Содержание

Введение……………………………………………………………………..3

Глава 1. Общая характеристика пенсии по старости………………...5

* 1. Понятие трудовой пенсии по старости……………………..5
  2. Трудовые пенсии по инвалидности …………………………7
  3. Трудовые пенсии по потере кормильца…………………….10

        1.2 Реформа пенсионной системы………………………………12

Глава 2. Порядок назначения пенсии по старости (по возрасту)…..14

        2.1 Общие основания, определяющие право на пенсию по старости………………………………………………………………………14

        2.2 Размер трудовой пенсии по старости………………………16

Заключение…………………………………………………………………..17

Список литературы…………………………………………......................19

   
   
   
   
   
   
   
   
   
   
 

**Введение.**

    Подготовленный  Министерством экономического развития и торговли РФ Федеральный закон "Об обязательных профессиональных пенсионных системах в Российской Федерации" предполагает установить правовые, организационные и экономические основы для создания и функционирования обязательных профессиональных пенсионных систем в Российской Федерации.

 Целью создания обязательных профессиональных пенсионных систем является накопление, сбережение и выплата застрахованным в ней лицам досрочных пенсий в льготный пенсионный период. При этом под льготным пенсионным периодом понимается период с момента возникновения права застрахованного лица на получение выплаты из профессиональной пенсионной системы до достижения им возраста, дающего право на пенсию по старости в соответствии с Федеральным законом у "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

Право на выплаты из профессиональной пенсионной системы будут иметь лица, работавшие на рабочих местах с особыми условиями труда, в пользу которых работодателем уплачивались взносы в профессиональную пенсионную систему.

Выделение льготных профессиональных пенсий в  самостоятельную пенсионную систему  с автономным финансированием порождает дополнительные проблемы для получателей этого вида пенсий при достижении общеустановленного пенсионного возраста, то есть в то время, когда начинается выплата пенсий по старости.

Расчеты показывают, что размеры пенсий по старости для участников обязательной профессиональной пенсионной системы, т.е. для работающих на предприятиях с особыми условиями труда, относительно получаемой ими заработной платы в течение трудовой деятельности, будут значительно ниже, чем у работников, не участвующих в обязательной профессиональной пенсионной системе, т.е. работающих в обычных условиях труда. Связано это прежде всего с меньшей продолжительностью периодов трудовой деятельности застрахованного лица на рабочих местах с особыми условиями труда, в течение которых в его пользу уплачивались взносы в профессиональную пенсионную систему.

# Глава 1. Общая характеристика трудовой пенсии по старости.

**1.1 Понятие трудовой  пенсии по старости.**

 Трудовая пенсия по старости, как вид социального обеспечения, имеет ряд отличительных признаков по сравнению с другими выплатами.

Во-первых, она назначается пожизненно.

Во-вторых, право на нее обусловливается трудовым стажем, который по мере реализации пенсионной реформы будет заменен страховым.

 В-третьих, пенсия предоставляется только лицам, достигшим установленного в законе возраста.

 Трудовая  пенсия по старости - это пожизненная  ежемесячная выплата, назначаемая за счет средств Пенсионного фонда РФ и служащая основным источником средств существования для лиц, достигших установленного законом возраста и имеющих необходимый трудовой стаж.

 Разработчики  Закона "О государственных пенсиях в Российской Федерации" исходили из концепции "заработанной пенсии", поэтому они закрепили правило, в соответствии с которым работающим пенсионерам пенсия выплачивается в полной сумме.

 Этот  вопрос остается дискуссионным. Существует мнение, что право на одновременное получение пенсии и заработной платы противоречит целевому назначению пенсии. Пенсия должна служить основным источником средств существования в тот период, когда человек уже не может или не хочет трудиться в связи с достижением установленного возраста. Такой подход довольно четко прослеживается в Концепции и Программе пенсионной реформы.

Однако  помимо прямого запрета, можно создать  более гибкие механизмы. Задача заключается  в том, чтобы пенсионер был  экономически заинтересован в отказе от получения пенсии в случае продолжения работы. Одним из возможных вариантов является увеличение размера пенсии за каждый год работы после достижения пенсионного возраста без получения заработной платы.

 Вступивший  в силу с 1 января 2002 года Федеральный  закон от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" определяет виды трудовых пенсий и устанавливает основания и условия их назначения, правила исчисления, перерасчета и индексации. В нем не содержится понятия "досрочные пенсии", однако основания и условия назначения досрочных пенсий сохранены.

 Как и ранее действовавшим Законом  Российской Федерации от 20 ноября 1990 года "О государственных пенсиях  в Российской Федерации", Законом  о трудовых пенсиях предусматривается  три вида трудовых пенсий:

* + по старости;
  + по инвалидности;
  + по случаю потери кормильца (статья 5 Закона).

 Прежним остался и возраст выхода на пенсию: для женщин - 55 лет; для мужчин - 60 лет.

     Трудовые  пенсии по старости и инвалидности могут состоять из трех частей:

* + базовой;
  + страховой;
  + накопительной.

**1.2 Реформа пенсионной системы.**

      Состояние действующей системы пенсионного обеспечения в РФ представляет собой одну из острейших социально-экономических проблем. Социальная  значимость пенсионного обеспечения  определяется тем, что оно затрагивает жизненно важные интересы большого количества людей. Глубокий  кризис, который переживает государственная пенсионная система РФ сегодня, в значительной мере был спровоцирован резким скачком цен в 1992 году, не сопровождавшимся принятием действенных мер по поддержанию покупательной способности пенсии. Также причина этого кризиса кроется и в самой системе пенсионного обеспечения, в законодательстве, которым она закрепляется.  Между началом уплаты взноса и выходом  на пенсию проходит очень много времени. Это приводит к тому, что не эффективные и ошибочные решения оказываются очевидными только по прошествии длительного периода. Поэтому проблемы, которые приходится решать сегодня, во многом порождены несовершенством подходов прошлых лет. Сюда относят, в частности:  - несовершенство взаимоотношений пенсионного и федерального бюджетов;

      - индексация пенсий, не учитывающая  наличие финансовых источников;

      - нерациональная структура пенсионных  прав, в которых значительную  долю занимают льготы для множества профессий.

      Недостатки  финансовой базы пенсионного обеспечения в немалой степени объясняются  отсутствием какой-либо заинтересованности граждан в перечислении страховых  взносов в пенсионный фонд из-за их обезличивания и из-за того, что  общая сумма поступавших страховых взносов не влияла на размер получаемой пенсии. На финансовой устойчивости пенсионной системы сказывается низкое соотношение численности между лицами трудоспособного возраста и пенсионерами.  Число пенсионеров растет, численность  работающих в народном хозяйстве снижается, что приводит к увеличению нагрузки на них по покрытию расходов на пенсионное обеспечение. В настоящий момент в РФ на одного пенсионера приходится только 1,7 работающих. По данным демографического прогноза, наиболее  трудный период ожидается в 2007-2008 годах. Действующая пенсионная система сложилась, когда  экономические отношения базировались исключительно на государственной  собственности , и государство жестко регулировало все сферы жизни  общества и народного хозяйства. С помощью пенсионного обеспечения решались многие несвойственные для нее задачи. В частности, в целях привлечения работников на работы, связанные с неблагоприятными условиями труда, в районы Крайнего Севера создано законодательство, которое предусматривает снижение установленного пенсионного возраста. Значительные преимущества установлены для назначения пенсии за выслугу лет. Наличие многочисленных льгот по возрасту ставит трудящихся в неравные условия, приводит к ситуации, когда независимо от продолжительности срока, в течение которого уплачивались взносы и их величины, получают пенсии большего размера в течение более длительного периода. Основными проблемами пенсионного обеспечения на данном этапе являются длительные задержки выплат пенсий, низкий уровень как абсолютных, так и относительных размеров пенсий.

      Минимальный размер пенсии значительно ниже прожиточного минимума нетрудоспособного населения, несмотря на то, что в нашей стране установлен высокий тариф страховых  взносов, уплачиваемых в Пенсионный Фонд (29% оплаты труда).  При существующей системе пенсионного  обеспечения заработная плата и  прошлый трудовой вклад пенсионера не играют сколько-нибудь заметную роль при исчислении размера пенсии. Идет процесс постоянного уменьшения дифференциации размеров пенсии.  Все эти причины обусловили необходимость реформы существующей системы  пенсионного обеспечения РФ. Концепцией пенсионной реформы предлагается переход от распределительной системы к накопительной системе финансирования пенсий. Накопительная система предполагает три уровня пенсионного обеспечения граждан.  Пенсионная  реформа предлагает введение индивидуального (персонифицированного) учета в системе  государственного пенсионного страхования. С 01 января 1997 года на всей территории РФ уже вступил в силу Федеральный  закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования».  Суть  персонифицированного учета в том, что для каждого работающего  открывается индивидуальный лицевой  счет, в котором накапливаются  все данные, необходимые для назначения ему в будущем пенсии по возрасту. Система учета строится таким образом, что где бы человек не работал в разные периоды своей жизни, в том числе и по совместительству, сведения о его стаже и заработке будут попадать в один и тот же индивидуальный лицевой счет. Обеспечиваются достоверность данных, их сохранность и конфиденциальность. При наступлении страхового случая, определенным пенсионным законодательством, на основе сведений персонифицированного учета, хранящихся в индивидуальном лицевом счете, данному застрахованному лицу назначается пенсия.  Концепцией  пенсионной реформы предполагается введение трех уровней пенсий:

      - социальные (базовые) пенсии;

      - трудовые (страховые) пенсии;

      - негосударственные (дополнительные) пенсии.

      Намечается  изменение в соотношениях в размерах взносов, уплачиваемых гражданами и организациями в пенсионный фонд, поэтапно установить для них одинаковую норму страховых взносов в процентах к заработку работника. При том, чтобы работник не страдал от такого решения, заработную плату предлагается увеличить на ту часть страховых взносов, которую он будет выплачивать вместо работодателя. Сумма страховых взносов не должна увеличиться. Предполагается, что работник, зная, что размер пенсии зависит от продолжительности уплаты страховых взносов, вынужден будет включиться в механизм контроля за их своевременной уплатой. Это позволит избежать или, по крайней мере, сократить количество случаев неуплаты взносов в пенсионный фонд.

**Размер базовой части трудовой пенсии.**

 Размер  базовой части трудовой пенсии по старости определен непосредственно  Законом о трудовых пенсиях в  сумме 450 рублей в месяц (статья 14). Вместе с тем для некоторых категорий базовая часть пенсии повышается. Так лицам в возрасте 80 лет и старше и инвалидам, имеющим ограниченную способность к трудовой деятельности 3 степени, базовая часть составляет 900 руб.  Увеличенная базовая часть пенсии полагается также пенсионеру по возрасту, имеющему нетрудоспособных иждивенцев (1 иждивенец - 600 руб., 2 - 750 руб., 3 и более - 900 руб.). Лицам в возрасте 80 лет и старше и инвалидам, имеющим ограниченную способность к трудовой деятельности 3 степени, и имеющим 1 иждивенца - 1050 руб., 2 - 1200 руб., 3 и более 1350 руб.

 Страховая часть пенсии определяется путем  деления суммы расчетного пенсионного  капитала соответствующего лица на количество месяцев ожидаемого периода выплаты  пенсии по старости, установленного Законом  о трудовых пенсиях в 19 лет (228 месяцев). При этом данный срок установлен одинаковый и для мужчин и для женщин, несмотря на то, что пенсионный возраст у них разный (пункт 5 статьи 14). 8

**Глава 2. Порядок назначения пенсии по старости (по возрасту).**

# 2.1 Общие основания, определяющие право на пенсию по старости.

  Закон РФ "О государственных пенсиях  в РФ" предусматривает общие  и льготные основания для получения  пенсии по старости.

 На  общих основаниях трудовая пенсия назначается: мужчинам - по достижении 60 лет, при  общем трудовом стаже не менее 25 лет; женщинам - по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет.

В большинстве экономически развитых стран пенсионный возраст на 57 лет выше, чем в России. Однако установление императивной нормы, увеличивающей пенсионный возраст, приведет к тому, что многие граждане России фактически не смогут реализовать свое право на пенсию в связи с сокращением средней продолжительности жизни в стране. В частности, уже сегодня средняя продолжительность жизни мужчин составляет только 57 лет.

 В случае введения накопительного механизма  финансирования пенсий по старости величина пенсии будет определяться путем деления условного капитала, отраженного на условно-накопительном счете в ПФР, на ожидаемую продолжительность жизни в месяцах после достижения пенсионного возраста.

 Таким образом, женщины, достигшие 55 лет, будут  получать значительно меньше, чем 60-летние мужчины, а, следовательно, у них возникнут стимулы для отсрочки фактического ухода на пенсию. Таким образом, без изменения законодательной нормы на практике произойдет выравнивание пенсионного возраста мужчин и женщин.

Однако  в таком подходе содержится элемент дискриминации по признаку пола. "Ожидаемая" продолжительность жизни является слишком неопределенным среднестатистическим показателем, тогда как речь идет о субъективном праве на пенсию конкретного лица. Женщины и мужчины одинакового возраста, имеющие одинаковую сумму пенсионных накоплений, должны получать одинаковую по размеру пенсию. Но на практике женщины вряд ли смогут приобрести одинаковый с мужчинами объем накоплений, так как средняя заработная плата у женщин ниже, чем у мужчин. Продолжительность их страхового стажа также в большинстве случаев будет меньше чем у мужчин из-за перерывов в работе, связанных с уходом за малолетними детьми. Следовательно, размер пенсии женщин в среднем будет ниже, чем у мужчин и без учета "ожидаемой" продолжительности жизни.

 Вторым  необходимым элементом сложного юридического состава, определяющего  право на трудовую пенсию по старости, является общий трудовой стаж (ОТС). Периоды, включаемые в ОТС на основании действующего законодательства, рассмотрены в параграфе 7.2. По замыслу авторов пенсионной реформы, трудовая пенсия должна быть освобождена от несвойственных ей функций. В ходе реформы планируется установить соответствие условий предоставления и размеров трудовых пенсий объему участия в социальном страховании каждого конкретного лица с учетом продолжительности уплаты и величины страховых взносов. Стажевые требования для трудовых пенсий будут связаны с периодом уплаты страховых взносов. А трудовая пенсия будет исчисляться пропорционально страховому стажу.

**2.2 Размеры трудовых пенсий по старости.**

 Размер  страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

     СЧ = ПК/Т,

     Где:

     СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

     ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного  по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается страховая  часть трудовой пенсии по старости;

     Т - количество месяцев ожидаемого периода  выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 месяцев).

     Размер  страховой части трудовой пенсии по старости застрахованных лиц, являвшихся получателями страховой части трудовой пенсии по инвалидности в общей сложности не менее 10 лет, не может быть менее размера страховой части трудовой пенсии по инвалидности, который был установлен указанным лицам по состоянию на день, с которого им окончательно была прекращена выплата указанной части этой пенсии. При назначении страховой части трудовой пенсии по старости в более позднем  возрасте, чем это предусмотрено  пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, ожидаемый период выплаты  трудовой пенсии по старости сокращается  на один год за каждый полный год, истекший со дня достижения указанного возраста. При этом ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, применяемый для расчета размера страховой части указанной пенсии, не может составлять менее 14 лет (168 месяцев).  Сумма базовой части и страховой  части трудовой пенсии по старости не может быть менее 660 рублей в месяц.  Размер  накопительной части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

     НЧ = ПН/Т,

Где:

     НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

     ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного  лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости;

     Т - количество месяцев ожидаемого периода  выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части указанной пенсии, определяемого в порядке, установленном федеральным законом.

     Размер  трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

     П=БЧ+СЧ+НЧ,

Где:

     П - размер трудовой пенсии по старости;

     БЧ - базовая часть трудовой пенсии по старости (пункты 1-4(1) настоящей статьи);

     СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости (пункт 5 настоящей статьи);

     НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по старости (пункт 9 настоящей статьи).

**1.2. Пенсия по инвалидности.**

С 1 января 2002 г. трудовые пенсии по инвалидности назначаются в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2009 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 2009 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)[[1]](#footnote-1).

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.

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.

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.

1.3.**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.

**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).

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.

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.

# Заключение.

     Пенсионная  система России является составной  частью государственного социального  страхования. Эта система имеет  всеобъемлющий характер и включает страхование по старости, инвалидности, потере кормильца, временной нетрудоспособности, беременности и родам, на случай безработицы и медицинское страхование. Пенсионное обеспечение базируется на общенациональном законодательстве, его финансирование осуществляется на основе обязательных страховых взносов работодателей, работников и самозанятого населения, а также ассигнований из федерального бюджета.  Основные  принципы пенсионного обеспечения  у нас в стране сегодня соответствуют  международной практике и не требуют какой-либо ломки, однако организация пенсионной системы, ее механизмы должны быть адаптированы к сегодняшней реальности. Первый  шаг в организации новой для  России, но успешно действующей в  развитых странах пенсионной системе  был сделан в 1991 году с созданием Пенсионного фонда РФ: бюджет пенсионной системы отделен от бюджета государства. Временно свободные средства Пенсионного фонда могут капитализироваться и доходы направляться на создание ресурсов при ухудшении экономической и демографической ситуаций. Пенсионное  обеспечение остается в числе  главных социальных гарантий граждан  России, а пенсионная система РФ представляет собой многозвенный комплекс государственных органов социальной защиты, ответственных за назначение и выплату пенсий и органов  Пенсионного фонда России (ПФРФ).

1. [↑](#footnote-ref-1)