

**Горлин Юрий,**

к.э.н., Заместитель директора Института социального анализа и прогнозирования  
(ИНСАП) РАНХиГС,

119034, Москва, Пречистенская наб. 11

e-mail: [gorlinum@yandex.ru](mailto:gorlinum@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье проводится анализ действующего порядка расчета трудовой пенсии по старости («пенсионной формулы»), на основе которого показывается неоднозначность и непрозрачность действующей пенсионной формулы. Развенчивается миф о том, что действующая пенсионная формула позволяет любому человеку просто рассчитать размер своей пенсии. В статье предлагается комплекс мер, направленных на повышение эффективности пенсионной системы, усиление ее стимулирующего воздействия на поведение застрахованных на основе повышения прозрачности порядка расчета пенсии в рамках новой пенсионной формулы, которая вступит в действие с 2015 года.

**Annotation.** In this article we analyze the current method of calculating old age pension (pension formula). Our analysis shows that the current pension formula is ambiguous and non-transparent. As a result we debunk the myth about simplicity of the old age pension calculation, using the current pension formula. We propose comprehensive measures to improve effectiveness of the pension system and reinforce incentives for behavior of insured people. Our approach is based on the improvement of transparency of the pension calculation in the context of the new pension formula, which the Russian Federation will start using in 2015.

**Ключевые слова:** пенсионная система, пенсионная реформа, пенсионная формула, страховая часть трудовой пенсии по старости, фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости, ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, расчетный пенсионный капитал.

**Keywords:** pension system, pension reform, pension formula, insurance part of old age pension, fixed base size of the insurance part of old age pension, expected period of old age pension payments, estimated pension wealth.

## *О «простоте» действующей пенсионной формулы*

*Дьявол скрывается в деталях*

В ходе жарких дискуссий, происходивших в 2013 году в период обсуждения новой модели пенсионной формулы<sup>1</sup>, одним из основных ее недостатков, отмечавшимся многочисленными критиками, была ее чрезмерная сложность. При этом подчеркивалось, что в отличие от предлагаемой новой пенсионной формулы, действующая с незначительными видоизменениями с 2002 года пенсионная формула проста и понятна [Людмила Ржаницына, «Пенсионная система: Вопросы к новой формуле» из газеты «Ведомости» от 09.10.2013, №186 (3448); Юрий Люблин, «Пенсионная система: Ваши пенсионные трудодни» из газеты «Ведомости» от 15.10.2013, №190 (3452); Михаил Дмитриев, «Для инвесторов сигнал однозначный: это конфискация» «Ведомости» от 10.10.2013, №187 (3449)].

Представление, что действующая пенсионная формула проста, прозрачна и позволяет легко рассчитать как размер пенсии лицу, достигшему пенсионного возраста, так и осуществлять прогноз пенсии на много лет вперед достаточно внедрилось глубоко в общественное сознание.

С нашей точки зрения, это свидетельствует, как минимум о недостаточно глубоком знании деталей действующего пенсионного законодательства и практики.

Вопрос о простоте пенсионной формулы на самом деле не так прост, как это может показаться на первый взгляд.

Этот вопрос может рассматриваться применительно к решению трех разных задач:

расчет фактического размера пенсии лица, обратившегося за ее назначением;

прогноз размера пенсии конкретного человека на перспективу;

прогноз средних размеров пенсий различных категорий пенсионеров и среднего уровня пенсий по Российской Федерации на перспективу.

---

<sup>1</sup> Новая пенсионная формула законодательно утверждена в конце 2013 года и вступит в действие с 1 января 2015 года.

Собственно пенсионная формула как совокупность условий и порядка формирования пенсионных прав и определяет решение первой задачи.

Решение второй и третьей задач, имеющих в качестве фундамента модель пенсионной формулы, в существенной степени также зависит от модели финансирования пенсионной системы, которая в совокупности с демографическим прогнозом и макроэкономическим прогнозом, определяет динамику изменения пенсий на перспективу.

Начнем наш анализ с первой задачи - расчета фактического размера пенсии лица, обратившегося за ее назначением.

Для того, чтобы можно было объективно и взвешенно оценить простоту и прозрачность действующей пенсионной формулы далее в достаточно упрощенном виде с опусканием множества деталей будет изложен и прокомментирован порядок расчета страховой части трудовой пенсии. Этот порядок, то есть действующая пенсионная формула, законодательно оформлен и изложен в законе №173-ФЗ о «Трудовых пенсиях в Российской Федерации» (далее – Закон).

### *Действующая пенсионная формула*

Когда говорят о действующей пенсионной формуле, то, как правило, имеют в виду формулу, приведенную в п.1 статьи 14 указанного Закона:

$$СЧ = \frac{ПК}{T} + Б, \text{ где} \quad (1)$$

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;

Б - фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости;

Т - ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости.

На первый взгляд действительно, что может быть проще: одно число поделить на другое и прибавить третье. Задача для первоклассника.

Но, как известно, дьявол скрывается в деталях.

Для того, чтобы произвести необходимые для расчета страховой пенсии два арифметических действия надо знать значения аргументов этой формулы.

Рассмотрим их чуть подробнее.

### ***Фиксированный базовый размер.***

Возможно для многих это будет новостью, но значение фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии на соответствующий год нет ни в одном официальном нормативном документе.

В Законе<sup>2</sup>, в статье 14 часть 2 можно найти: «Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости лиц (за исключением лиц, достигших возраста 80 лет или являющихся инвалидами I группы), не имеющих на иждивении нетрудоспособных членов семьи, устанавливается в сумме 2 562 рублей в месяц».

Естественное поведение любого, не погруженного в детали пенсионного законодательства (а на самом деле даже не законодательства, так как в нем не все однозначно прописано, а сложившейся практики расчета пенсий) это подставить это значение фиксированного базового размера в приведенную выше формулу.

Но это будет ошибкой, так как это вовсе не то значение фиксированного базового размера, которое следует использовать в приведенной выше формуле.

В Законе не указано, на какую дату установлено приведенное значение фиксированного базового размера.

Возможные разумные гипотезы: (а) на дату внесения последних изменений в Закон, то есть на декабрь 2013 года; (б) на дату принятия Закона – декабрь 2001 года.

---

<sup>2</sup> Последняя редакция этого Федерального закона с изменениями и дополнениями, вступающими в силу с 01.09.2013

Обе гипотезы не верны. Правильный ответ: январь 2010 года. Оказывается, Федеральным законом от 24.07.2009 N 213-ФЗ были внесены изменения в Закон ФЗ-173 «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», в соответствии с которым базовая часть трудовых пенсий была преобразована в фиксированный базовый размер. Поэтому приведенное в статье 14 часть 2 значение фиксированного базового размера страховой части пенсии (2562 руб.) установлено на начало 2010 года.

Для того, чтобы определить значение фиксированного базового размера страховой части пенсии, например, на 2014 год, надо 2562 руб. умножить на произведение коэффициентов индексации страховой части трудовой пенсии за период с 2010 года по 2014 год. Эти коэффициенты ежегодно утверждаются Правительством Российской Федерации (в отдельные годы утверждается один коэффициент индексации с 1 февраля соответствующего года, а в некоторые по два коэффициента индексации с 1 февраля и дополнительно с 1 апреля). Чтобы найти значения этих коэффициентов надо, во-первых, знать, что искать, во-вторых, где искать, в-третьих иметь доступ к соответствующим информационно-справочным ресурсам. В результате применения указанных коэффициентов значение базового размера страховой части пенсии с 1 февраля 2014 года составляет 3844,98 руб. Справедливости ради надо отметить, что в Интернете можно найти информацию о величине фиксированного базового размера страховой части пенсии в соответствующем году, но она не является официальной и, соответственно, ее применение в расчетах может вести к неоднозначным результатам.

Но проблемы с правильным определением фиксированного базового размера не исчерпываются отмеченным выше сложностями. В частях 3-15 статьи 14 Закона на 4-х страницах приведены десятки значений фиксированного базового размера страховой части пенсии, устанавливаемые, как правило, в повышенном размере для различных льготных категорий пенсионеров по старости (достигшие 80 лет; инвалиды I группы; имеющие на иждивении нетрудоспособных членов семьи; проживающие в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях или имеющие соответствующий стаж работы в указанных районах и местностях и др.). Соответственно, для расчета пенсии необходимо определить, к какой категории относится пенсионер. Таких категорий только для трудовой

пенсии по старости 24, плюс к этому в отношении пенсии по инвалидности – 36 и пенсии по случаю потери кормильца – 2. При этом приведенные в тексте Закона значения фиксированного базового размера для льготных категорий пенсионеров не могут быть непосредственно использованы для подстановки в пенсионную формулу, так как они, аналогично отмеченному выше, соответствуют состоянию на начало 2010 года. Для того, чтобы получить величину фиксированного базового размера трудовой пенсии на текущий год, надо то значение, которое приведено в Законе для соответствующей категории пенсионеров, умножить на произведение коэффициентов индексации страховой части трудовой пенсии за период с 2010 года по текущий год.

Вам все еще кажется, что действующая пенсионная формула проста, тогда мы идем дальше.

А, как известно, чем дальше в лес, тем больше дров. Определение значения фиксированного базового размера это «цветочки», по сравнению с «ягодками» «простоты» расчета собственно страховой компоненты трудовой пенсии.

### ***Страховая компонента трудовой пенсии.***

Эта компонента (в Законе она не имеет собственного названия) рассчитывается как отношение так называемого расчетного пенсионного капитала к ожидаемому периоду выплаты трудовой пенсии по старости.

В этой формуле относительно простым параметром является знаменатель:  $T$  - ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости.

В стандартном варианте, то есть когда речь идет о расчете пенсии для лица, выходящего на пенсию в общеустановленном пенсионном возрасте (60 лет мужчины и 55 лет женщины)  $T=228$  месяцев (19 лет).

Несколько сложнее ситуация в отношении лиц, имеющих право на досрочную пенсию, или лиц, выходящих на пенсию позднее общеустановленного возраста, для которых ожидаемый период выплаты пенсии соответствующим образом сокращается. Но не будем останавливаться на «мелочах», а пойдем дальше

и рассмотрим, как определяется числитель действующей пенсионной формулы, то есть расчетный пенсионный капитал.

Величина расчетного пенсионного капитала определяется по формуле:

$$ПК = ПК_{\text{до } 01.01.2002} + СВ + ПК_{\text{после } 01.01.2002}, \quad (2)$$

где:

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

$ПК_{\text{до } 01.01.2002}$  - часть расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учитывающая его пенсионные права, сформированные до 01.01.2002 года;

$СВ$  - сумма валоризации (единовременного, разового увеличения) расчетного пенсионного капитала по состоянию на 01.01.2002 года;

$ПК_{\text{после } 01.01.2002}$  - сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо, начиная с 1 января 2002 года или другими словами - часть расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учитывающая его пенсионные права, сформированные после 01.01.2002 года.

***Определение части расчетного пенсионного капитала, учитывающей пенсионные права, сформированные до 01.01.2002 года***

Первая часть расчетного пенсионного капитала -  $ПК_{\text{до } 01.01.2002}$  рассчитывается по формуле:

$$ПК_{\text{до } 01.01.2002} = (РП_{01.01.2002} - 450 \text{ руб}) \times T, \quad (3)$$

где:

$РП_{01.01.2002}$  - расчетный размер трудовой пенсии (для определения величины расчетного пенсионного капитала на 01.01.2002 г.);

450 руб. - размер базовой части трудовой пенсии по старости, который устанавливался законодательством Российской Федерации на 1 января 2002 года;

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

Чтобы рассчитать *РП*<sub>01.01.2002</sub> необходимо располагать обширным объемом документально подтвержденной информацией, в состав которой входят данные о:

- трудовом стаже по состоянию на 01.01.2002 года;
- стаже на соответствующих видах работ, дающем право для досрочного назначения трудовой пенсии по старости;
- среднемесячном заработке за 2000 - 2001 годы по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования, либо за любые 60 месяцев работы подряд на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими работодателями либо государственными (муниципальными) органами;
- среднемесячной заработной плате в Российской Федерации за тот же период;
- проживании по состоянию на 1 января 2002 года в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, так как это обстоятельство дает право на повышение *РП*<sub>01.01.2002</sub>;
- периодах трудовой и иной общественно полезной деятельности, включаемой в трудовой стаж и учитываемой в полуторном, двойном или тройном размере (работа или проживание в блокадном Ленинграде, работа по ликвидации аварии на Чернобыльской атомной электростанции и др).

На основе перечисленных данных расчетный размер трудовой пенсии (*РП*<sub>01.01.2002</sub>) в целях определения пенсионных прав застрахованного лица за период до 01.01.2002 года, может рассчитываться по трем вариантам, указанным в пункте 3, пункте 4 и пункте 6 статьи 30 Закона. По выбору застрахованного лица для расчета *ПК*<sub>до01.01.2002</sub> принимается наибольший результат.



Чтобы проиллюстрировать «простоту» действующей формулы мы полагаем, что будет достаточно ограничиться описанием только одного из трех возможных вариантов расчета  $PP_{01.01.2002}$  (пункт 3 статьи 30 Закона).

В соответствии с этим пунктом расчетный размер трудовой пенсии ( $PP_{01.01.2002}$ ) рассчитывается в порядке, в относительно сжатом и упрощенном виде, изложенном ниже (при этом не учитываются особенности расчета в случае наличия стажа на работах, дающих права на досрочную трудовую пенсию по старости, в том числе на «северах»).

$$PP_{01.01.2002} = \text{MIN} (\text{КЗП} * \text{СЗП} * \text{СК}; 660 \text{ руб.}) \quad (4)$$

$$\text{КЗП} = \text{MIN} (\text{ЗПЗЛ}/\text{ЗПРФ}; \text{КЗП}_{\text{макс}}) \quad (5)$$

$$\text{СК} = \text{MIN} (0,75; \text{ЕСЛИ}(\text{Стаж} < \text{НСтаж}; 0,55 * \text{Стаж}/\text{НСтаж}; 0,55 + 0,01 * (\text{Стаж} - \text{НСтаж})), \quad (6)$$

где:

$PP_{01.01.2002}$  - расчетный размер трудовой пенсии на 01.01.2002 г.;

СК - стажевый коэффициент за стаж до 01.01.2002 года;

ЗПЗЛ – среднемесячная зарплата застрахованного лица за выбранный период (2000-2001 гг. или любые 60 месяцев подряд до 01.01.2002 г. на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими работодателями либо государственными (муниципальными) органами);

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

КЗП – отношение среднемесячной зарплаты застрахованного лица (ЗПЗЛ) к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации за тот же период (ЗПЗФ);

СЗП - среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года для исчисления и увеличения размеров государственных пенсий, утвержденная Правительством Российской Федерации (1 671 рубль 00 копеек).

КЗП<sub>макс</sub> – законодательно установленное максимальное значение КЗП, определяемое в соответствии со следующей таблицей в зависимости от величины

районного коэффициента, установленного для районов/местностей проживания пенсионера

КЗП <sub>макс</sub>	Районный коэффициент
1,2	не установлен
1,4	не более 1,5
1,7	от 1,5 до 1,8
1,9	от 1,8

Стаж - трудовой стаж до 01.01.2002 года, в мес;

НСтаж – нормативный стаж до 01.01.2002 года, для мужчин НСтаж=25 лет, для женщин НСтаж=20 лет;

0,75 – законодательно установленное максимальное значение стажевого коэффициента; 0,55 – значение стажевого коэффициента при Стаж=НСтаж;

0,01 – величина, на которую увеличивается стажевый коэффициент за каждый полный год превышения фактического трудового стажа, приобретенного до 01.01.2002 года, над нормативным.

Ну вот, кажется, мы продрались через терни и дебри пенсионного законодательства, вышли на промежуточный финиш и можем определить расчетный размер трудовой пенсии на 01.01.2002 года и соответственно часть расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учитывающую его пенсионные права, сформированные до 01.01.2002 года.

Но придется разочаровать - это не так. Если подставить рассчитанное значение расчетного размера трудовой пенсии на 01.01.2002 года в приведенную в Законе формулу для расчетного пенсионного капитала  $ПК_{01.01.2002} = (PP_{01.01.2002} - 450 \text{руб}) \times T$ , то мы получим ошибочный результат. Полученное значение соответствует условиям (ценам) на 01.01.2002 года, то есть его надо привести к текущим условиям. Однако, формула (3) не содержит даже намека на необходимость такого приведения.

Вместе с тем, пункт 11 статьи 30 Закона №173-ФЗ предусматривает, что:

*«Индексация расчетного пенсионного капитала, необходимого для определения страховой части трудовой пенсии по старости, размера трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца*

*производится применительно к порядку, предусмотренному пунктом 6 статьи 17 настоящего Федерального закона, за весь период начиная с 1 января 2002 года до дня, с которого назначается указанная часть трудовой пенсии».*

В дополнение к этому пункт 2 статьи 29.1 Закона №173-ФЗ гласит, что:

*«Индексация расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, с учетом которой исчисляется размер трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости), осуществляется в порядке, установленном пунктом 6 статьи 17 настоящего Федерального закона для индексации трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости)».*

В переводе на более понятный язык это означает, что полученную ранее величину расчетного пенсионного капитала  $ПК_{до01.01.2002}$  надо проиндексировать, то есть умножить на соответствующий совокупный коэффициент индексации за период с 01.01.2002 года до дня назначения пенсии.

В тексте Закона не только нет значения этого коэффициента, но отсутствуют ссылки на нормативный документ, из которого можно взять соответствующее значение совокупного коэффициента индексации.

Конечно, особо дотошные и обладающие специфическими навыками расшифровки пенсионного законодательства читатели смогут найти статью 17 Закона №173-ФЗ (подпункт 4 пункта 6), согласно которой:

*«коэффициент индексации размера страховой части трудовой пенсии по старости и размеров трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца определяется Правительством Российской Федерации исходя из уровня роста цен за соответствующий период».*

Ну а далее вообще не то, что «просто», а очень «просто» - нам остается «только лишь» найти все постановления Правительства Российской Федерации за период с 01.01.2002 года (для справки их 23 по состоянию на февраль 2014 года), из них получить данные о коэффициентах индексации и перемножив эти коэффициенты получить искомый совокупный коэффициент индексации за период с 01.01.2002 г.

### ***Расчет суммы валоризации***

Для тех, кто смог разобраться с отмеченными выше «простыми» нюансами пенсионной формулы и вычислить часть расчетного пенсионного капитала,

учитывающую пенсионные права, сформированные до 01.01.2002 года -  $ПК_{до\ 01.01.2002}$ , при наличии информации о трудовом стаже до 1 января 1991 года не составит особого труда определить вторую часть расчетного пенсионного капитала – сумму валоризации (СВ), которая рассчитывается в соответствии со статьей 30.1 Закона по формуле:

$$СВ = ПК_{до\ 01.01.2002} * (10\% + 1\% * СТ_{до\ 01.01.1991}), \quad (7)$$

где:

$СТ_{до\ 01.01.1991}$  – продолжительность общего трудового стажа, приобретенного до 1 января 1991 года.

Другими словами сумма валоризации составляет 10 процентов величины первой части расчетного пенсионного капитала -  $ПК_{до\ 01.01.2002}$  и, сверх того, 1 процент величины расчетного пенсионного капитала за каждый полный год общего трудового стажа, приобретенного до 1 января 1991 года, определенного в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 30.1 Закона.

### ***Определение части расчетного пенсионного капитала, учитывающей пенсионные права, сформированные после 01.01.2002 года***

Третья часть расчетного пенсионного капитала –  $ПК_{после\ 01.01.2002}$  - учитывающая пенсионные права, сформированные после 01.01.2002 года, согласно статье 29.1 Закона определяется как сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо, начиная с 1 января 2002 года.

Следует отметить, что именно сумма страховых взносов поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо, приводилась в так называемых письмах счастья, а в настоящее время доступна на сайте госуслуг.

Однако здесь аналогично с указанной выше ситуации с определением части расчетного пенсионного капитала, учитывающей пенсионные права, сформированные до 01.01.2002 года таится риск ошибочно использовать в формуле для определения расчетного пенсионного капитала, учитывающей

пенсионные права, сформированные после 01.01.2002 года, непосредственно указанную сумму страховых взносов.

На самом деле  $ПК_{\text{после } 01.01.2002}$  должна рассчитываться вовсе не как сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо, начиная с 1 января 2002 года, то есть не по формуле:

$$ПК_{\text{после } 01.01.2002} = \sum_{2002}^N Vi, \quad (8)$$

где:

$Vi$  - сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо за  $i$ -й год;

$N$  – год, в котором застрахованному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости.

Все гораздо сложнее и не прозрачнее.

Часть 2 статьи 29.1 Закона, гласит, что «Индексация расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, с учетом которой исчисляется размер трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости), осуществляется в порядке, установленном пунктом 6 статьи 17 настоящего Закона для индексации трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости)».

Поэтому, хотя в явном виде в Законе это нигде не написано, но правильная формула для расчета  $ПК_{\text{после } 01.01.2002}$  (и это соответствует сложившейся практике) должна отражать не арифметическую сумму страховых взносов за период с 01.01.2002 года, а сумму страховых взносов за периоды времени, за которые производилась индексация, умноженные на коэффициенты индексации страховой части пенсии за соответствующие периоды.

Здесь также необходимо отметить, следующее.

Как уже было сказано выше индексация расчетного пенсионного капитала производится в порядке, установленном для индексации страховой части трудовой пенсии по старости.

В соответствии с Законом индексация страховой части трудовой пенсии может осуществляться от одного до четырех раз в год. При этом были года, когда индексация производилась несколько раз в течение года.

Однако в нарушение указанных норм, на практике индексация расчетного пенсионного капитала производится один раз в год путем применения суммарного годового коэффициента индексации страховой части трудовой пенсии по старости.

С учетом вышесказанного, формула, фактически применяемая для расчета  $ПК_{\text{после}01.01.2002}$ , имеет следующий вид:

$$ПК_{\text{после}01.01.2002} = \sum_{2002}^N (Vi * \prod_{i+1}^N Kj), \quad (9)$$

где:

$Vi$  - сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо за  $i$ -й год;

$N$  – год, в котором застрахованному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости;

$Kj$  – коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала в  $j$ -ом году (для того, чтобы определить значения этих коэффициентов надо найти постановления Правительства Российской Федерации за соответствующие периоды);

$\prod_{i+1}^N Kj$  - произведение коэффициентов индексации расчетного пенсионного капитала за период с  $(i+1)$ -го года по  $N$ -й год, то есть суммарный коэффициент индексации страховых взносов за период с  $i$ -го года при приведении к условиям  $N$ -ого года.

### ***Выводы***

Таким образом, мы видим, что расчет пенсии по действующей формуле задача не только крайне сложная, требующая доступа к информационно-справочным базам, но в силу неоднозначности и непрозрачности формулировок в законодательстве, практически не выполнимая для большинства даже грамотных граждан.

Если теперь, с учетом приведенных выше деталей действующей пенсионной формулы найдется непредубежденный эксперт, который скажет, что рассчитать пенсию в рамках правил действующей пенсионной модели просто и доступно любому застрахованному лицу, то пусть этот эксперт первым бросит в нас камень.

Теперь рассмотрим вопрос о простоте решения указанных выше второй и третьей задач, связанных с прогнозированием размера пенсии конкретного человека, а также среднего уровня пенсий по Российской Федерации, в том числе в части различных категорий пенсионеров.

Возможность и точность моделирования показателей пенсионной системы на перспективу (при установленных правилах формирования пенсионных прав) зависит от наличия (в распоряжении тех, кто делает прогноз) и достоверности имеющегося прогноза ряда параметров, в состав которых входят: индекс потребительских цен, фонд оплаты труда, в том числе взносооблагаемый, структура заработной платы, численность пенсионеров и структура этой численности по возрастам, полу, пенсионным льготам, прожиточный минимум пенсионера и др.

На наш взгляд чрезмерно смелым будет утверждать, что в отношении всех указанных показателей имеются приемлемо достоверные прогнозы, одинаково доступные для всех заинтересованных сторон.

На возможность прогнозирования пенсий также существенное влияние оказывает наличие структурированных и однозначно трактуемых и реализуемых модели ежегодной корректировки пенсий и модели финансирования пенсионной системы.

Действующий порядок ежегодной индексации пенсий предусматривает, что увеличение размера страховой части трудовой пенсии по старости и размеров трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца не может превышать роста доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в расчете на одного пенсионера, направляемых на выплату страховой части трудовых пенсий по старости и трудовых пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Однако никакого официального документа, регламентирующего порядок расчета индекса роста доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в расчете на одного пенсионера, не существует.

Очевидно, расчет этого индекса допускает различные методические подходы, в частности:

- какие доходы должны учитываться при подсчете индекса: только от страховых сборов в солидарную систему или также надо учитывать бюджетные трансферты на компенсацию выпадающих доходов в связи с установлением пониженных тарифов, надо ли учитывать выпадающие доходы солидарной системы в связи с отчислениями на формирование накопительной пенсии и др.;

- как приводить в сопоставимые условия показатели отчетного и предшествующего ему года, участвующие в расчете индекса, при существенном изменении условий формирования доходов, например, изменение тарифов страховых взносов, изменение предела взносооблагаемой базы для уплаты страховых взносов и др.

Соответственно, в зависимости от применяемого подхода может различаться величина индексации пенсий.

На прогноз размера пенсии оказывает существенное влияние такой параметр действующей формулы как ожидаемый период выплаты пенсии (так называемый «период дожития»). В соответствии с нормами законодательства в настоящее время он составляет 228 месяцев (19 лет). Однако в последние годы по оценкам Пенсионного фонда Российской Федерации имеет место тенденция роста этого показателя и фактическая его средняя продолжительность составляет более 21 года. Правительство делало попытки привести установленную в законе величину этого параметра с фактически сложившимся уровнем, но не смогло согласовать это решение. Понятно, что рано или поздно в рамках действующей пенсионной модели решение об увеличении ожидаемого периода выплаты пенсии будет принято. Но неизвестно когда и насколько. При этом увеличение этого параметра действующей пенсионной формулы, например с 19 лет до 21 года, снизит размер страховой пенсии примерно на 10%.



Поэтому говорить о том, что действующая пенсионная модель является хорошей основой для прогнозирования, мягко говоря, безосновательно.

В заключение рассмотрения вопроса о простоте, понятности и прозрачности любой пенсионной формулы, применимой к сложившимся реалиям российской пенсионной системы, необходимо отметить следующее.

Пенсионные права застрахованных лиц зависят и, по всей видимости, в силу инерционности пенсионной системы еще долго будут зависеть от множества факторов, в частности, от: уплачиваемых страховых взносов, стажа, работы в особых условиях труда, работы и проживания на Крайнем Севере, льгот социально незащищенным категориям (инвалиды 1-й группы, лица, достигшие 80-ти лет и др.).

Дополнительным усложнением пенсионной системы является наличие в пенсии двух разнородных элементов: фиксированной части, при том выплачиваемой в дифференцированном размере в зависимости от льгот, предоставленных соответствующей категории пенсионеров, и переменной - собственно страховой части.

Многофакторность и сложность самого объекта (пенсионной системы) предопределяет, что адекватная модель объекта не может быть простой.

Вместе с тем, для повышения эффективности пенсионной системы, усиления ее стимулирующего воздействия на поведение застрахованных, необходимо добиваться по мере возможности ее прозрачности и понятности для тех, кто хочет разобраться в ее устройстве.

В этой связи, с нашей точки зрения, при переходе на формирование пенсионных прав в рамках новой пенсионной формулы необходимо реализовать следующие основные меры<sup>3</sup>:

- модернизировать и развить информационные системы Пенсионного фонда России с тем, чтобы оперативно была доступна информация о страховой и пенсионной истории каждого застрахованного лица в рамках обязательного пенсионного страхования в такой степени

---

<sup>3</sup> Большая часть из указанных мер в настоящее время находится в стадии разработки.

детализации, чтобы была возможность рассчитывать пенсионные права как отдельного застрахованного, так и проводить прогнозные расчеты в целом по пенсионной системе на основе первичных данных персонифицированного/пенсионного учета, а не на основе средних показателей, как это по большей части делается в настоящее время;

- разработать и ввести в действие личный кабинет застрахованного по обязательному пенсионному страхованию; с использованием этого сервиса каждое застрахованное лицо должен иметь возможность в онлайн режиме: (а) получать информацию об имеющемся у него стаже, в том числе в разбивке по периодам (до 1991 года, до 2002 года и др.), работы в особых условиях; заработной плате и начисленных/уплаченных страховых взносах за соответствующие периоды, (б) количестве имеющихся у него индивидуальных пенсионных коэффициентов с разъясняющим расчетом, (б) получать информацию о соответствующем расчетном размере пенсии на текущую дату (в) проводить прогнозные расчеты размера своей будущей пенсии при различных сценариях развития трудовой карьеры (в части стажа, заработка, времени выхода на пенсию и др.);
- проводить разъяснительную кампанию в СМИ, популярно объясняющую основные принципы нового механизма формирования пенсий;
- разработать и утвердить на правительственном или ведомственном уровне расчетные методики и обеспечивающие их практическую применимость формы официальной отчетности, необходимые для реализации новой пенсионной формулы. В число этих методик, в первую очередь, входят методики расчета бюджетных трансфертов и методика расчета стоимости пенсионного коэффициента (это предусмотрено Законом «О страховых пенсиях»). Эти методики должны базироваться на первичной официальной статистической информации, максимально детальным, однозначным и прозрачным образом определять источники входных данных/показателей (с указанием на соответствующие формы отчетности и органы,

ответственные за соответствующие показатели), описывать все расчетные алгоритмы и процедуры получения выходных показателей. Применение разработанных методик, соответствующих указанным требованиям, обеспечит всем заинтересованным сторонам (Минтруд, Минфин, Минэкономики, ПФР, Счетная палата и другие ведомства, а также экспертному сообществу) равные возможности по проведению необходимых пенсионных расчетов на всех этапах (планирование, оценка и анализ исполнения, прогнозирование) и доступу к необходимой для расчетов информации.

Реализация перечисленных выше мер, с нашей точки зрения, является необходимым и в существенной мере достаточным условием обеспечения прозрачности нового порядка расчета страховых пенсий и повышения эффективности пенсионной системы.

#### Литература

- Федеральный закон Российской Федерации "О трудовых пенсиях " № 173-ФЗ от 17.12.2001  
Federal'nyi zakon Rossiiskoi Federatsii "O trudovykh pensiiakh " № 173-FZ ot 17.12.2001
- Федеральный закон Российской Федерации "О страховых пенсиях" № 400-ФЗ от 28.12.2013  
Federal'nyi zakon Rossiiskoi Federatsii "O strakhovykh pensiiakh" № 400-FZ ot 28.12.2013
- Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2012 г. № 2524-р  
Strategiia dolgosrochnogo razvitiia pensionnoi sistemy Rossiiskoi Federatsii, utverzhdena rasporyazheniem Pravitel'stva Rossiiskoi Federatsii ot 25 dekabria 2012 g. № 2524-r
- Т. Малева, Ю. Горлин. «Работа над ошибками». «Ведомости» от 19.09.2012, №177 (31921)  
T. Maleva, Iu. Gorlin. «Rabota nad oshibkami». «Vedomosti» ot 19.09.2012, №177 (31921)
- Т. Малева, К. Юдаева. Пенсионная система в России: инерция выживания или стратегия развития? / В сб. «Развитие человеческого капитала» / М., Дело, 2013  
T. Maleva, K. Iudaeva. Pensionnaia sistema v Rossii: inertsiia vyzhivaniia ili strategiia razvitiia? / V sb. «Razvitie chelovecheskogo kapitala» / M., Delo, 2013
- Л. Ржаницына. «Пенсионная система: Вопросы к новой формуле». «Ведомости» от 09.10.2013, №186 (3448)  
L. Rzhanitsyna. «Pensionnaia sistema: Voprosy k novoi formule». «Vedomosti» ot 09.10.2013, №186 (3448)
- Ю. Люблин. «Пенсионная система: Ваши пенсионные трудовни». «Ведомости» от 15.10.2013, №190 (3452)  
Iu. Liublin. «Pensionnaia sistema: Vashi pensionnye trudodni». «Vedomosti» ot 15.10.2013, №190 (3452)

Стратегия-2020: Новая модель роста — новая социальная политика. Итоговый доклад о результатах экспертной работы по актуальным проблемам социально-экономической стратегии России на период до 2020 года. Книга 1, глава 6 «Реформа пенсионной системы»; // Под науч. ред. В. Мау, Я. Кузьмина / М., Дело, 2013, стр. 197-228

Strategiia-2020: Novaia model' rosta — novaia sotsial'naia politika. Itgovyi doklad o rezul'tatakh ekspertnoi raboty po aktual'nyim problemam sotsial'no-ekonomicheskoi strategii Rossii na period do 2020 goda. Kniga 1, glava 6 «Reforma pensionnoi sistemy»; // Pod nauch. red. V. Mau, Ia. Kuz'minova / M., Delo, 2013, str. 197-228