Включаются в общий трудовой стаж в целях конвертации приобретенных пенсионных прав в капитал следующие периоды:

• обучение в училищах, школах и на курсах по подготовке кадров, повышению квалификации и по переквалификации, в средних специальных и высших учебных заведениях, пребывание в аспирантуре, докторантуре, клинической интернатуре;

• пребывание граждан, проживавших в районах, временно оккупированных не­приятелем в период Великой Отечест­венной войны, в возрасте 16 лет и старше на оккупированной территории СССР или других государств, а также на территории государств, находившихся в состоянии войны с СССР;

• нахождение в фашистских концла­герях в период Великой Отечественной войны;

• проживание в г. Ленинграде в пери­од его блокады (с 8 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г.);

• уход за инвалидом I группы, ребен­ком-инвалидом в возрасте до 16 лет, пре­старелым, нуждающийся в постоянном уходе по заключению лечебного учреж­дения;

• уход неработающей матери за каж­дым ребенком в возрасте до трех лет и 70 дней до его рождения;

• уход родителей и иных законных представителей за ВИЧ-инфицирован­ными несовершеннолетними детьми;

• проживание жен (мужей) военно­служащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с мужьями (женами) в местностях, где они не могли трудоуст­роиться по специальности в связи с от­сутствием возможности трудоустройства.[[15]](#footnote-15)

**III.Проблемы и перспективы пенсионного законодательства**

**Российской Федерации**

С 1 января 2003 года вступили в действие за­коны, в корне меняющие существовавшую систему пенсионного обеспечения Российской Федерации, практически полностью перестраиваю­щие правовое регулирование в данной сфере.

Это в первую очередь законы «О трудовых пен­сиях в Российской Федерации», «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федера­ции» и «О государственном пенсионном обеспече­нии в Российской Федерации», принятые Государ­ственной Думой и Советом Федерации, а также принятые в первом чтении законопроекты «Об уп­равлении средствами государственного пенсионно­го обеспечения (страхования) Российской Федера­ции» и «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс и в некоторые законодательные акты о налогах и сборах».

Таким образом, при разработке законов, регу­лирующих отношения в сфере пенсионного обеспе­чения, необходим комплексный подход, анализ смежных отраслей законодательства и их взаимо­связей.

Внесенные в Государственную Думу Президен­том Российской Федерации проекты законов по пенсионной реформе содержали такое количество недостатков, что после первого чтения в профиль­ный комитет Думы поступило более 600 поправок. Депутатам Думы удалось прийти к согласию по ряду поправок и добиться того, чтобы часть из них была принята, но значительное коли­чество, к сожалению, было отклонено.

На сегодняшний день главным недостатком принятых законов, на мой взгляд, является наруше­ние положений п.2 ст.55 Конституции Российской Федерации, запрещающих издавать законы, отменя­ющие или умаляющие права человека и гражданина.

В чем это проявляется?

Прежде всего в самом понятии трудовой пен­сии, которая определяется как выплата в целях ком­пенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица пе­ред установлением им трудовой пенсии. Данное определение в корне меняет концепцию права на пенсию, существующую в настоящее время. Дей­ствующее до настоящего года законодательство, а именно Закон «О государственных пенсиях», связы­вало право на получение пенсии с наступлением определенного возраста, наступлением инвалидно­сти и потерей кормильца. Таким образом, закреп­ленное в законе понятие трудовой пенсии как возмещение утраченного заработка или иного дохода является существенным нарушением прав граждан, достигших пенсионного возраста, но продолжаю­щих работать, т.е. не утративших свой заработок. Подобная формулировка позволяет органу, осуще­ствляющему назначение пенсии, по этому основа­нию отказать гражданину в его праве на трудовую пенсию. Разработчики законов — Правительство и Пенсионный фонд — неоднократно в устной форме заверяли, что этого не произойдет, и хотелось бы в это верить, однако, на мой взгляд, такая дискрими­национная неопределенность в законной формули­ровке основных понятий недопустима. В ст. 18 ч.4 Закона «О трудовых пенсиях» содержится норма, закрепляющая право на пенсию работающих пен­сионеров без каких-либо ограничений, но не так четко, как в Законе «О государственных пенсиях».

Далее, хотелось бы остановиться на новом опреде­лении пенсии по инвалидности, а точнее — на усло­виях ее назначения. В соответствии с новым законом данный вид пенсии устанавливается при наличии ограничения способности к трудовой деятельности I, II и III степени. Однако действующее законода­тельство, в частности Закон «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации», а также поло­жение «О порядке признания лица инвалидом», ут­вержденное Правительством, не содержат понятия степени ограничения способности к трудовой дея­тельности и предусматривают установление I, II и III групп инвалидности. После больших споров опреде­лились, что 2 года инвалидность будет устанавли­ваться по-прежнему, а с 2004 года — по-новому, но понятие «степень ограничения способности к трудо­вой деятельности» осталось (степени ограничения трудоспособности привязаны к процентам утраты трудоспособности). Здесь также имеет место воз­можность для различного рода ущемления прав граждан, являющихся инвалидами.

Из страхового стажа новым законодательством исключены периоды обучения в училищах по под­готовке кадров, техникумах, ВУЗах, время отпуска до родов, период проживания супруга военнослужа­щего, проходящего службу в местностях, где супруг не мог трудиться по специальности.

Период ухода за ребенком до 1,5 года, а в общей сложности не более 3 лет, военная служба, период получения пособия по временной нетрудоспособно­сти или пособия по безработице и т.д. теперь будут засчитываться только в том случае, если этим перио­дам предшествовала : трудовая или иная деятель­ность, во время которой уплачивались страховые взносы. Из нестраховых периодов только два — служ­ба в армии и уход за детьми — будут оплачиваемыми.

Данный перечень не является исчерпывающим, особого внимания заслуживают содержащиеся в за­конах размеры пенсии и методики их определения. Данный вопрос является для пенсионного обеспе­чения ключевым, поскольку главным недостатком существующей пенсионной системы является на сегодня как раз недостаточный размер пенсий, по­лучаемых большинством пенсионеров.

С 2002 года изменен существующий порядок, и обязательные пенсионные платежи делятся на две равные части: одна из них по-прежнему будет име­новаться единым социальным налогом (до 14%, в среднем 13%), а другая часть (в том же размере) — страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование. Первая часть зачисляется в федераль­ный бюджет и затем передается (не полностью, а лишь частично) в Пенсионный фонд, а вторая часть сразу зачисляется непосредственно в бюджет Пенсионного фонда.

Единый социальный налог в части, зачисляе­мой в федеральный бюджет, будет расходоваться не только на выплату базовой части трудовой пенсии и на повышение ее размера, но и на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению, в том числе на выплату пенсий военнослужащим, их семьям, социальных пенсий и других, выплата ко­торых осуществлялась за счет иных источников фе­дерального бюджета.

Другая часть пенсионных платежей пойдет в страховую часть, которая будет аккумулироваться на персональном счету гражданина и которая в ко­нечном итоге и составит основу для будущей его трудовой пенсии.

По ориентировочным расчетам, средняя страховая часть трудовой пенсии (около 670 руб.) пре­вышает среднюю часть базовой трудовой пенсии (около 450 руб.) примерно на 40%. Следовательно, для выплаты базовой части трудовых пенсий доста­точно социального налога в размере 8% заработка вместо 13%. Реальный объем средств, которые могут быть направлены на выплату текущих трудовых пенсий, сокращается, таким образом, с 26% фонда оплаты труда до 21% (в 2002 году это было примерно 95 млрд. руб.).

С начала 2002 года введены обязательные стра­ховые платежи на накопительную часть трудовой пенсии. Их размер 2% и 6 % (из 14%) для типичных налогоплательщиков при налоговой базе до 100 тыс. руб. в год (такую налоговую базу имеет подав­ляющее большинство застрахованных). При более высокой налоговой базе их размеры снижаются.

Платежи в размере 2% вносятся за застрахован­ных мужчин с 1953 по 1966 г. рождения и женщин 1957 по 1966 г. рождения. За всех застрахованных 1967 г. рождения и моложе размер этого платежа со­ставляет 6%. Все такие граждане после достижения пенсионного возраста (60 и 55 лет соответственно мужчины и женщины) могут рассчитывать на полу­чение накопительной части трудовой пенсии сверх базовой и страховой ее частей. За тех застрахованных, которые старше, страховые взносы в накопительную часть не уплачиваются, и они, следовательно, не вправе претендовать на получение накопительной части трудовой пенсии (их трудовая пенсия равна сумме базовой и страховой частей трудовой пенсии).

Следует отметить, что накопительные пенсионные системы, существуют в ряде зарубежных стран, но не как обязательные, а как добровольные. Взаимоотношения в данной сфере строятся в рам­ках гражданско-правовых отношений.

Введенная в России накопительная система яв­ляется принудительной, что в корне противоречит принципам как гражданского права, так и права социального обеспечения.

В этой связи возникает ряд проблем, затрагивающих не только право социального обеспечения, но и ряд смежных отраслей.

Например, механизм наследования средств накопительной части пенсии не соответствует тому механизму, который прописан в Гражданском кодексе. Вместо четырех очередей наследования предусмотрены лишь первые две. При этом указанные средства фактически исключаются из состава наследства, и соответственно наследники 3-й и 4-й очередей лишаются права на эти средства, что противоречит опять-таки Конституции.

Наиболее проблемным с точки зрения влияния на смежные отрасли законодательства является законопроект «Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации», принятый в первом чтении.

Само название законопроекта не соответствует его содержанию. По смыслу названия законопроект должен бы содержать нормы, определяющие механизм управления средствами государственного пенсионного обеспечения, т.е. определяющие источники формирования, регулирующие сбор, аккумуляцию, капитализацию, распределение указанных средств и т.п., однако на самом деле из 11 статей проекта лишь 2 посвящены вопросам управления средствами, а остальные так или иначе определяют организацию, полномочия и функции Пенсионного фонда Российской Федерации. Фактически законопроект является положением о Пенсионном фонде, которому придан статус федерального закона.

Законопроект предусматривает преобразование Фонда в некоммерческую организацию, а его территориальные органы получают самостоятельный статус в форме государственных учреждений. При этом в части статуса территориальных органов законопроект противоречит сам себе. В статье 1 говорится о том, что Фонд и его территориальные органы составляют централизованную единую систему, а в статье 2 — что территориальные органы Фонда являются юридическими лицами, т.е. самостоятельными субъектами.

Предлагаемые указанным законопроектом меры по преобразованию Пенсионного фонда столь необычны, что потребовалось вместе с ним подготовить законопроект «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Фе­дерации в связи с принятием Федерального закона «Об управлении средствами государственного пен­сионного обеспечения (страхования)».

Под «некоторыми законодательными актами» понимаются Бюджетный кодекс, Закон «О государ­ственных пенсиях» и Закон «О некоммерческих организациях». При этом разработчики законопро­ектов не учли, что потребуется внесение изменений также в Гражданский кодекс, в части, касающейся правового регулирования создания некоммерчес­ких организаций, а заодно и в Конституцию Рос­сийской Федерации, в части, касающейся предме­тов совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов, участие которых в управлении пенси­онным обеспечением не предусмотрено, и возмож­ности передачи полномочий.

Таким образом, проводимая фактически Пра­вительством и Пенсионным фондом пенсионная реформа затрагивает не только профильное законо­дательство, но и правоотношения в сфере конститу­ционного, налогового, бюджетного и гражданскою права. Ради принятия этих законопроектов так или иначе изменяются основные, базовые, акты рос­сийской правовой системы, что неизбежно впос­ледствии повлечет ряд коллизий законодательства. Кроме того, создается опасный прецедент, ведь сле­дом за реформой Пенсионного фонда можно за­няться реформой фондов социального и медицинс­кого страхования, которая также потребует опреде­ленных изменений, которые, в свою очередь, повле­кут новые несоответствия, и т.д.

Считаем, что если бы не было такой спешки в принятии реформенных законов, если бы Прави­тельство и Президент были последовательны в про­ведении мер по реформированию пенсионной сис­темы, то можно было бы реально улучшить положе­ние пенсионеров.

Тема реформы пенсионной системы обсуждает­ся с 1994 года. Единственный основополагающий документ, в котором сформулирована цель пенси­онной реформы, — Концепция реформы пенсион­ного обеспечения в Российской Федерации, одоб­ренная постановлением Правительства Российской Федерации от 7 августа 1995 года № 790, — факти­чески отменена программой пенсионной реформы, одобренной постановлением Правительства от 20 мая 1998 года № 463 (с изменениями от 17 сентября 1999 г.), в которой цели реформы вообще не указа­ны. Следствием этого является несогласованность и противоречивость действий государственной влас­ти (в том числе и законодательной) в области пен­сионного обеспечения. В последние годы словом «реформа» обозначились самые разные действия власти, от существенного изменения общественных отношений до косметических реорганизаций орга­нов государственного управления.

Ведь суть любой реформы, в том числе и пенси­онной, заключается в том, что должно быть соответ­ствие целей, задач, программ, с одной стороны, И средств, ресурсов, форм и методов их реализации — с другой, то есть реформа должна быть тщательно просчитана, продумана, сконструирована и должна приносить позитивные результаты. Эта реформа не принесет людям позитивных результатов, и расчеты не в пользу сегодняшних и будущих поколений.

Однако, поскольку данный законопроект об­суждался после принятия в первом чтении проек­тов, предложенных Президентом, по вполне понят­ным причинам он не получил поддержки среди большинства депутатов Государственной Думы и, хотя и с минимальным недобором в 9 голосов, не прошел в первом чтении.

Таким образом, на сегодняшний день пенсион­ная реформа осуществляется путем принятия зако­нов, не решающих основных проблем пенсионного обеспечения. А эти проблемы требуют комплексно­го подхода. Невозможно реформировать пенсион­ную систему в отрыве от реформы заработной платы и системы налогообложения, развития финансовой инфраструктуры экономики и подъема в и реальном секторе народного хозяйства.

Считаю, что при реформировании пенсионной системы должна быть четко сформулированная и принятая обществом цель реформы. Только исходя из такой цели могут быть поставлены и успешно ре­шены задачи пенсионной реформы.

Реформа не должна осуществляться за счет пен­сионеров и лиц предпенсионного возраста. Они ча­сто не имеют возможности защитить себя. Ущемле­ние их пенсионных прав катастрофически подорвет доверие населения как к пенсионной реформе, так и к государству.

Управление пенсионной системой должно ос­новываться на принципе четкого разделения власт­ных и экономических функций.

Изменение механизма финансирования пен­сий и пенсионной формулы должно быть следстви­ем изменения базовых предпосылок функциониро­вания пенсионной системы, обеспечивать справед­ливое исчисление пенсий и преследовать цель по­вышения устойчивости пенсионной системы в це­лом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Необходимость принятия Программы пенсионной реформы в Российской Федерации и определение ее приоритетов на период с 2001 по 2010 г. обусловлены изменением социально-экономических условий и особенно после финансового кри­зиса августа 1998 г.

Общим и безусловным требованием для любой пенсионной системы явля­ется вопрос создания государством правовых, организационных и экономических условии, обеспечивающих сохранение (согласно общественному договору) приоб­ретенных работниками прав на пенсию такого размера, который был бы приемле­мым как для их получателей, так и для плательщиков взносов.

Вызов, перед которым в настоящее время стоит Россия в области рефор­мирования пенсионной системы, заключается в необходимости создания принци­пиально иных институтов пенсионного обеспечения - призванных упразднить нище­ту (унижающую человеческое достоинство) и удовлетворяющих общество как по размерам пенсий, так и по механизмам их финансового обеспечения. Важно под­черкнуть, что формирование новой пенсионной системы призвано не только повы­сить уровень социальной защиты населения, но и восстановить уважение и дове­рие к государственным структурам власти, повысить социальное согласие в обще­стве, создать оптимальные пропорции в финансовых механизмах по самоответст­венности трудозанятых граждан и солидарной ответственности всех социальных субъектов (работодателей, работников и государства) за материальное обеспече­ние по старости, болезни.

Федеральный закон «О трудовых пенс­иях в Российской Федераций» содержит основные положения, выраженные в главах, позволяющих достаточно полно осветить основные правовые положения об установлении, исчислении и выплате трудовых пенсий в Российской Федерации. Этим Законом и другими пенсионными законами знаменуется коренная перестройка и коренное реформирование пенсионной системы в Российской Федерации.

Установление государ­ственных гарантий трудовых прав и пенсионного обеспече­ния дает возможность достижения адекватности материально­го положения работающего и его будущего содержания по завер­шении трудовой деятельности. В целях усиления мотивации к труду пенсионным законодательством устанавливается же­сткая зависимость будущего размера пенсии от результатов работы в течение всего трудо­вого периода деятельности че­ловека, при этом снижаются ог­раничения с суммы заработка (дохода), учитываемого при оп­ределении размера пенсии.

Пенсионная реформа осуществлена в России в беспрецедентно короткий срок. Впервые идея о замене сложившейся российской пенсионной системы, основанной, как и в других развитых странах, на социальном страховании на­емных работников, на принципиально иную — индивидуально-принудитель­ную накопительную пенсионную систему возникла в 2001 г., а с 1 января 2002 г. в России новая пенсионная система уже начала функционировать.

Пенсионная реформа осуществлена без ее тщательной подготовки, прове­дения научных исследований, элементарного анализа последствий принятых управленческих решений, в условиях отрицательной ее оценки большинством специалистов, научной общественностью, многими депутатами и общественны­ми организациями. Истинные цели реформы от общества скрыты.

Реформа проводится не в интересах населения, а в интересах властных структур, государственной казны с целью изъятия значительной части пенсионных платежей и использова­ния их на другие, не пенсионные цели; реформа не приведет к улучшению крайне низкого, практически нищенского уровня пенсионного обеспечения на­стоящих и будущих пенсионеров, она по существу не гарантирует людям дос­тойный уровень жизни в пенсионный период.

Выводы исследования:

1. Пенсионная реформа не привела и не приведет как в ближайшей, так и в более отдаленной перспективе к улучшению пенсионного обеспечения подав­ляющего большинства пенсионеров, она по существу на долгие годы закрепля­ет нищенский уровень пенсионного обеспечения, созданный в последние годы самой властью. Вместе с тем она легализует особую, привилегированную пен­сионную систему для тех, на кого опирается власть.

2. В результате осуществления пенсионной реформы значительно сокра­щаются финансовые ресурсы, которые должны и могут направляться на выпла­ту пенсий. При сохранении высоких налоговых платежей (взносов) застрахо­ванных (т. е. работающих граждан), предназначенных на нужды пенсионного обеспечения, до 30% таких платежей фактически будут использоваться феде­ральной властью на другие, не пенсионные цели. Это негативно отразится на уровне пенсионного обеспечения, который и так недопустимо низок и не обес­печивает достойную жизнь старшего поколения и нетрудоспособных граждан.

3. Осуществлено преднамеренное, беспрецедентное в истории страны ли­шение граждан тех пенсионных прав, которые они приобрели до 1 января 2002 г., влекущее зачастую потерю права на пенсию или снижение того уровня пенсии, на который они рассчитывали в соответствии с действовавшим ранее законом, подчиняя ему свое поведение.

4. Реформа полностью разрушила страховую пенсионную систему, осно­ванную на солидарности трудящихся, и заменила ее принудительной индивиду­альной накопительной системой, без достаточных гарантий возврата этих накоплений в пенсионный период жизни человека. Судьба принудительных пенси­онных накоплений окажется такой же, как и других сбережений граждан, дове­ренных различным кредитным организациям, в том числе государственным (люди потеряли не только сбережения советского периода, но и сбережения по­следних лет — в Сбербанке России, финансовых пирамидах, выстроенных са­мой властью или с ее разрешения, в дефолте 1998 г. и в результате высокой ин­фляции).

5. Обосновывая необходимость проведения пенсионной реформы, введе­ния принудительной индивидуально-накопительной пенсионной системы (а не добровольной, как в других странах), идеологи реформы во многих случаях за­ведомо неверно информировали руководство страны и население о реальной ситуации в России, в том числе демографической. Эта ситуация не сложнее, чем в Европе в целом, и значительно лучше, чем в большинстве европейских стран, которые не ликвидировали и не собираются ликвидировать страховые пенсионные системы, а дополняют и модернизируют их.

6. Качество принятых пенсионных законов крайне низкое, они юридически безграмотны, разобраться в их содержании простым гражданам весьма сложно, а подчас это невозможно сделать даже специалистам; некоторые нормы этих законов противоречат гражданскому, трудовому и иному законодательству. Пенсионная реформа с правовой точки зрения оказалась явно неподготовлен­ной, что неминуемо приведет к правовому нигилизму, аппаратному диктату чи­новников.

Насколько эти выводы верны и обоснованны, судить Вам, но очевид­но одно — наши соотечественники ожидали другого закона, их ожидания явно не оправдались.

И последнее. До тех пор пока в нашей стране не появится массовое движе­ние миллионов настоящих и будущих пенсионеров, независимые от власти по­литические силы, выражающие их интересы и способные защищать эти интере­сы всеми дозволенными в демократическом обществе средствами, рассчиты­вать на изменение пенсионной политики, как и социальной политики в целом, не приходится.

В «Парламентской газете» от 20 июня 2001 г., где были опубликованы про­екты федеральных законов, в том числе проект закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», помещена фотография старой женщины, которая Держит в руке медали. Рядом с ней кошка. Под фотографией слова этой жен­щины — «А медали, Мурка, на хлеб не намажешь». Газета выпу­щена под рубрикой «Президент намерен навести порядок в пенсионных делах». А вот слова Президента нашей страны В. В. Путина о пенсионной реформе из его интервью, опубликованного в «Российской газете» от 25 июня 2002 г.: «Нововведения не приведут к ухудшению материального положения пенсионеров». Да, ухудшения, наверное, не будет, но и улучшения также. А ведь оно крайне необходимо, ибо прожить достойно, не в нищете, на пенсию, которую получа­ли наши соотечественники к 1 января 2002 г. и продолжают получать до сих пор, невозможно.

**Список использованной литературы:**

1.Конституция РФ: Официальный текст.—М.:Спарк,2002.-48с.

2.Федеральный закон РФ от 15.12.01.№166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»//Собрание законодательства РФ.-2001.-№51.Ст.4831

3.Федеральный закон РФ от 17.12.01г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»//Собрание законодательства РФ.-2001.-52(4.1.).-Ст.4920

4.Федеральный закон РФ от 15.12.01г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»//Собрание законодательства РФ.-2001.-№51.-Ст.4832

5.Федеральный закон РФ от 2.07.02 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»//Российская газета.-2002.-30 июня.-С.13-15

6.Постановление Правительства РФ от 18.06.02 №437 «Об утверждении списка должностей работников противопожарной службы МЧС, пользующихся правом на досрочное назначение пенсии по старости в соответствии с подпунктом 9 п.1 ст.28 ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»//Российская газета.-2002.-3 июля.С.12

7.Постановление Правительства РФ от 11.07.02г. №516 «Об утверждении периодов работ, дающих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии со статьями 27 и 28 ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»//Российская газета .-2002.-17 июля.С.16

8.Постановление Правительства РФ от 18.07.02г. № 535 «Об утверждении коэффициентов индексации с 1 августа 2002г. базовой и страховой частей трудовой пенсии» //Российская газета.—2002.-20 июля.С.2

9.Постановление Правительства РФ от 18.07.02 № 537 «О списках производств, работ, профессий и должностей , с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости в соответствии со ст.27 ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»//Российская газета.-2002.-24 июля.С.9

10. Постановление Правительства РФ от 29.10.02. № 781 «О списках работ, профессий, должностей , специальностей и учреждений , с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости в соответствии со ст.28 ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»//Российская газета.-2002.- 6 ноября.С.10

11.Постановление Правительства РФ от 24.01.03.№47 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 февраля 2003г. базовой части трудовой пенсии»//Российская газета.-2003.-28января.С.9

12. Постановление Министерства Труда и социального развития РФ, Пенсионного фонда РФ от 27.02.02. №16\19па «Об утверждении перечня документов, необходимых для установления трудовой пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» и «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»//Российская газета .—2002.-5 июня.С.15

13.Постановление Министерства труда и социального развития РФ от 22.02.02. № 17\19пб «Об утверждения правил обращения за пенсией ,назначения пенсии и перерасчета пенсии, перехода с одной пенсии на другую в соответствии с ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» и «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»//Российская газета .-2002.-5 июня.С.14

14.Положение о порядке перечисления в 2002г. средств единого социального налога, зачисляемых в федеральный бюджет и направляемых в бюджет Пенсионного фонда РФ на финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии: Утверждено Постановлением Минфина РФ,Пенсионным фондом РФ от 12.03.02. № 17н/МЗ-03-25/2237//Российская газета.-2002.-10 апреля.С.12

15.Буянова М.О. и др. Право социального обеспечения .-2-е изд., перераб. и доп.-М.:Юрист,2001.-814с.

16.Ваша пенсия :Ведомственные документы.-М.:2002.-№16.-120с.--(Библиотечка журнала Труд и право»)

17.Все о новой пенсионной системе. Законы, разъяснения, примеры.-М.:Известия,2002.-208с.

18.Захаров М.Л., Севостьянова В.Б., Тучкова Э.Г. Комментарий к новому пенсионному законодательству (постатейные комментарии к Федеральным законам «О трудовых пенсиях в РФ», «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»).-М.:ООО «ТК Велби»,2000.-336с.

19.Мачулькая Е.Е. Горбачева Ж.А. Право социального обеспечения :Учебное пособие.-3-е изд., перераб. и доп. М.: Книжный мир,2001.-293с.

20.Пенсионная реформа для каждого. Как самому рассчитать свою пенсию..-М.:2002г.--№19--208с.--( Библиотечка «Российской газеты»)

21.Пенсионеры и пенсии; Пенсионная реформа; На пенсию досрочно; Правила исчисления трудового стажа.-М.:2003.-№1.-2167с.--(Библиотечка журнала «Труд и право»)

22.Право социального обеспечения: Учебник. Под ред. Гусева К.Н.-2-е изд.перераб. и доп.-М.: Проспект,2002.-328с.

23.Сулейманова Г.В. Социальное обеспечение и социальное страхование.-2-е изд. перераб. и доп.-М.Контур,1998.-368с.

24.Азарова Е. Пенсионная реформа : хуже не будет?//Хозяйство и право.-2001.-№10.-С.3-13

25.Азарова Е. Пенсии в новом диапазоне//Домашний адвокат.-2002.-№2.-С.2-3

26.Азарова Е. Пенсия трех степеней //Домашний адвокат.-2002.-№4.-С.2-3

27.Ахундов Р. Как в XXI веке обеспечить стабильную пенсию//Человек и труд.-2002.-№10.-С.56-61

28.Воронин Ю. Как рассчитать трудовую пенсию по новому закону//Хозяйство и право.-2002.-№3.-С.107-122

29.Воронин Ю. Каким должен быть новый пенсионный закон//Хозяйство и право.-2001.-№9.-С.14-38

30.Воронин Ю.В., Афанасьев В.А. Конвертация из суммы пенсии: практический комментарий к абзацу п.6 ст.30 ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»//Социальное обеспечение.-2002.-№4.-С.41-48

31. Воронин Ю.В., Афанасьев В.А. Конвертация из суммы пенсии: практический комментарий к п.6 ст.30 ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»//Социальное обеспечение.-2002.-№3.-С.29-47

32.Влюницкий В. Пенсионная реформа: зачем она нужна и почему необходимо ее провести в ближайшее время//Социальное обеспечение.—2002.-№2.-С.34-43

33.Досрочное назначение трудовой пенсии по старости //Юридический консультант.—2002.-№8.-С.33-35

34.Ерошенков С. Изменения в пенсионной системе и социальная стабильность в стране//Человек и труд.-2002.-№1.-С.50-52

35.Ерошенков С. Зачем реформа, если она ухудшает положение пенсионеров?//Человек и труд .-2001.-311.-С.28-30

36.Зотов И. Роль НПФ в реализации новой модели пенсионного обеспечения //Человек и труд.-2002.-№11.С.61-64

37.Зурабов М.Ю. Как самому рассчитать свою пенсию//Российская газета.—2002.—6 ноября.-С.12

38.Игнатов А. Пенсионный оборотный налог-альтернатива принятому варианту реформирования пенсионной системы//Человек и труд.-2002.-№3.С.43-45

39.Кузнецова Г. Свою пенсию зарабатываем уже сегодня //Кубанские новости.—2002.-17 декабря.-С.2

40.Куртин А.В. Некоторые аспекты реформирования пенсионной системы РФ//Трудовое право.—2002.-№4.-С.40-47

41.Лазаревский А.А., Сушкевич А.Г. Наизнанку и вверх ногами (пенсионная реформа в России на фоне зарубежного опыта)//Финансы и кредит.—2002.-№3.-С.11-17

42.Лобанова О.М. Проблемы реформирования пенсионной системы//Ученые записки МГСУ.—2002.-№1.-С.57-64

43.Ракитская А.В. Программа пенсионной реформы6особенности и тенденции развития//Ученые записки МГСУ.-2002.-№1.-С.47-57

44.Роик В. Пенсионная реформа: будет ли преодолена планка бедности?//Охрана труда и социальное страхование.-2002.-№5.-С.5-9

45.Севостьянова В.Б. Проблемы и перспективы законодательства по пенсионной реформе в России//Юрист.-2002.-№6.-С.49-52

46.Сушкевич А. Профанация: реформа пенсионной системы свелась к ее косметическому изменению в интересах ПФР//Эксперт.-2002.-№3.-С.54-55

47.Цветкова И. Некоторые вопросы, связанные с реализацией федерального закона «о трудовых пенсиях в РФ»//Социальное обеспечение.-2002.-№9.-С.35-43

48.Чернышов С. Пенсионная реформа пенсионерам по старости и инвалидности// Охрана труда и социальное страхование .-2002.-№3.-С.1-4

49.У будущего лицо пенсионера//Российская бизнес-газета.-2002.-17 сентября.С.8

1. Куртин А.В. Некоторые аспекты реформирования пенсионной системы российской Федерации//Трудовое право.-2002.-№4.-с.40-47 [↑](#footnote-ref-1)
2. Пешехонов Ю.В. Комментарий к пенсионному законодательству РФ.-3-е изд. перераб. и доп.-М.6Омега-л,-2003.-304с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кучма М. Тайны пенсионного законодательства//Домашний адвокат.-2002.-№24 с.3 [↑](#footnote-ref-3)
4. См. п.1 ст. 32 ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-4)
5. Захаров М.Л. СевостьяновВ.Б. Тучкова Э.Г. Комментарий к новому пенсионному законодательству (постатейный комментарий к Федеральным законам «О трудовых пенсиях в РФ», «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»).-М.:ООО «ТК «Велби»,2002.-336с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Ст.27 ФЗ от 17.12.2001г. «О трудовых пенсиях в РФ»/Собрание законодательства РФ.-2001.-№52-ст.4920 [↑](#footnote-ref-6)
7. Ст.28 ФЗ от 17.12.2001г. «О трудовых пенсиях в РФ»/Собрание законодательства РФ.-2001.-№52-ст.4920 [↑](#footnote-ref-7)
8. Азарова Е. Пенсия трех степеней//Домашний адвокат.-2002.-№4-5.-с.2-3.с.4-5 [↑](#footnote-ref-8)
9. См. п.п.1 и 2 ст.15 Закона «О трудовых пенсиях в РФ» и п.1 Постановления Правительства РФ от 24 января 2002г. № 42 «Об утверждении коэффициентов индексации с 1 февраля 2002г. базовой и страховой частей трудовой пенсии»№, согласно которому БЧ и СЧ увеличены на 6,5% [↑](#footnote-ref-9)
10. Кучма М. Тайны пенсионного законодательства//Домашний адвокат.-2002.-№24 с.3 [↑](#footnote-ref-10)
11. Азарова Е. Пенсия трех степеней//Домашний адвокат.-2002.-№4-5.-с.2-3.с.4-5 [↑](#footnote-ref-11)
12. Ст.9 ФЗ от 17.12.2001г. «О трудовых пенсиях в РФ»№ 173-ФЗ/Собрание законодательства РФ.-2001.-№52 [↑](#footnote-ref-12)
13. Кучма М. Тайны пенсионного законодательства//Домашний адвокат.-2002.-№24 с.8 [↑](#footnote-ref-13)
14. См. «Пенсия»,2001,№8(59), с.24-27 [↑](#footnote-ref-14)
15. Воронин Ю.В. Афанасьев С.А. Конвертация из суммы пенсии: практический комментарий к п.6 ст.30 ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»//Социальное обеспечение.-2002.-№3.-с.42-47 [↑](#footnote-ref-15)