

## Содержание

➤ ВВЕДЕНИЕ.....	4
<b>ГЛАВА 1. Государственное Учреждение – Отделение Пенсионного фонда по Республике Дагестан.....</b>	<b>7</b>
1.1. Общая характеристика Пенсионного фонда.....	7
1.2 Краткая характеристика подразделений организации.....	62
<b>ГЛАВА 2. Управленческое, экономическое и финансовое обеспечение пенсионного фонда в РД.....</b>	<b>67</b>
2.1 Прогноз динамики коэффициента замещения при сохранении нагрузки по пенсионным взносам.....	70
2.2 Государственное пенсионное обеспечение.....	72
2.3 Пенсии федеральным государственным служащим .....	79
2.4 Увеличение размеров пенсии.....	80
2.5 Назначение, перерасчет и перевод с одного вида пенсии на другой вид пенсии.....	81
2.6 Основные положения конвертации.....	84
2.7 Формулы конвертации.....	89
<b>ГЛАВА 3. Негосударственные пенсионные фонды в новой пенсионной системе.....</b>	<b>112</b>
3.1 Состояние системы НПФ.....	112
3.2 Цель развития негосударственного пенсионного обеспечения в свете пенсионной реформы.....	113
➤ Заключение.....	115
Список используемой литературы.....	116

## **Введение.**

Каждый день в жизни подтверждает, что учреждения Пенсионного фонда Республики Дагестан, взятые в совокупности, - это важнейшее звено государственной системы по обеспечению социальной защиты населения и общественно – политической стабильности в стране. Деятельность фонда поддерживает материальное благополучие не только 38 млн. пенсионеров по России, но и помогает выживать еще десяткам миллионов их детей и внуков.

Сегодня мы проходим активную фазу реформы, нацеленную на дальнейшее улучшение пенсионной системы, обеспечению старшему поколению достойной жизни. Осуществление намеченного требует от каждого работника Отделения не только знаний и опыта, но также ответственности, внимания к людям и милосердия, осознания того, что и его личный вклад в работу является залогом улучшения жизни пенсионеров. Большинство сотрудников обладает всеми этими качествами. Как и повсеместно, в республике идет реформа пенсионной системы. Радикальной ломке подвергаются ее основополагающие принципы. Формируется необходимая правовая база новой системы и к завершению подходит процесс создания жизнеспособных элементов и механизмов этой системы.

По состоянию на 31 декабря 2003 года в республике общая численность пенсионеров составила 465 364 человек и увеличилась за 1 год на 8857 человек, что составляет 22% общей численности ее населения. Причем на десять работающих приходится двенадцать пенсионеров, а средний размер пенсии составил 1370 рублей, по РФ – 1747 рублей, ЮФО – 1617 рублей.

Вот уже пятый год в Дагестане обеспечивается своевременная выплата пенсий.

Решением организационных вопросов, связанных с внедрением в жизнь нового пенсионного законодательства всецело занимается Государственное учреждение – Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Дагестан.

В его функции входит обеспечение на территории республики целевого сбора и аккумуляции страховых пенсионных взносов, назначение, перерасчет пенсий, их финансирование и выплата, иными словами, осуществление пенсионной политики в республике в соответствии с федеральным законодательством.

Для выполнения этих функций во всех городах и районах созданы соответствующие структуры – Управления (Отделы). Кстати, предложенная структура управления признана одной из удачных в России.

Всего 55 Управлений (Отделов) по городам и районам Дагестана и в г. Махачкала Центр по выплате пенсий.

Они полностью укомплектованы кадрами, обеспечены собственными или арендованными помещениями, компьютерной и другой оргтехникой.

Компьютерный учет имеет свои особенности и радикально отличается от обычного – ручного. Компьютер не только облегчает учет, но и сокращает время, требующееся на оформление документов и отчетов.

Главной целью Пенсионного фонда РФ современного этапа является укрепление страховых принципов в системе обязательного пенсионного обеспечения.

Главной характеристикой динамики системы негосударственного пенсионного обеспечения является продолжающаяся концентрация финансовых ресурсов и участников в ограниченном числе фондов.

Первоначальная модель реформирования, о которой Пенсионный фонд докладывал на заседании Правительства в октябре 2000 года, состоял в следующем.

Нынешнюю пенсионную систему, когда от заработной платы работающих в Пенсионный фонд отчисляется определенная часть, которая и делится на всех пенсионеров примерно поровну, предлагалось не менять совсем. А проблему дефицита средств, который возникнет в 2010 – 2018 годах (когда число выходящих на пенсию заметно превысит число начинающих трудовую деятельность) вследствие демографических рисков, предполагалось решить за счет средств, направляемых в специально созданный для этих целей резервный фонд.

Была поставлена задача модернизировать действующую пенсионную систему таким образом, чтобы результатом этой модернизации стал рост доходов, направляемых на создание резервов под будущие обязательства.

Увеличение доходов, например, за счет снижения ставки налогов (взносов) в Пенсионный фонд может привести к росту налогооблагаемой базы и увеличению налоговых поступлений, поскольку в 2000 году доля «скрытой» зарплаты в доходах населения составляла, по данным Госкомстата России, около 320%.

**Новая пенсия будет трехуровневой** – соответственно, и средства, которые направляются работодателями на пенсионное обеспечение работников, будут распределены на три потока.

**Первая часть – налог (14 %).** Он поступает в федеральный бюджет и оттуда направляется на финансирование так называемой базовой части трудовой пенсии и социальных пенсий.

**Вторая – страховой взнос (14; 12 или 11 %** в зависимости от возраста застрахованного гражданина, в зависимости от принадлежности работника к определенной возрастной группе), поступает непосредственно в ПФР. Соответствующие суммы отражаются на индивидуальном счете конкретного работника и направляются на финансирование текущих обязательств пенсионной системы. При выходе работника на

пенсию государство гарантирует ему выплату эквивалента (с учетом роста заработной платы в стране за этот период) той суммы, которая поступила на его счет.

**Третья часть – страховой взнос (от 2 до 6 %, начиная с 2006 года),** поступает в ПФР, отражается в специальной части индивидуального лицевого счета конкретного работника и направляется на финансирование пенсии только в момент выхода данного работника на пенсию.

Остальные при нынешней системе не учитываются.

Для автоматизации учета управленческого обеспечения Пенсионной системы предполагается использование системы Microsoft Visual FoxPro 9.0. Предназначено для работы на IBM–совместимых персональных компьютерах.

Опыт работы при использовании разработанных на стороне программных продуктов показывает, что имеются некоторые проблемы с сопровождением, связанные, прежде всего, с тем, что автоматизируемое предприятие и разработчик находятся в разных городах. В связи с этим, между заказом на какую-либо доработку и результатом проходит, как правило, не менее месяца. Создание собственной автоматизированной системы позволит учесть все особенности, разрабатывается только то, что нужно, и как нужно.

# **ГЛАВА 1. Государственное Учреждение – Отделение Пенсионного фонда по Республике Дагестан.**

## **1.1 Общая характеристика Пенсионного фонда.**

Каждый день в жизни подтверждает, что учреждения Пенсионного фонда Республики Дагестан, взятые в совокупности, - это важнейшее звено государственной системы по обеспечению социальной защиты населения и общественно – политической стабильности в стране. Деятельность фонда поддерживает материальное благополучие не только 38 млн. пенсионеров по России, но и помогает выживать еще десяткам миллионов их детей и внуков.

Сегодня мы проходим активную фазу реформы, нацеленную на дальнейшее улучшение пенсионной системы, обеспечению старшему поколению достойной жизни. Осуществление намеченного требует от каждого работника Отделения не только знаний и опыта, но также ответственности, внимания к людям и милосердия, осознания того, что и его личный вклад в работу является залогом улучшения жизни пенсионеров. Большинство сотрудников обладает всеми этими качествами.

Республика Дагестан расположена между Каспийским морем и главным Кавказским хребтом и является приграничной частью юга России. На Севере она граничит с Калмыкией, на Западе со Ставропольским краем и Чеченской Республикой, на юге – с Грузией и Азербайджаном. Восточная его граница на протяжении 540 км. омывается Каспийским морем. Площадь Республики 50,3 тыс. кв. км., его население более 2,5 млн. человек. Дагестан известен как страна со сложным этническим составом населения, ученые до сих пор спорят, каким числом языков изъясняется здесь коренное население. В республике проживает более 30 народов и этнических групп.

Дагестан делят на три зоны – это горы, предгорье и равнина. Самая высшая точка горного Дагестана расположена на высоте 4,5 тыс. м., а территория низменного Дагестана лежит ниже уровня Мирового океана. Отличен Дагестан и природными особенностями: наличие минеральных источников.

Обилие солнца и теплое море – это все делает республику привлекательной для туризма, спортивной охоты и альпинизма.

Дагестан – республика с развитой промышленной базой и многоотраслевым сельским хозяйством.

Ведущими являются машиностроительная, электротехническая, легкая и пищевая отрасли, гидроэнергетика, добыча нефти и газа. Большую роль в хозяйственной жизни

республики играет Каспийское море. Успешно развиваются рисоводство, овощеводство и рыбное хозяйство. На горных реках сооружен ряд электростанций, в том числе крупнейшая на Северном Кавказе Чиркейская ГЭС мощностью один миллион киловатт. Через республику проходит магистральный нефтепровод Грозный – Баку, а также магистральный газопровод подающий газ из России в Дагестан, Азербайджан.

Как и повсеместно, в республике идет реформа пенсионной системы. Радикальной ломке подвергаются ее основополагающие принципы. Формируется необходимая правовая база новой системы и к завершению подходит процесс создания жизнеспособных элементов и механизмов этой системы.

По состоянию на 31 декабря 2003 года в республике общая численность пенсионеров составила 465 364 человек и увеличилась за 1 год на 8857 человек, что составляет 22% общей численности ее населения. Причем на десять работающих приходится двенадцать пенсионеров, а средний размер пенсии составил 1370 рублей, по РФ – 1747 рублей, ЮФО – 1617 рублей.

Вот уже пятый год в Дагестане обеспечивается своевременная выплата пенсий.

Решением организационных вопросов, связанных с внедрением в жизнь нового пенсионного законодательства всецело занимается Государственное учреждение – Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Дагестан.

В его функции входит обеспечение на территории республики целевого сбора и аккумуляции страховых пенсионных взносов, назначение, перерасчет пенсий, их финансирование и выплата, иными словами, осуществление пенсионной политики в республике в соответствии с федеральным законодательством.

Для выполнения этих функций во всех городах и районах созданы соответствующие структуры – Управления (Отделы). Кстати, предложенная структура управления признана одной из удачных в России.

Всего 55 Управлений (Отделов) по городам и районам Дагестана и в г. Махачкала Центр по выплате пенсий.

Они полностью укомплектованы кадрами, обеспечены собственными или арендованными помещениями, компьютерной и другой оргтехникой.

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 27.09.2000 года №1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» и Соглашением между ПФР и Правительством РД о передаче Отделению Пенсионного фонда РФ по РД полномочий по назначению и выплате государственных пенсий от органов социальной защиты населения Республики Дагестан

органам ПФР, в августе 2001 года в Республике Дагестан создана Единая пенсионная служба.

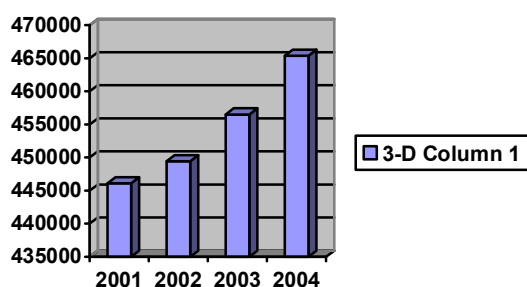
С 1 января 2002 года началось формирование резерва для финансирования накопительной части трудовой пенсии, объем которого по результатам 2002 года составил 163,5 млн. руб., 2003 году – 179,5 млн. руб.

Всего в период с 1 января 2002 года по 1 января 2004 года Отделением ПФР по РД назначено 50 692 пенсий, из них 43 520 трудовых пенсий и 7 172 пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

Удельный вес дотаций на страховую часть трудовой пенсии в общем объеме их финансирования составил в 2003 году 68,8 процентов.

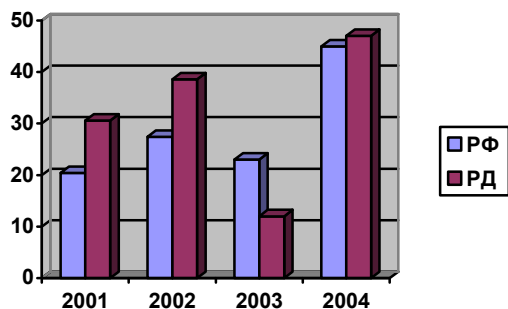
Таким образом, за 2002 – 2003 годы размер пенсий в целом увеличился в республике в среднем на 482,11 рублей, или на 54,2 процента, что выше уровня инфляции за указанный период на 44,8 процентов. По РФ рост размера составил 602,96 рублей, а по ЮФО – 558,2 рубля.

### **Численность пенсионеров**



Обеспеченность расходов на выплату страховой части трудовых пенсий собственными доходами за 2003 год составила всего 34,2 % (на 3,5% больше чем в 2002 году), что объясняется недостаточной облагаемой базой, недобором страховых взносов, превышением количества пенсионеров (465,4 тысяч человек над работающими гражданами 400,3 тыс. человек).

## Соотношение численности работающих и пенсионеров



Подключение к доставке пенсий альтернативных структур тоже один из шагов в проведении реформы пенсионной системы. Он делается в интересах самих пенсионеров и предусматривает устранения многозвенности процесса пенсионного обеспечения. Подавляющее большинство пенсионеров письменно обращаются в Отделение со словами благодарности по поводу своевременной доставки пенсии альтернативной структурой.

### Цели, задачи реализации пенсионной реформы

В пенсионной системе всегда присутствуют столкновения различных интересов. Понятно, что кто – то заинтересован в том, чтобы в первую очередь происходило повышение минимального размера в пенсии с темпом более высоким, чем рост стоимости потребительской корзины, чтобы в перспективе достичь уровня 80 % прожиточного минимума пенсионера. Это те, кто получают минимальную пенсию.

Другие считают, что повышение пенсий должно происходить с одинаковыми темпами для всех пенсионеров вне зависимости от того, как обстоят дела с минимальными пенсиями и на сколько оптимально соотношение между максимальной и минимальной пенсией. Это в основном получатели средних по размеру пенсий.

Третьи полагают, что дополнительные доходы Пенсионного фонда должны в первую очередь направляться на увеличение дифференциаций пенсий, то есть на повышение пенсий тем пенсионерам, чей заработок не был учтен в полном размере при назначении и перерасчете пенсии. Очевидно, что это категория заработавших потенциальное право на высокую пенсию, но не получающих ее в полном объеме.

Если гармонизация интересов различных категорий сегодняшних пенсионеров, хотя с трудом, но все же достижима, то сделать привлекательной пенсионную систему для работающих в рамках действующей пенсионной формулы только посредством косметических операций практически невозможно.

Для работающих принципиально важным является, насколько установленная для назначения пенсии средняя заработная плата соответствует средней заработной плате в



стране. В настоящий момент разница между одной и другой составляет уже около 1000 рублей, и скорее всего, она будет увеличиваться. На то есть две причины.

Во – первых, установленная заработная плата рассчитывается от доходов Пенсионного фонда, которые в свою очередь, зависят от динамики заработной платы в стране. Если имеются дополнительные доходы, значит, при прочих равных условиях происходит и рост начисленной заработной платы. Однако если дополнительные доходы Пенсионного фонда направляются не на индексацию пенсий всем получателям, а целиком или частично идут на увеличение минимальной пенсии или на дополнительные выплаты отдельным категориям пенсионеров, то перерасчет средней «пенсионной» заработной платы не происходит, в результате чего она начинает отставать от средней начисленной заработной платы в стране.

Во – вторых, при определении размера заработной платы в стране Госкомстат России учитывает начисленную заработную плату, а Пенсионный фонд – фактически поступившие отчисления от заработной платы. Следовательно, эти два показателя различаются на величину начисленных, но не поступивших в Пенсионный фонд взносов.

Если учесть, что расходы на увеличение пенсии, не связанные с ее индексацией, и задолженность предприятий перед Пенсионным фондом, возникшая с 1998 года, составили к началу 2001 года соответственно 94 и 92 млрд. рублей, то ясно, почему установленная заработная плата составляет 1671 рубль, а начисленная – более 3500 рублей.

Статистика Пенсионного фонда за 2000 год что 40 % работающего населения уплачивают взносы в пенсионную систему с заработной платы, не превышающей 2000 рублей, что дает им в будущем право на пенсию, размер которой ниже прожиточного минимума пенсионера. У оставшейся части работающих, получающих более высокую заработную плату, так же нет оснований рассчитывать на более высокую пенсию, поскольку верхний предел заработка, который по действующему законодательству будет учитываться для расчета пенсии, в нынешнем году составит чуть более 2000 рублей.

Иными словами, мы имеем дело с пенсионной моделью, которая не заинтересовывает в уплате взносов пенсионную систему не только работодателей (что и понятно – для них это дополнительная налоговая нагрузка), но и работающих: пенсии практически одинаковые. Как следствие, заработная плата, с которой уплачиваются взносы в пенсионную систему, составляет в среднем лишь 35 % совокупных доходов домохозяйств, а доходы пенсионной системы и, следовательно, пенсии сегодняшних пенсионеров на 50 – 70 % ниже, чем они могли бы быть.

Решить проблему недостаточного материального обеспечения пенсионеров можно только путем увеличения доходов пенсионной системы. Это станет возможным только тогда,

когда у работающих появится стимул к уплате отчислений в Пенсионный фонд – перспектива заработать пенсию, а пенсионная система станет понятна и привлекательной.

Исходя из здравого смысла, практически любой скажет: понятной системой является такая, при которой работающий или его работодатель платит взносы в пенсионную систему, и эти деньги без потерь возвращаются к работнику, когда он выходит на пенсию.

Однако заработная плата у людей разная. Есть люди, у которых в течение трудовой жизни низкий заработок и которые в силу определенных обстоятельств не смогут заработать право на пристойную пенсию. Пенсия должна складываться из двух частей: базовой, которая всем в одинаковом размере гарантируется государством и величина которой должна приблизиться к прожиточному минимуму пенсионера, и второй – дифференцированный, размер которой на прямую зависит от объема поступивших средств от каждого конкретного человека. Ноль поступил – дифференцированная часть пенсии будет нулевой. Тысячу – тысячу и получишь.

Каковы оптимальные пропорции между базовой и дифференцированной частью пенсии?

Расчеты, показывают что распределение сегодняшнего тарифа пенсионных отчислений в размере 28 % фонда оплаты труда должно происходить для базовой и дифференцированной части равномерно: 50 на 50. Одна половина взносов должна идти на финансирование базовой пенсии, другая – закрепляться в виде финансовых обязательств пенсионной системы за конкретным человеком.

В действующей пенсионной системе, с точки зрения работающего человека, наибольшим недостатком является ограничение размера заработка, который учитывается при назначении пенсии. (Человек рассуждает так: «Перечисляю взносы со всех заработанных денег, а при расчете пенсии учитывается только часть зарплаты»). Предлагается снять это ограничение. Сколько отчислено, столько и будет получено при выходе на пенсию.

Человек должен зарабатывать право на пенсию на последние два года перед выходом на нее, а в течение всей трудовой жизни. Учитываться при назначении пенсии должен заработок за весь период трудовой деятельности.

Достоинства предлагаемой пенсионной модели могут быть понятны тем, кому сегодня 24 – 30 лет. А что привлекательного в ней для тех, кто находится в зрелом возрасте, например 50 лет, и не успевает уже ничего накопить? Им необходимо обеспечить равные стартовые условия.

Неблагоприятный демографический прогноз: изменение в течение ближайших десятилетий в сторону уменьшения количества работающих в расчете на одного пенсионера требует формирования в пенсионной системе накоплений, которые позволили бы справиться

со своими обязательствами в средне - и долгосрочной перспективе. Такого рода сбережения (резервы) должны быть персонифицированы, то есть учитываться на лицевом счете конкретного работника, и могут быть использованы исключительно на выплату пенсии тому, за кого работодатель в свое время уплатил взносы за пенсионную систему.

Пенсионная реформа, по мнению ее разработчиков, состоит из нескольких составных частей. Одна из них – демографическая. На пенсию начали выходить мужчины, родившиеся в 1941 году. Понятно, что с началом войны рождаемость резко упала. Естественно, и численность работающих, родившихся в военные годы и выходящих на пенсию в ближайшие 5 – 7 лет, ожидается ниже, чем в среднем за последние годы. Однако вслед за ними к пенсионному порогу подойдут те, кто родился в годы послевоенного всплеска рождаемости (женщины, появившиеся тогда на свет, уже достигли пенсионного возраста, но пока, как правило, продолжают работать). Соответственно возрастет и число пенсионеров.

К тому времени начнет достигать совершеннолетия поколение, родившееся в конце 80-х – начале 90-х годов, когда вследствие политической и экономической нестабильности рождаемость заметно снизилась. В итоге пенсионеров окажется больше, а работающих – меньше.

Сокращение средней продолжительности жизни в России за последние годы было очень значительным (к примеру, если в 1990 году

Этот показатель для мужчин составлял - 64 года, для женщин – 74 года, то в 1999 году – соответственно 60 лет и 72 года). В результате продолжительность жизни, увеличиваясь, в конце концов, достигнет дореформенного уровня. А для России прирост средней продолжительности жизни даже на три года означает увеличение числа пенсионеров на 6,7 млн. человек. Общий вывод: в своем нынешнем виде пенсионная система не в состоянии справиться с возросшими в силу изменения демографической ситуации обязательствами.

Поэтому, если ориентироваться только на текущие доходы, не надо ничего менять и создавать резервы с учетом складывающейся тенденции.

Предпосылки к такому развитию ситуации в пенсионной сфере возникли отчасти и в связи с кризисными явлениями, проявившимися после августа 1998 года. Несмотря на резкое обесценение пенсионных обязательств, долги по выплате пенсий остались в тот период достаточно большими (более 26 млрд. рублей), и их пришлось погашать в основном за счет текущих поступлений. Как следствие, средняя заработная плата по стране росла более высокими темпами, чем заработная плата, рассчитываемая для целей индексации пенсий. Это и привело к тому, что пенсионная система начала терять привлекательность для тех, кто сегодня работает и делает отчисления на будущую пенсию.

Первоначальная модель реформирования, о которой Пенсионный фонд докладывал на заседании Правительства в октябре 2000 года, состоял в следующем.

Нынешнюю пенсионную систему, когда от заработной платы работающих в Пенсионный фонд отчисляется определенная часть, которая и делится на всех пенсионеров примерно поровну, предлагалось не менять совсем. А проблему дефицита средств, который возникнет в 2010 – 2018 годах (когда число выходящих на пенсию заметно превысит число начинающих трудовую деятельность) вследствие демографических рисков, предполагалось решить за счет средств, направляемых в специально созданный для этих целей резервный фонд.

Однако при более обстоятельном анализе стало понятно, что «косметическим ремонтом» нынешней пенсионной системы не обойтись, если часть денег перечислить в резерв, то меньше останется к выплате сегодняшним пенсионерам, уровень пенсий которых и без того крайне низок. Была поставлена задача модернизировать действующую пенсионную систему таким образом, чтобы результатом этой модернизации стал рост доходов, направляемых на создание резервов под будущие обязательства.

Увеличение доходов, например, за счет снижения ставки налогов (взносов) в Пенсионный фонд может привести к росту налогооблагаемой базы и увеличению налоговых поступлений, поскольку в 2000 году доля «скрытой» зарплаты в доходах населения составляла, по данным Госкомстата России, около 320%.

Тема снижения налоговой нагрузки применительно к взносам в Пенсионный фонд неоднократно обсуждалась в Правительстве. Рассматривался вариант значительного снижения нынешней ставки отчислений в Пенсионный фонд, например, до 5 % от фонда заработной платы (сегодня около 28 %). Но при этом Правительство должно было бы взять на себя обязательства компенсировать в случае необходимости «выпадающие» доходы Пенсионного фонда, предусмотрев их соответствующей строкой в бюджете. Ведь между моментом снижения налогов и получением дополнительных доходов в связи с ростом налогооблагаемой базы неизбежно проходит определенный период, во время которого от обязанности выплачивать пенсию без сбоев никто не освобожден. Чем продолжительнее этот период, тем больше шансов провалить выплату пенсий.

Поэтому нынешняя модель реформирования пенсионной системы базируется прежде всего на предельно осторожной оценке и распределении рисков переходного периода, а именно: что и в каком объеме должно остаться в зоне ответственности федерального бюджета, а что – ПФР. В результате появилось ясное понимание того, какая тарифная политика должна проводиться в отношении накопительного элемента, какими средствами

при необходимости будет компенсироваться снижение доходов пенсионной системы в 2001 – 2005 годах. При позитивной динамике ускорить темпы реформ можно будет всегда.

Одобренный Правительством вариант пенсионной реформы сводится к модели, которая позволила бы: во – первых, гарантировать определенный уровень пенсии вне зависимости от стажа и заработка; во – вторых, избежать уравниловки, но при этом обеспечить разумный разрыв между максимальным и минимальным размера трудовой пенсии; в – третьих, как мне представляется, найти рациональный стимул для постепенного вывода заработков из тени; в – четвертых, взвешенно распределить финансовые риски во времени, а ответственность между федеральным бюджетом и ПФР.

**Новая пенсия будет трехуровневой** – соответственно, и средства, которые направляются работодателями на пенсионное обеспечение работников, будут распределены на три потока.

**Первая часть – налог (14 %).** Он поступает в федеральный бюджет и оттуда направляется на финансирование так называемой базовой части трудовой пенсии и социальных пенсий.

**Вторая – страховой взнос (14; 12 или 11 %** в зависимости от возраста застрахованного гражданина, в зависимости от принадлежности работника к определенной возрастной группе), поступает непосредственно в ПФР. Соответствующие суммы отражаются на индивидуальном счете конкретного работника и направляются на финансирование текущих обязательств пенсионной системы. При выходе работника на пенсию государство гарантирует ему выплату эквивалента (с учетом роста заработной платы в стране за этот период) той суммы, которая поступила на его счет.

**Третья часть – страховой взнос (от 2 до 6 %, начиная с 2006 года),** поступает в ПФР, отражается в специальной части индивидуального лицевого счета конкретного работника и направляется на финансирование пенсии только в момент выхода данного работника на пенсию. Поступившие средства образуют персонифицированный резерв пенсионной системы, направляемый на инвестирование, доход от которого также фиксируется на индивидуальных счетах застрахованных лиц. Чтобы наглядно представить изменение структуры пенсии, сравним ее с нынешним законодательством.

Первое содержащееся в нем ограничение – пенсия – исчисляется не из реальной зарплаты конкретного человека, а исходя из средней по стране. С учетом разных коэффициентов на сегодня это около 2 тысяч рублей. Иными словами, при зарплате 10 тысяч рублей пенсия работнику будет исчисляться только из названных 2 тысяч. Остальные при нынешней системе не учитываются.

В итоге при заработке 10 тысяч рублей и трудовом стаже 34 года пенсия сейчас составляет около 1280 рублей. Эту же сумму получит человек с зарплатой 600 тысяч в год. При зарплате в 600 раз меньше – 1 тысяча рублей – пенсия составит 640 рублей. В результате этой уравниловки средний по стране уровень пенсий – 1150 рублей. Все, что предлагается сейчас, - по-иному организовать финансирование пенсионных обязательств и установить иные ограничения по учитываемому заработку и трудовому стажу.

При новой системе человек при зарплате 1 тысяча рублей получит базовую пенсию 450 рублей и еще 280 рублей по инвестиционно – накопительной части. Итого 730 рублей.

При зарплате 8 тысяч рублей пенсия будет состоять из базовой в размере 450 рублей плюс 2690 рублей, то есть 3140 рублей.

При заработке 600 тысяч рублей в год (около 20,5 тысячи долларов в год, или 1,7 тысячи долларов в месяц) пенсия составит 7395 рублей.

В новой системе предельное соотношение максимальной и минимальной пенсий приблизительно равно 1. Но ведь человек в течение 34 лет не получает одинаково Большую зарплату, так что реальная дифференциация пенсий составит примерно 1: 4,5. Этот факт свидетельствует о социальной ориентированности системы. Каждый человек сможет сам сформировать себе нормальную пенсию, исходя из заданных государством пределов дифференциации. Предпосылки, которые в этой связи могли бы назвать в обществе социальное напряжение, на наш взгляд, отсутствуют.

Отмечу также намерение полностью освободить работодателей от уплаты взносов в пенсионную систему с заработной платы, превышающей 600 тысяч рублей в год. При заработке до 100 тысяч рублей в год на страховую часть пенсии будет уплачиваться 14 %, от 100 тысяч до 300 тысяч рублей – 7,9 %, от 300 тысяч до 600 тысяч рублей – 3,95 %.

Сегодня у нас 64 млн. экономически активных граждан. Из них 13 млн. – так называемое самозанятое население, то есть те, кто живет на доходы, к примеру, от подсобного хозяйства, или действительно работает, но не делает отчислений в ПФР.

Планируется, что для этой категории будет введен порядок, в соответствии с которым в трудовой стаж для назначения пенсии будет включаться только тот период, в течение которого человек самостоятельно уплачивал страховые взносы. Размер взноса будет необременительным – около 150 рублей в месяц.

Переход на новую пенсионную модель будет проходить поэтапно.

Таким образом, основные принципиальные элементы новой пенсионной системы уже полностью определены и одобрены. Однако многие составляющие механизма ее реализации еще требуют конкретизации, поскольку зависят от «внешних» макроэкономических факторов. Среди них на первом месте стоят вопросы скорости выхода страны из

общеэкономического кризиса, направлений развития экономики в долгосрочной перспективе, ее социальной направленности и т.п.

Решение этих вопросов определит не только уровень развития страховой составляющей пенсии, но и накопительной, которая зависит от инвестиционного дохода. Ведь его размер будет связан с направлением инвестиций с первого дня введения накопительных отчислений.

Будущие пенсионные сбережения сегодня чуть ли не единственный реальный инвестиционный ресурс. Но люди должны быть уверены, что подъем экономики будет происходить не за их счет. Именно поэтому потребуется получить от государства такие гарантии, которые в идеале имели бы максимальный статус, близкий к статусу международных обязательств.

### **Прием граждан**

В связи с предстоящей реализацией крупнейшего социального проекта для более полного понимания населением целей и задач пенсионной реформы Отделением создана отдельная структура по приему граждан. Одной из форм обслуживания населения является прием пенсионеров на консультативных пунктах в городах и селах. Работает контактный телефон «горячей линии» для обращения граждан по всем вопросам социальной реформы.

Еженедельный прием граждан проводится Управляющим ГУ – ОПФР по РД, так за 2003 год им было принято 1494 человека. Большинство из них поднимали вопрос о размере трудовой пенсии по старости.

В отделе по работе с обращениями граждан Отделения зарегистрировано 1069 письменных обращений. Через Федеральные органы государственной власти и Пенсионного фонда России поступило 141 обращение или 18,8% от их общего количества. Более 99% письменных заявлений индивидуальные обращения граждан.

При Отделении создана группа по приему граждан, где ежедневно консультируют посетителей по вопросам пенсионного законодательства компетентные специалисты.

Во все территориальные управления и отделы поступило 24 732 письменных обращений и на приеме у руководителей побывало 68 500 человек.

Таким образом, в Отделение за 2003 год в целом обратилось с письменными обращениями 27 401 человек и с устными – 81 251 человек.

Сейчас усилия Отделения сосредоточены на проведении персонифицированного учета граждан, являющемся основой внедрения новых принципов пенсионного обеспечения и которым должны быть охвачены все работающие граждане, неработающие пенсионеры, люди, состоящие на учете в Центрах занятости населения, студенты вузов и средних

специальных учебных заведений. У нас на учете находится более 7,5 тыс. страхователей и около 1 млн. застрахованных лиц.

План по страховым взносам за 2003 год на выплату страховой части трудовой пенсии на 85,9 %, в том числе по погашению задолженности по взносам, направляемым на выплату страховой части трудовой пенсии – на 8,1 процент.

Информирование Пенсионным фондом застрахованных лиц о состоянии их лицевых счетов, и в первую очередь о специальной части индивидуального лицевого счета, направлено на то, чтобы они могли контролировать правильность уплаты страховых взносов работодателями. С этой же целью Пенсионный фонд будет ежегодно направлять застрахованным лицам извещения о состоянии их лицевых счетов. В 2003 году направлено Пенсионным фондом более 41 млн. извещений застрахованным лицам. В нашей республике предстояло проинформировать 188 365 застрахованных лиц.

Через средства массовой информации проводилась разъяснительная работа по вопросам выбора управляющей компании и порядку подачи заявления, о месте и времени его приема. Во всех пунктах по приему заявлений были оформлены информационные стенды с соответствующей информацией.

Всего по республике подано 937 заявлений о переводе накопительных средств в частные управляющие компании.

Проделана соответствующая работа и для решения задач на 2004 год. В соответствии с массивом данных с 2004 году предстоит собрать индивидуальные сведения за период 2003 года на 370 578 застрахованных лиц.

В 2002 году завершено строительство административного здания Отделения. По архитектуре – это одно из оригинальных зданий ПФР на Северном Кавказе, где созданы все необходимые условия для работы и приему посетителей.

Кроме того, принимаются меры по созданию и укреплению материально-технической базы системы Отделения. В централизованном порядке получено 189 компьютеров, 53 принтера и 4 сервера. Построены новые административные здания в городах Кизилюрте и Дербенте.

Приобретено и завершена реконструкция здания для горрайуправлений в городе Хасавюрте. Завершена реконструкция зданий в Ботлихском, Акушинском, Агульском и Ногайском районах. Ведется капитальный ремонт зданий в Дахадаевском и Каякентском районах. Приобретен и капитально отремонтирован 3-й этаж в бывшем здании управления завода имени Гаджиева площадью около 2000 м<sup>2</sup> и в нем размещена новая структура – Центра по выплате пенсий. Выделенные средства на капитальный и текущий ремонт освоены в полном объеме.



В 2004 году планируется отремонтировать помещения общей площадью 1498,3 м<sup>2</sup> в том числе: Бежтинский район, Ленинский и Советский районы города Махачкалы.

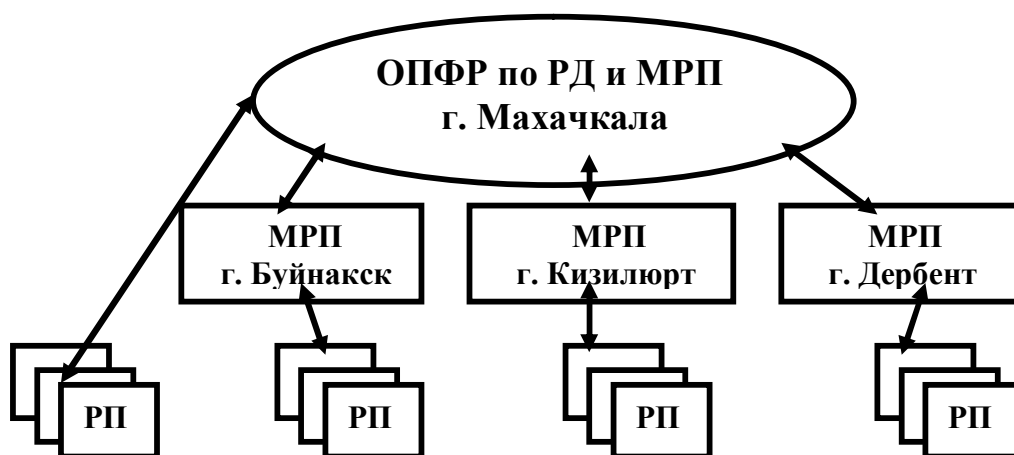
Управляющим ГУ-ОПФР по РД определены и утверждены приоритеты финансирования Управлений (Отделов) по капитальному строительству, капитальному ремонту и приобретению помещений на 2005 год; а именно в капитальном строительстве – строительство административных зданий по городу Кизляр и Кизлярскому району, г. Избербаш; по капитальному ремонту – реконструкция и расширение существующих зданий для размещения административных зданий ГУ-ОПФР по РД, ремонт зданий передаваемых в пользование; по приобретению помещений – для размещения административных зданий ГУ-ОПФР по РД в Шамильском, Акушинском, Хунзахском районах.

Одним из основных компонентов реализации пенсионной реформы является создание и развитие корпоративной информационно-коммуникационной сети ПФР.

Информационную структуру ПФР можно представить как четырехуровневую. Самый верхний уровень находится в центральном аппарате Пенсионного фонда, расположенного в г. Москве, где имеется централизованная база данных, содержащая информацию обо всех пенсионерах и используемая всеми нижестоящими уровнями.

В Москве расположены органы управления, являющиеся источниками служебной информации – приказов, распоряжений и инструкций, которые доводятся до следующего нижестоящего уровня. На этом уровне находятся региональные Отделения Пенсионного фонда, в частности и Отделение Пенсионного фонда России по Республике Дагестан, которое размещено в административном центре республики Дагестан в г. Махачкале. Отделение управляет работой межрайонных (МРП) и районных пунктов (РП).

#### Структура КСПД ОПФР по Республике Дагестан



Для обеспечения условий эффективного обмена информацией ГУ-ОПФР по РД совместно с ООО «НТЦ Диамонд» и ООО «ДагестанТелеком» (ДТК), приступили к созданию единой информационной системы на территории Республики Дагестан. Основной информационной системы Отделения являются сервера IBM AS400, которые работают в локальной сети, содержащей пользовательские терминалы и системы управления. Локально вычислительные сети установлены в Отделении, в Центре по выплате пенсий и в 42 районных Управлениях (Отделах), что составляет 75 процентов. Планируется 2004 году завершить установку ЛВС – в 13 районных Управлениях (Отделах) (25 процентов). В настоящее время реализован первый этап создания КСПД и созданы шесть узлов, в т.ч.в:

- аппарате Отделения – региональный центр, г. Махачкала;
- Управлениях в Ленинском, Советском и Кировском районах г. Махачкалы;
- Управлении и МРП г. Кизилюрта;
- Управлении г. Кизляра.

Все узлы подключены по волоконно-оптическому каналу, оператор связи ООО «ДагестанТелеком» (КавказТрансТелеком). Ведутся работы по проектированию и проведению «полигонных» испытаний по организации сети в горной части республики по радиодоступу.

Структурные подразделения аппарата ГУ-ОПФР по РД, а также его Управления (Отделы) полностью укомплектованы.

На 1 января 2004 года фактическая численность работников – 1523, в том числе в Отделении – 209, в Управлениях (Отделах), Центре по выплате пенсий – 1314 человек. В Отделении работают высококвалифицированные специалисты с большим опытом работы, среди них 1 доктор экономических наук, 6 кандидатов наук, 832 специалиста (55%) имеют высшее образование, 95 специалистов (6%) обучаются (заочно) в высших и средних профессиональных учебных заведениях.

Происходящие сегодня в органах ПФР организационные, структурные и функциональные изменения предъявляют повышенные требования к квалификации специалистов, их профессиональной подготовке.

Именно поэтому Отделением особое внимание уделяется дополнительному обучению определенных категорий руководителей и специалистов территориальных органов ПФР. В рамках мероприятий по обучению кадров ПФР в прошлом году прошли переподготовку:

- на базе УМЦ ПФР в городе Москве 41 сотрудников из числа руководящего состава ГУ-ОПФР по РД;
- на региональных учебных в городах Армавире и Краснодаре – 36 специалистов городских и районных подразделений.

В соответствии с утвержденным планом было организовано обучение более 300 сотрудников Управлений (Отделов) с вызовом в Отделение.

Специалисты Отделения в целях обмена опытом работы выезжали в соседние области и республики, участвовали в комплексных проверках ПФР на территории Ингушетии, за что были особо отмечены специалисты контрольно-ревизионного отдела. Особое внимание Отделением уделяется профессиональной ориентации подрастающего поколения.

Работа с молодыми поколениями является наиболее оптимальной и приемлемой в условиях реформирования системы пенсионного обеспечения и принесет свои позитивные результаты уже в ближайшие годы. Форма работы со студентами, направленными в Отделение для прохождения производственной практики – это получение профессиональной ориентации и знакомство с целями и задачами пенсионной реформы. Руководителями производственной практики назначаются начальники или самые опытные специалисты отделов. Основной состав практикантов составили студенты социального и экономического факультетов Даггосуниверситета, Дагестанского Технического Университета, Института народного хозяйства. Руководители производственной практики на факультетах ВУЗов довольны результатами практики. Число практикантов за 2003 год составило около 60 студентов. В 2004 году ожидается такое же количество студентов ВУЗов, желающих пройти производственную практику у нас в Отделении.

#### **Реализация региональных социальных программ.**

В 2003 году в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 06.03.2003 №145 «О финансировании в 2003 году расходов, связанных с укреплением материально – технической базы учреждений социального обслуживания населения, оказанием адресной социальной помощи малоимущим пенсионерам и инвалидам и ликвидацией последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий» и постановлением Правления ПФР от 19.03.2003 года №36п «О реализации постановления Правительства РФ от 06.03.2003 года №145» Отделением реализованы целевые программы адресной социальной помощи пенсионерам и инвалидам:

- программа оказания адресной материальной помощи малоимущим пенсионерам и инвалидам;
- программа по улучшению условий проживания пенсионеров и инвалидов в стационарных учреждениях социального обслуживания населения.

Более 4700 пенсионеров получили адресную помощь в достаточном объеме. В основном она оказана ветеранам Великой Отечественной войны и труда – 2500 человек,

пенсионерам – 1100 человек и инвалидам – 900 человек. Улучшились условия пребывания 16 590 пенсионеров в учреждениях социального обслуживания.

В результате стихии, обрушившейся летом 2002 года на Дагестан пострадало 985 неработающих пенсионеров, проживающих в Акушинском районе, Гунибском районе, в Кизлярской зоне тогонного животноводства и других районах.

За счет средств ПФР им была оказана материальная помощь на сумму 3261,8 тыс. рублей. В первые дни трагедии пострадавшим была оказана единовременная материальная помощь. Каждый пострадавший получил в зависимости от потерь от 700 до 2000 рублей. 85 пенсионеров понесли потерю имущества и им была оказана помощь на сумму 2036,0 тыс. рублей.

Ряд работников ГУ-ОПФР по РД были отмечены благодарностью за самоотверженный труд и уважение к старшему поколению, проявленные при ликвидации наводнения.

В рамках данной программы оказана поддержка 12 учреждениям социального обслуживания населения, в том числе пяти муниципальных: реабилитационных центров для детей и подростков с ограниченными возможностями в Махачкале, Хасавюрте, Кизилюрте, Избербаши, Гергебильском районе, трех социально-оздоровительных центров в Кулинском, Ахтынском, Новолакском районах, двух отделений для граждан пожилого возраста и инвалидов в Кизляре и Новолакском районе, комплексных центров социального обслуживания в Буйнакске и Дербенте, в которых проживают 380 пенсионеров и инвалидов, что позволило существенно укрепить их материально-техническую базу и создать дополнительные места для проживания указанной категории граждан.

### **Общественный союз пенсионеров Дагестана**

Союз пенсионеров Дагестана является региональным отделением межрегиональной общественной организации «Союз пенсионеров России». Создан в 2002 году и является самостоятельным юридическим лицом. Огромную помощь в создании Союза оказали работники ПФР Южного Федерального Округа.

Главной задачей союза является социальная защита и реализация их законных прав и интересов пенсионеров. Первичные организации СПД созданы и действуют во всех районах и городах РД и объединяют более 100 тыс. пенсионеров.

СПД выступил учредителем газеты о пенсионерах и для пенсионеров «Пенсионер Дагестана». В первом же году своего существования активистам союза оказана материальная помощь (более 2 тыс. человек). Кроме того, организация принимает активное участие в реализации адресных социальных программ и в рамках договора подписанных между СПД и Отделением по информированию населения о пенсионной реформе.

## **Финансовое обеспечение пенсионной Системы в Республике Дагестан**

В России готовится новая пенсионная реформа. Президент РФ Дмитрий Медведев подверг резкой критике существующую пенсионную систему России и заявил о необходимости реформировать ее уже в 2008 году. В Министерстве здравоохранения и социального развития уже создана рабочая группа во главе с замминистра Юрием Ворониным, которая займется очередным «переустройством» пенсионной сферы. Как показывает опыт, подобные сюрпризы от властей приятными бывают редко.

Согласно действующему законодательству, вступившему в действие с 2003 года, пенсия состоит из трех частей-базовой, страховой и накопительной. Базовая часть не зависит от заработка работника и выплачивается в виде регулярной пожизненной пенсии всем гражданам, достигшим пенсионного возраста и имеющим стаж не менее 5 лет.

Кроме этого, пенсии накапливаются и на именных счетах работников в Пенсионном фонде России (ПФР). Они пооплачиваются за счет Единого социального налога (ЕСН), который работодатели платят в размере 26% от заработной платы сотрудника. 20% ЕСН и направляется в ПФР.

Наконец, третий компонент пенсии-ее накопительная часть-это доход от того финансового института, куда работающий россиянин вложил свои деньги. По закону работники могут сами выбрать- либо заключить договор с частной управляющей компанией, либо с негосударственным пенсионным фондом, либо «по умолчанию» оставить пенсионные накопления в ПФР. Последний, в свою очередь, вкладывают их во Внешэкономбанк (ВЭБ). Именно этот путь выбрали 92 % россиян. Это значит, что триллионы рублей широкой полноводной рекой полились в ПФР.

Правительство лишило людей, родившихся до 1967 года, права на накопительную часть пенсии. И это не смотря на то, что в соответствии с новой пенсионной системой их страховые взносы тоже перечислялись в ВЭБ и несколько лет крутились на его счетах...По логике богатство ПФР должно год от года только прирастать. Однако у ПФР, напротив, образовался и ежегодно растет огромный дефицит средств. Его в 2007 году восполнили из федерального бюджета, как обычно за счет простых россиян. Для этого правительство лишило людей, родившихся до 1967 года, права на накопительную часть пенсии. И это несмотря на то, что в соответствии с новой пенсионной системой их страховые взносы тоже перечислялись в ВЭБ и несколько лет крутились на его счетах. Граждане от 40 до 50 лет – это, как правило, деятельные, энергичные люди, на сегодняшний день наиболее хорошо зарабатывающая часть населения, и деньги они отчисляли немалые. И забрал их себе ПФР. По данным Росстата, жертвой новой нормой стали почти 30 млн. человек.

В том же ключе планируется ремонтировать и действующую пенсионную систему. Во – первых, правительственные финансисты намерены ввести плоскую шкалу налога ЕСН, переложив на плечи бизнеса ответственность за собственные просчеты. Вместо нынешних трех ставок налога (26% от ежемесячной зарплаты до 23 333 руб., 10% с зарплат до 50 000 руб., 2% с более высоких доходов) предлагается уравнивать – 26% для всех. Во – вторых, по словам руководителя Центра социальной политики Института экономики РАН Евгения Гонтмахера, «практически решенный вопрос – предоставление ВЭБу более широких возможностей для инвестирования пенсионных средств». Это, должно увеличить доходность накопительной части. В – третьих, по информации экономиста Михаила Делягина, одновременно Минздравсоцразвития упростит частным управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам доступ к накоплениям граждан, что будет способствовать их перетоку из ВЭБа. В – четвертых, Минздравсоцразвития готовит предложения по внедрению адресных социальных выплат старикам, чья пенсия ниже рожиточного минимума. Впрочем, финансироваться они будут за счет региональных бюджетов и лишь в дотационных регионах – трансфертами из федерального бюджета.

И, в – пятых, наряду с этим «пряником» надо быть готовым и к «кнуту». По мнению руководителя экономической экспертной группы Евсея Гурвича, «для предотвращения кризиса правительству придется сократить число получателей пенсий – и за счет увеличения пенсионного возраста, и при помощи отмены досрочного выхода на пенсию для территорий Крайнего Севера и работников вредных профессий». Кроме того, государству, вероятно, придется отказаться от выплаты пенсий работающим пенсионерам с относительно высокой зарплатой.

Впрочем, власти осознают социальную непопулярность повышения срока выхода на пенсию накануне президентских выборов 2008 года и не торопятся с решительным шагом. К тому же в России неуклонно растет число мужчин, которые попросту не доживают до пенсии.

Во всем мире нормально считается ситуация, когда соотношение средней пенсии к средней зарплате составляет 40%. Для сравнения – в Германии этот показатель достигает 65%, во Франции и в Японии – около 50%, а в Италии и Испании – выше 60%. В России же в 2000 году средняя пенсия составляла около трети средней зарплаты, а к началу декабря 2007 года этот показатель снизился до 22,9%! Как известно, начиная с весны этого года профсоюзы страны провели целый ряд коллективных акций под девизом «За дотойную пенсию!». К этому вынудило приобретшее бедовый характер состояние пенсионеров. Действующая в стране пенсионная система довела пенсионеров до нищеты. Периодические индексации мизерных пенсий не успевают за ростом цен на основные потребительские

товары, лекарства, на коммунальные услуги и жилье. Более того, коэффициент замещения пенсией утраченного заработка постепенно снижается по сравнению с началом пенсионной реформы и составляет 27%, что значительно ниже минимума, установленного МОТ (40%).

Необходимость проведения пенсионной реформы остро обсуждается в народе, но Правительство РФ упрямо затягивает постановку этого вопроса. Это и вынудило профсоюзы провести протестные акции по всей стране. Дагестанские профсоюзы во главе ООП РД активно поддержали решение Исполкома ФНПР О всероссийской акции профсоюзов «За достойную пенсию!». В связи с этим и в рамках всероссийских коллективных акций 10 апреля в Махачкале было проведено пикетирование здания Правительства и Народного Собрания Республики Дагестан. Остро и принципиально была поставлена пенсионная проблема и в ходе проведения Первомайских акций. После пикета 10 мая Народному Собранию и Правительству РД было вручено специальное Оращение. (Обращение это было опубликовано в апрельском номере «Народной газете»).

Приятно отметить то, что озабоченность профсоюзов состоянием пенсионного обеспечения граждан нашла понимание и поддержку в законодательствах и исполнительных органах республики.

Народное собрание 26 апреля 2007 года приняло постановление «Об обращении Объединения организаций профсоюзов Республики Дагестан к Народному Собранию о необходимости повышения уровня пенсионного обеспечения граждан», где одобрено Обращение и было решено направить Постановление Народного Собрания РД и Обращение Председателю Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации С.М. Миронову, Председателю Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Б.В. Грызлову, Председателю Правительства РФ М.Е. Фрадкову. Вместе с тем Народное Собрание РД обратилось к законодательным (представительным) Органам государственной власти субъектов Российской Федерации с просьбой поддержать Обращение дагестанских профсоюзов. В связи со всем изложенным Комитет Совета Федерации по социальной политике Федерального Собрания РФ прислал письмо Председателю Народного Собрания РД М.В. Сулейманову, где также поддержана озабоченность профсоюзов состоянием пенсионного обеспечения граждан.

### **За последние три месяца сократился разрыв между доходностями всех пенсионных фондов**

В 3 квартале 2006 года минимальный разрыв между доходностями пенсионных фондов составил 5,7 процентов, а максимальный достиг 49,3 процента. Учитывая тот факт, что во втором квартале максимальная доходность пенсионных фондов составляла 68

процентов, а минимальная 2,4 процента, то на лицо положительная динамика к сокращению разрыва между доходностями.

Однако это лишает вкладчиков возможности выбора, поскольку все портфели приводятся к определенной усредненности, что не позволяет вкладчику сделать выбор между несколькими пенсионными фондами, ориентируясь на показатель доходности.

В секторе корпоративных ценных бумаг, находящихся в портфелях пенсионных фондов, хотя внешне и не произошло значительных сдвигов, поменялась качественная составляющая, основное влияние на которую оказал первичный выпуск акций. Более 80% внутреннего спроса обеспечили казахстанские пенсионные фонды, которые в свою очередь для обеспечения лимитов на покупку, вынуждены были проводить значительную реструктуризацию своих портфелей.

Кроме этого, за последние три месяца в портфелях пенсионных фондов увеличилась доля неинвестированных средств. Вероятнее всего это связано с тем, что пенсионные фонды, в преддверии изменений в пруденциальное регулирование заняли выжидательные позиции.

«Такая ситуация связана с тем, что пенсионные фонды продолжают испытывать проблемы с размещением ценных бумаг. Одновременно, пенсионные фонды стали более осторожно выбирать стратегию инвестирования после заявления Агентства Республики по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций о разработке и введении изменений в пруденциальное регулирование пенсионной системы. Сейчас никто не знает как нынешние инвестиции будут отражаться в будущем «портфеле»

#### **Акция, важная для вклада**

Долгое время менеджеры пенсионных фондов жаловались на недостаток ликвидных ценных бумаг, строгие ограничения, которые не позволяют им вкладывать средства в высокодоходные акции и облигации. Агентство по финансовому надзору уже рассматривает проект концепции инвестирования пенсионных активов. Но даже теперь возможностей для пенсионных фондов становится все больше.

- Чрезвычайно важное событие не только для самой компании, но и для всей республики. Отечественные предприятия должны активно интегрироваться в мировую экономику и выходить на ведущие фондовые рынки. К тому же выход на мировой фондовый рынок требует от предприятия его прозрачности. А значит, деятельность компаний становится более открытой. Это тоже немаловажно. Когда – то в 1997 – 1998 годах фондовый рынок пытались запустить именно через продажу госпакетов «голубых фишек». Однако та модель не заработала. Тогда Нацкомиссия по ценным бумагам приняла меры по развитию фондового рынка облигаций, у нас стал развиваться облигационный рынок займов, и сейчас



очень много разных видов долговых ценных бумаг. С этого года фондовый рынок РК переходит на новый виток – расширение торговли акциями.

История знает случаи, когда дефолт объявляли экономические гиганты. И все же, принимая инвестиционное решение, мы пытаемся максимально спрогнозировать возможные риски и пути их решения. Прежде чем решиться на вложение инвестиций в ценные бумаги того или иного предприятия, пенсионный фонд Народного банка проводит доскональный анализ деятельности этого предприятия. Оценивается все: -финансовая устойчивость, платежеспособность, потенциальные возможности развития. И, только имея положительный результат, коллегиальный орган принимает решение – инвестировать. Кроме того, одним из способов снизить риск краткосрочных потерь при сохранении долгосрочной доходности является диверсификация портфеля. Для нас важно, чтобы на рынке было много разных инструментов для вложения накоплений.

В свою очередь, государство также стоит на страже интересов граждан. Во – первых, распоряжаться размещением пенсионных активов вкладчиков могут только организации по управлению пенсионными активами или фонды, имеющие государственную лицензию на этот вид деятельности, получить которую не так – то просто. Такие организации должны отвечать требованиям пруденциальных нормативов в части финансовой устойчивости и технической оснащенности, а их сотрудниги – отвечать квалификационным требованиям, установленным государством. Во – вторых, государством гарантируется сохранность пенсионных накоплений вкладчиков.

Пенсионные взносы вкладчиков полностью защищены. В отечественной накопительной системе существует несколько степеней защиты.

Во – первых, государство гарантирует сохранность пенсионных взносов вкладчика в полном объеме с учетом инфляции на момент произведения выплат.

Во – вторых, фонды или компании, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами, обязаны максимально диверсифицировать инвестиционный портфель. В – третьих, даже если случится такая неприятность, как крушение или разорение фонда, пенсионные взносы вкладчиков не пострадают. Законодательством предусматривается, что все поступающие взносы не хранятся на инвестиционном счете фонда в банке – кастодиане, а в течение короткого времени инвестируются в финансовые инструменты.

## **Путь к ответственной социальной политике.**

### **Пенсионная система.**

Отдельного рассмотрения заслуживает вопрос об устройстве пенсионной системы в России. Непродуманные и рискованные эксперименты в этой сфере, связанные с коммерциализацией пенсионной системы и резким снижением активной роли государства, могут обернуться социальной, если не общенациональной катастрофой, поскольку затрагивают вопросы непосредственного жизнеобеспечения обширных категорий граждан.

Принимая во внимание особую социальную значимость пенсионного обеспечения, необходимо разработать меры, направленные на упорядочение пенсионной системы и повышение ее устойчивости. Как было сказано выше, государство предоставляет своим гражданам право на пенсионное обеспечение, а также (в определенных пределах) право выбора по их желанию государственных или негосударственных пенсионных схем или их сочетания. При этом государство несет полную ответственность лишь за государственные пенсионные механизмы, предусматривающие вопросы формирования средств Пенсионного фонда и управления ими.

### **Принципы формирования государственных пенсионных резервов заключаются в следующем:**

1. Основными источниками резервов пенсионного фонда являются бюджетные средства, полученные от взимания единого социального налога (ЕСН) с предприятий и частных лиц.
2. Дополнительными источниками резервов Пенсионного фонда являются:
  - средства Стабилизационного фонда, отчисляемые в соответствии с нормой сверхприбыли;
  - установленная доля средств от дополнительного налогообложения излишественных услуг и услуг, обеспечивающих паразитические потребности;
  - установленная доля доходов государственных предприятий, содержащих базовые транспортные терминалы (ФГУП «Росморпорт» и аналогичные структуры);
  - установленная доля средств от реализации товаров, находящихся в распоряжении Государственного резерва.
3. В период преобразований и в соответствии с судебными решениями, принятыми в этот период, в Пенсионный фонд перечисляются:
  - установленная доля средств от уплаты налоговой задолженности корпораций, использовавших незаконные схемы минимизации налогообложения, а также от

уплаты штрафов лицами, несущими ответственность за упущенную выгоду государственного бюджета в ходе приватизационных сделок Федерального значения;

- средства, полученные в результате конфискации имущества лиц, осужденных за экономические и государственные финансовые преступления;

- установленная доля средств, ранее выделенных для оплаты Россией расходов, связанных с членством в международных организациях, деятельность которых противоречит интересам России (ПАСЕ., ОБСЕ), и на участие в международных программах утилизации вооружений, условия которых признаны не соответствующими интересам нашей страны.

4. Дополнительными источниками резервов Пенсионного фонда для пенсионирования сотрудников правоохранительных органов служат:

- средства от реализации арестованной и конфискованной продукции;
- доходы от реализации продукции пенитенциарных учреждений (за вычетом доли, отчисляемой в бюджет региона, где они размещаются);
- налоги со спонсорских пожертвований правоохранительных органов.

5. Распоряжение резервами Пенсионного фонда также должно базироваться на четких и ясных принципах.

6.оборот средств, поступивших в распоряжение Пенсионного фонда из налоговых доходов, осуществляется через Сбербанк России.

оборот средств, поступивших в распоряжение Пенсионного фонда из дополнительных источников, осуществляется через уполномоченные банки ПФ, список которых определяется по результатам ежегодного конкурса.

7. Банки, выигравшие право на обслуживание ПФ, получают особые преимущества при обслуживании других государственных программ.

8. К конкурсу допускаются банки, работающие в течение не менее 10 лет, не имеющие в своем составе иностранных акционеров, не имевшие замечаний со стороны налоговых органов.

9. Средства ПФ не могут использоваться для приобретения зарубежных финансовых активов, а также переводиться в финансовые учреждения зарубежных государств.

10. Государственная политика в отношении частных пенсионных фондов строится на следующих базовых положениях.

11. Граждане России имеют право пользоваться услугами негосударственных пенсионных фондов, согласие на такое пенсионирование является исключительно добровольным. Государство не принимает претензий от клиентов

негосударственных пенсионных фондов при наступлении несостоятельности последних.

12. Защита интересов граждан, пользующихся услугами негосударственных пенсионных фондов, осуществляется государством:

- в форме лицензирования негосударственных пенсионных фондов;
- в форме аудита негосударственных пенсионных фондов;
- в форме поощрения корпораций – учредителей успешно

функционирующих государственных пенсионных фондов.

Лицензирование негосударственных пенсионных фондов осуществляется Лицензионной палатой при Комитете государственного контроля. Не допускается предоставление лицензий НПФ финансовым организациям, владельцы и топ – менеджеры которых ранее привлекались к ответственности за экономические преступления либо руководили финансовыми структурами, имеющими задолженность перед вкладчиками.

#### **Пенсионные фонды и накопления вкладчиков**

- Пенсионные фонды могут вкладывать накопления своих вкладчиков в государственные ценные бумаги, корпоративные ЦБ, ипотечные и муниципальные ЦБ, зарубежные государственные и негосударственные ЦБ, размещать на депозиты в банках второго уровня и другие инструменты. Проблема в том, что на протяжении проведенной данной реформы, а это почти девять лет, фонды испытывают дефицит инвестиционных инструментов.

А последние полтора года вообще сложилась ситуация, что уровень доходности находится ниже уровня инфляции, то есть пенсионные фонды несут небольшие, но убытки

#### **Страхование и разорение вкладчиков**

- Сам законодательный механизм сформирован таким образом, что вкладчик действительно застрахован от возможного разорения пенсионного фонда.

В первую очередь следует отметить, что пенсионные активы отделены от собственных активов пенсионного фонда.

Во – вторых , в Законе РК «О пенсионном обеспечении в РК» существует статья, гарантирующая и обеспечивающая сохранность пенсионных накоплений вкладчика. Не надо также забывать, что за девять лет пенсионной реформы не было ни одного случая банкротства пенсионного фонда.

#### **Перспективы развития пенсионной системы в нашей стране**

До сих пор нельзя сказать, что пенсионные накопления наших граждан эффективно работают на реальный сектор экономики нашей страны. Иными словами, на деньги наших граждан, которые аккумулируются в пенсионных фондах, в Казахстане не строятся заводы,

дороги, порты, инфраструктура. Деньги наших граждан не приносят должной пользы стране, и это сегодня главный недостаток накопительной пенсионной системы. Размещение акций РД - это первый шаг в этом направлении, шаг важный. Он имеет не только серьезное финансовое, но и политическое значение для нашего государства.

О гарантиях защиты прав гражданина на пенсионное обеспечение в целях реализации федеральных законов «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и «Об индивидуальном учете в системе обязательного пенсионного страхования» Правительством Республики Дагестан принято постановление от 2 сентября 2003 года №255 «О гарантиях защиты прав граждан в Республике Дагестан на пенсионное обеспечение в условиях реформирования пенсионной системы». В соответствии с постановлением республиканским органам исполнительной власти поручено, а администрациям городов и районов рекомендовано обеспечить контроль за представлением подведомственными организациями, учреждениями и предприятиями ежегодно, до 1 марта, достоверных сведений о застрахованных лицах в территориальные органы Государственного учреждения – Отделения Пенсионного фонда РФ по РД, а также не менее двух раз в год рассматривать вопрос о реализации требований федерального законодательства в области пенсионной реформы.

Организациям, учреждениям и предприятиям не зависимо от форм собственности необходимо представлять ежегодно, до 1 марта, в территориальные органы ГУ – Отделения Пенсионного фонда РФ по РД сведения для индивидуального (персонифицированного) учета о страховых взносах и страховом стаже каждого работающего у них застрахованного лица на магнитных носителях и передавать каждому работающему застрахованному лицу копию сведений о нем.

ГУ – Отделение Пенсионного фонда РФ по Республике Дагестан рекомендовано обеспечить повсеместное информирование застрахованных граждан о состоянии их индивидуальных лицевых счетов, а Управлению Министерства РФ по налогам и сборам по РД усилить контроль за своевременной уплатой страхователями страховых взносов на пенсионное страхование в соответствии с действующим законодательством. Федерации профсоюзов РД через отраслевые, районные, городские комитеты профсоюзов, первичные организации рекомендовано принять меры по обеспечению своевременного представления страхователями в территориальные органы ГУ – Отделения Пенсионного фонда РФ по Республике Дагестан достоверных сведений для индивидуального (персонифицированного) учета и при заключении

коллективных договоров предусматривать включение вопросов, связанных с выполнением страхователям требований пенсионного законодательства.

Контроль за исполнением настоящего постановления возможен на заместителя Председателя Правительства Республики Дагестан – управляющего Отделением Пенсионного фонда РФ по Амутинова А.М..

Дагестанские пенсионеры поддержали всероссийскую профсоюзную акцию 10 апреля представители дагестанских профсоюзов и пенсионеры присоединились к всероссийской акции «За достойную пенсию!» В 10 часов утра на главной площади Махачкалы напротив здания правительства был проведен пикет, в котором участвовали лидеры профсоюзного движения во главе с председателем Федерации профсоюзов Дагестана Станиславом Гаджиевым. Основным требованием участников протестной акции было увеличение с 1 декабря минимального размера пенсии до прожиточного минимума, а также увеличение трудовой части пенсии не менее чем до 40% зарплаты. Пикетчики обратились к президенту, правительству и парламенту республики. В обращении говорится: «Несмотря на стабилизацию и рост экономических показателей в стране, в обществе все отчетливее проявляется имущественное неравенство. Особенно это отражается на уровне жизни старшего поколения, которое живет в основном за счет средств пенсионного обеспечения»

Пикетчики говорили о том, что уровень жизни дорожает, цены на коммунальные услуги, лекарства и все виды товаров постоянно растут, при этом пенсии в России далеко отстают от международных стандартов. Возмущение профсоюзов вызывает и дифференцированный подход к начислению пенсий людей из разных социальных слоев – рядовых трудящихся и госчиновников.

Они считают это узаконенным имущественным неравенством. Правление Союза пенсионеров Дагестана активно поддержало профсоюзную акцию.

С 1 апреля 2007 года, численность пенсионеров республики достигла 489737 человек. Средний размер пенсии после индексации 1 апреля 2007 года – 2429, 71 рублей, средний размер трудовой пенсии – 2469, 67 рублей.

**Из них:**

- по старости – 2717,65 рублей
- по инвалидности – 2317,48 рублей
- по случаю потери кормильца 1401,01 руб.

**Средний размер социальной пенсии – 2065,6 руб.** (получают граждане, имеющие трудовой стаж менее 5 лет).

Величина прожиточного минимума для пенсионеров республики составляет 1888 рублей против 1696 рублей в 2006 году. Средний размер трудовой пенсии по отношению к средней

заработной плате по республике составляет 51%, а к величине прожиточного минимума пенсионера 130, 8%. Средняя заработная плата по Республике Дагестан на 01.01.2007 года составляет 4846, 70 рублей при средней заработной плате по всей стране – 11288 рублей.

Замещение пенсий утраченного заработка по Российской Федерации составляет 27,6%. Бюджетом с 2007 год заложено увеличение базовой части трудовой пенсии на 7,5%, страховой части на 9,2%. Кроме того, с 01.10.2007 года предусмотрено доведение базовой части трудовой пенсии до 1260 рублей. За год базовая часть трудовой пенсии вырастет на 225 рублей.

Обеспеченность расходов на выплату страховой части трудовой пенсии собственными доходами в 2007 году составит 2709,4 млн. рублей, или 47,3%, а практически обеспечены на порядок ниже.

Несмотря на жесткие требования Президента Республики Дагестан М.Г. Алиева к налоговым органам по сбору платежей, а работодателям на своевременные отчисления налоговых средств положение меняется очень медленно. А в этом вопросы на мой взгляд профсоюзы республики могли бы существенно продвинуть эту проблему в перед. И это реальная защита интересов трудящихся. Долги перед пенсионным фондом это не только проблема ее выплаты, это еще и низкие трудовые пенсии в будущем у тех, кто еще трудится. С 1 апреля 2007 года долг предприятий, учреждений и организаций республики составляет более 260 млн. рублей.

**Вот некоторые из них:**

<b>ОАО «Завод - стекловолокно»</b>	<b>- 7019654, 00 рублей</b>
<b>ООО «Дагестан – газсервис»</b>	<b>- 6945036, 00 рублей</b>
<b>МУП САХ города Махачкала</b>	<b>- 5802428, 00 рублей</b>
<b>ОАО «Завод имени М. Гаджиева»</b>	<b>- 5446160, 00 рублей</b>
<b>ОАО «Дагэлектро – автомат»</b>	<b>- 5327012, 00 рублей</b>
<b>Морской торговый порт</b>	<b>- 5162540, 26 рублей</b>

Второй этап акции профсоюзов «За достойную пенсию» намечен на майские праздники. И в этом случае, если эти действия не дадут результатов, профсоюзы продолжают акцию в середине мая.

**Социальное обеспечение пенсионеров**

«Долго доставляют пенсии, нельзя ли побыстрее», «Должны доставлять пенсию до 10 – го, а приносят не раньше 20 – го, что нам делать, помогите». Такие жалобы в Пенсионный фонд Республики Дагестан поступали регулярно. В 2003 году Пенсионный фонд республики Дагестан решил отказаться от услуг Федеральной почтовой службы и обратился к услугам тогда еще новой, альтернативной структуры – службе доставки пенсий.

Возглавил эту службу М. Алиомаров – высокий профессионал, много лет работавший директором Махачкалинского банка, честный и требовательный человек, равнодушный к заботам и чаяниям пожилых людей, для многих из которых пенсия остается единственным источником существования. Он сразу взялся за дело добросовестно и со знанием дела. Сегодня служба доставки пенсий действует практически по всему Дагестану. В одной только столице ее подразделение ООО «Тройка – сервис» обслуживает более восьмидесяти тысяч махачкалинцев.

- Штат нашей службы небольшой, - рассказывает генеральный директор предприятия М. Алиомаров, - особенно, если учитывать объем работы – в одной только Махачкале 100 человек обслуживают доставочных участков и сеть пригородных поселков. Все пункты расположены в удобных, благоустроенных центральных районах. В арендуемых помещениях до мелочей продумана система охраны ценностей и безопасность персонала.

Как правило, и сами пенсионеры хорошо знают, где располагаются отделения доставки пенсии. Но нужды в этом особой нет. В положенное время доставщики приходят к ним домой, а если пенсионер отсутствует, они приходят вновь и вновь.

Нагрузка, безусловно, серьезная. Например, семь доставщиков в одном микрорайоне столицы обслуживают до 5200 пенсионеров. Но люди у нас работают ответственные и очень мобильные, беспокоящиеся за своих подопечных, как за собственных родителей. И доставляют пенсию, не жалуясь ни на отсутствие транспорта, ни на погодные условия, ни на какие – либо другие «объективные» трудности.

- Учитывая величину сумм, которые разносят ваши сотрудники, возникает вопрос об их охране...

- Все отделения службы доставки, снабжены необходимой системой охраны.

Инкассация ведется посредством фирмы «Росинкасс». А сами, доставщики, как правило, крепкие молодые люди. Если же говорить о сотрудниках – женщинах, то их сопровождают обычно близкие родственники, мужья, братья. Кроме того, с прошлого года мы ввели систему поручительства, и теперь все доставщики имеют поручителей, которые несут ответственность за сохранность денежных средств, выданных им на руки. Для наиболее полного взаимодействия и эффективной формы работы для работников службы доставки, администрация систематически организывает семинары – совещания, где берется на вооружение и обобщается личный опыт работы, разбираются жалобы, если они есть, обсуждаются пожелания пенсионеров, выносятся благодарности доставщикам.

Все это создает особый микроклимат в нашей службе, где человеческий фактор стоит на первом месте. Служба доставки работает в тесном контакте с отделом приема граждан пенсионного фонда Республики Дагестан, что способствует более слаженной работе службы.



Так, что здесь у нас проблем не возникает. Сегодня крайне редко возникают и задержки с получением пенсии из пенсионного центра. Но, и в этом случае стараются ускорить доставку пенсий, а наши сотрудники, не считаясь со временем работают фактически в круглосуточном режиме.

Пенсионная служба имеет стабильный доход, в основном формирующийся на основании договора с Пенсионным фондом Республики Дагестан. Эти средства заложены в бюджете. И если растёт размер пенсий, соответственно увеличивается и доходная часть нашей службы, что позволяет вовремя платить налоги в казну и стимулировать лучших сотрудников службы доставки солидными премиями. Эта служба часто выступает и спонсором различных общественных акций, в том числе спортивных федераций Республики Дагестан, в частности, по вольной борьбе. Активно участвуем в проведении других значимых мероприятий, проводимых в республике. И дальнейшая ее деятельность направлена на созидательные цели, в поддержку малоимущих слоев населения и, естественно, на своевременную доставку пенсий.

Первый заместитель генерального директора службы У. Умаханов так отзывается о коллективе службы: «Мы все работаем здесь как большая семья. Взаимовыручка, чувство локтя на первом месте в нашей службе. И в отсутствии руководителя ритм работы не снижается ни на минуту. Мы стараемся высоко держать марку своего предприятия».

### **Информационное сообщение**

Государственное Учреждение – Отделение Пенсионного Фонда по Республике Дагестан доводит до вашего сведения льготных категорий граждан, что согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 1.08.2007 года № 513 с 1 апреля 2008 года соимость набора социальных услуг (НСУ) установлена в размере 549 рублей в месяц (в расчете на одного гражданина).

488 рублей из общей стоимости НСУ направляется на оплату дополнительной бесплатной медицинской помощи, в том числе обеспечение необходимыми лекарственными средствами по рецептам врача, изделиям медицинского назначения, а также специализированными продуктами лечебного питания для детей – инвалидов, предоставление при наличии медицинских показаний путевки на санаторно – курортное лечение

61 рубль направляется на оплату бесплатного проезда на пригородном железнодорожном транспорте, а также бесплатного проезда на междугородном транспорте к месту лечения и обратно.

Инвалиды, имеющие ограничение способности и трудовой деятельности 3 степени, и дети инвалиды имеют право на получение на тех же условиях второй путевки на санаторно – курортное лечение и на бесплатный проезд на пригородном железнодорожном транспорте, а также на междугородном транспорте к месту лечения и обратно для сопровождающего их лица.

В соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 года № 178 – ФЗ право на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг имеют граждане, которые являются получателями ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) и состоят в Федеральном регистре льготников.

Периодом использования набора социальных услуг является календарный год.

Граждане из числа льготных категорий, выбравшие взамен льгот их денежную стоимость, с 1 апреля 2008 года получают увеличение ЕДВ на 36 рублей за счет увеличения стоимости НСУ с 513 рублей до 549 рублей.

### **Основные положения ГУ**

Государственное Учреждение – Отделение Пенсионного Фонда Российской Федерации по Республике Дагестан разъясняет основные положения действующего законодательства по установлению ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации, полным кавалерам ордена Славы и членам их семей (в случае смерти Героя).

Указанной категории лиц действующим законодательством предоставлено право на получение различных льгот в натуральном виде или ЕДВ при условии отказа от социальных льгот.

Условием для назначения и выплаты ЕДВ в период с 01.01.2008 года по 31.12.2008 года является факт обращения с заявлением в территориальный орган ПФР до 1 октября 2007 года.

Заявление о праве на ЕДВ на следующий год необходимо подавать ежегодно.

Размер ЕДВ Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы на 1.04.2007 года составляет 29159, 38 рублей в месяц.

Размер ЕДВ для членов семей Героев и полных кавалеров определяется делением данной суммы на количество членов семьи умершего (погибшего) члена семьи.

К членам семьи относятся родители, вдовы, дети не достигшие 18-летнего возраста, или студенты дневных отделений учебных заведений не достигшие 23-летнего возраста.

Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы законодательством предусмотрено предоставлены еразличных льгот в натуральном виде, либо получение ежемесячных денежных выплат при условии отказа от социальных льгот.

Граждане из числа указанных категорий, желающие получать деньги вместо социальных льгот, должны обращаться за назначением ЕДВ ежегодно.

Условием назначения и выплаты ЕДВ в период с 01.01.2008 года по 31.12.2008 года является факт обращения с заявлением в территориальный орган ПФР до 1 октября 2007 года.

В случае, если такое заявление до 1 октября не подано, то в 2008 году указанным лицам будут предоставлены льготы в натуральном виде.

Размер ЕДВ для Героев Социалистического Труда и полных кавалеров ордена Трудовой Славы с 1.04.2007 года составляет 21500 рублей.

### **Работа органов опеки и попечительства**

В четверг, 14 февраля, под руководством Государственного секретаря Республики Дагестан Такибат Махмудовой прошло заседание Комиссии при Президенте РД по делам женщин, семьи и демографии.

Как сообщает пресс-центр Президента и Правительства РД, открывая заседание, Госсекретарь РД Т. Махмудова предложила, в связи с объявлением 2008 года – «Годом семьи», переименовать данный орган в Комиссию при Президенте РД по делам семьи, женщин и демографии. Она призвала членов Комиссии и общественные организации и активно выступать с инициативами и предложениями по реализации мероприятий, приуроченных к «Году семьи».

С информацией «О состоянии и мерах по улучшению работы органов опеки и попечительства в Республике Дагестан» выступила 1 заместитель министра образования и науки Республики Дагестан Нателла Мусалаева. Она сообщила, что в настоящее время в республике насчитывается 7 тысяч 370 детей – сирот, которые воспитываются в опекунских семьях, 625 детей находятся в четырех детских домах и школе – интернате для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Функционируют два дома ребенка, в которых воспитываются дети – сироты и дети матерей – одиночек, попавших в тяжелую жизненную ситуацию. Н. Мусалаева выразила озабоченность увеличением числа детей, оставшихся без попечения родителей как по республике, так и по всей стране. Если в 2004 году в республике детей этой категории насчитывалось 170 человек, то в 2006 году 250 человек.

Первый заместитель Министра образования и науки республики Дагестан отметила, что с января 2007 года с помощью субвенций из федерального бюджета опекунам были увеличены ежемесячные пособия, которые составили четыре тысяч рублей. Дети – сироты, выпускники учреждений начального профессионального образования и средних специальных учебных заведений, получают денежное пособие в размере 33 тысяч 200 рублей. Несколько больше составляют размеры пособий детям – сиротам, оканчивающим высшие учебные заведения, Н. Мусалаева озвучила перечень льгот, которые предоставляются детям – сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, в соответствии с Законом РД, «О дополнительных гарантиях по социальной защите детей – сирот и детей, оставшихся без попечения родителей» и ФЗ «О внесении изменений в Закон РФ «Об образовании». Кроме того, она отметила тот факт, что в Дагестане в 2005 году наметились положительные тенденции, связанные с содержанием детей в детских домах и интернатах, поиском государственного и негосударственного устройства детей данной категории, созданием кадетских школ – интернатов, За счет средств республиканского бюджета, а это 10 млн. рублей, в 2005 году получили квартиры 46 детей – сирот. В 2007 году было выделено 25 млн. рублей из республиканского бюджета и более 8 млн. рублей из федерального бюджета на обеспечение квартирами 99 детей – сирот. Всего на очереди сегодня состоят 636 детей – сирот, нуждающихся в жилье, в возрасте от 18 до 23 лет и старше.

Первый заместитель Министра образования и науки РД проинформировала также, что подготовлен проект закона РД «Об органах опеки и попечительства в Республике Дагестан», который находится на согласовании в министерствах и ведомствах. Его принятие, подчеркнула она, позволит улучшить материально-техническую базу органов опеки и попечительства, увеличить численность инспекторов и повысить качество оказываемой ими помощи. С дополнениями и предложениями по этому вопросу выступили начальник отдела опеки и попечительства Администрация Советского района, г. Махачкалы Раисат Османова, Уполномоченный Президента РД, по правам ребенка, Интизар Мамутаева, заместитель министра здравоохранения РД Татьяна Ковтюх, Председатель союза женщин Дагестана Фазу Алиева, заместитель главы администрации Гунибского района Айша Абакарова, депутат Народного Собрания РД Ахмед Азизов, заместитель Главы МО «г. Кизляр» Любовь Дубова.

## **Функциональность прибавок**

### **+ 21,7 % получателям трудовых пенсий**

В декабре 2006 года Госдума окончательно утвердила бюджет Пенсионного фонда России на 2007 год. В следующем году будут проведены две индексации базовой части пенсии:

- с 1 апреля 2007 года запланировано увеличение на 7,5 %;

- с 1 октября 2007 года размер базовой части будет установлен в твердом размере 1260 рублей или увеличен еще 13,2 %, то есть в общей сложности за год базовая часть увеличится на 21,7 %.

Напомним, что сейчас базовая часть обычной пенсии составляет 1035 рублей, а размер базовой части у пенсионеров, достигших возраста 80 лет либо имеющих 3 степень ограничения к трудовой деятельности (до 1.01.04 года – 1 группы инвалидности), составляет 2070 рублей.

Предусмотрена также дополнительная индексация страховой части трудовых пенсий по итогам годового роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации.

- с 1 апреля 2007 года на 9,2 %.

Будет ли еще индексироваться страховая часть пенсий в следующем году, зависит от динамики роста цен в 2007 году.

### **+ 21,7 % получателям пенсий по государственному пенсионному обеспечению**

Пенсии военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, пенсии участников Великой Отечественной войны, пенсии граждан, пострадавших от техногенных радиационных катастроф и членов их семей, а также социальные пенсии индексируются в порядке, установленном для индексации базовой части трудовой пенсии по старости, то есть вырастут в следующем году на 21,7 %:

- с 1 апреля 2007 года – на 7,5 %;

- с 1 октября 2007 года будут исчислены с учетом установленной в твердом размере базовой части трудовой пенсии 1260 рублей, то есть увеличатся на 13,2 %.

### **+ 380 рублей получателям компенсационных выплат на уход**

В бюджете Пенсионного Фонда России предусмотрены средства на повышение с 1 января 2007 года компенсационных выплат неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами с 120 до 500 рублей в месяц в соответствии с проектом Указа Президента Российской Федерации.

### **+ 7,5 % получателям дополнительного материального обеспечения (ДМО)**

Ежемесячная сумма дополнительного материального обеспечения увеличивается при каждой индексации базовой части трудовой пенсии либо установления ее в более высоком твердом размере. В 2007 году размеры ДМО будут увеличены дважды:

- с 1 апреля на 7,5 %;  
- с 1 октября исчислены, исходя из размера базовой части трудовой пенсии по старости, 1260 рублей.

**+ 7,5 % федеральным льготникам – получателям ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ)**

Размер ЕДВ подлежит индексации в порядке и сроки, определенные для индексации размеров базовой части трудовых пенсий. То есть в 2007 году с 1 апреля запланирован рост ежемесячных денежных выплат в 1,075 раза,  
или на 7,5 %.

**+ 2 – ая пенсия лицам, награжденным знаком «жителю блокадного ленинграда»**

Новый закон приравнял по пенсионному обеспечению «блокадников», имеющих инвалидность, к ветеранам Великой Отечественной Войны. С 10 декабря 2006 года кроме трудовой пенсии они теперь имеют право на назначение второй пенсии по инвалидности по государственному пенсионному обеспечению.

**+ новые выплаты работающим военным пенсионерам**

Как мы уже писали, в 2006 году Конституционный суд Российской Федерации обратил внимание на то, что действующее законодательство не содержит норм, которые разрешали бы военным пенсионерам, достигшим общеустановленного пенсионного возраста (60 лет мужчины и 55 лет женщины) и имеющим необходимый страховой стаж (не менее 5 лет), назначение и выплату страховой части их трудовой пенсии.

Работающие по трудовому договору отставники не имеют возможности ежегодного перерасчета страховой части трудовой пенсии. Конституционный суд не согласился с таким положением дел и обязал законодателя своим определением от 11 мая 2006 года №187 – 0 внести с 1 января 2007 года изменения в действующее пенсионное законодательство.

Сейчас законодатель рассматривает варианты изменений либо назначение работающим военным пенсионерам помимо своей военной пенсии, страховой части трудовой пенсии, либо будет утвержден порядок выплаты сумм этих взносов в виде заработной платы на рабочих местах. Какой документ будет принят Госдумой, узнаем в феврале – марте 2007 года. В любом случае дополнительные выплаты работающим военным пенсионерам будут с 1 января 2007 года.

**Финансовое обеспечение пенсионеров**

Что делает типичный российский пенсионер в первый день своего заслуженного отдыха? Встает по будильнику и идет на работу или искать работу, если не сделал этого заранее. И это не трогательная дань многолетней привычке, а печальная необходимость. Возможность

на покое насладиться своими плодами своей трудовой жизни, о чем при проходах на пенсию говорится так много красивых и торжественных слов, для большинства людей остается несбыточной мечтой.

Средняя пенсия в России составляет 26 % от зарплаты. То есть с выходом человека на пенсию его покупательная способность сразу падает в четыре раза. Но при этом имеются расходы, на которых не сэкономишь, - прежде всего квартплата.

За их вычетом, собственно на жизнь, остаются гроши – десятая часть, а то и меньше отпрежнего заработка, который, как правило, тоже нельзя назвать роскошным. Такой выход на пенсию можно сравнить с прыжком в пропасть.

Первые несколько лет, пока не износится купленная ранее одежда и бытовая техника и не так много нужно лекарств, это гарантированная бедность. Затем наступает нищита. Вот почему большинству пенсионеров приходится работать буквально пока не упадут. Несправедливость такого отношения к людям, которые честно трудились всю свою жизнь, очевидна. И в экономике нашей страны есть резервы, чтобы не на проценты повышать пенсии, а кардинально улучшить ситуацию в сфере пенсионного обеспечения. Для этого надо реализовать социально ориентированную политику регулирования доходов, изменить стратегию работы пенсионной системы.

Доходы пенсионного фонда составляют 6 % ВВП России. В других развитых странах картина совсем иная: в среднем на пенсии идет 10 – 12, а в Австрии, например, почти 15 % ВВП. Соответственно, пенсии в этих странах достигают 50 – 70 % заработной платы. Это даже в относительных величинах значительно выше, чем в России, не говоря уж об абсолютном размере зарплат и пенсий. Кстати в Советском Союзе, хотя заработная плата и была не очень высокой, пенсии тоже составляли 50 – 70 % от ее уровня. Исследования показывают, что при таком соотношении переход от трудовой жизни к пенсионной оказывается достаточно комфортным. Право на достойную жизнь должно стать не лозунгом, а реальностью. Реформа доходов населения давно назрела. Источники средств и механизмы ее проведения совершенно ясны. Это перераспределение в интересах трудового большинства граждан беспримерных и необоснованных сверхприбылей, получаемых за счет эксплуатации природных богатств и монополизма. Это установление социально обоснованных нормативов заработной платы и пенсионных отчислений. Это справедливое налогообложение многомиллионных доходов и личных состояний. Речь идет не о каких – то драконовских мерах, способных подорвать развитие экономики. Даже применяя умеренные по европейским меркам ставки налогов и социальных нормативов, чтобы сохранить стимулы для частных инвестиций, наше государство тем не менее может добиться повышения среднего размера трудовых доходов, заработной платы и пенсий в 2 – 2,5 раза.

Финансовое укрепление пенсионной системы – это не только решение социальных проблем. Его можно и нужно использовать как мощный двигатель роста и модернизации российской экономики. Не случайно во всем мире пенсионные Фонды входят в число крупнейших инвесторов. Средства на пенсионном счете каждого гражданина имеют четко определенный горизонт инвестирования – до достижения им пенсионного возраста. Часто это 20 – 30 и более лет. В масштабе всей пенсионной системы, это крупный инвестиционный ресурс долгосрочного характера, которого так не хватает сегодня для развития отечественного производства. Под контролем и под гарантии государства пенсионные накопления должны вкладываться в создание передового производства: высокотехнологичную энергетику, в нано – и биотехнологии, в аэрокосмический комплекс и информационные системы и т.д. В результате в нашей стране начнется ускоренное развитие современной эффективной экономики знаний. А каждый гражданин получит весомую прибавку к пенсии за счет выгодного инвестирования пенсионных средств.

Уже на первом этапе социально ориентированной пенсионной реформы государство может мобилизовать достаточно финансовых резервов, чтобы довести среднюю пенсию до 50 %, а для тех, кто старше 70 лет, до двух третей зарплаты. А в перспективе, по мере разворачивания инвестиционных программ, средняя пенсия должна составлять от двух третей до трех четвертей заработка. Пенсионный возраст должен стать для наших сограждан настоящей золотой осенью жизни.

#### **Повышение размера пенсий и ежемесячных выплат с 1 апреля 2008 года**

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.03.2008 года №204 «Об утверждении коэффициента дополнительного увеличения с 1 апреля 2008 года размера страховой части трудовой пенсии» в целях реализации пункта 7 статьи 17 Федерального закона от 17.12.2001 года №173 – ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» с 1 апреля 2008 года размеры страховой части трудовых пенсий будут повышены на 7,5 процента.

Дополнительное увеличение с 1 апреля 2008 года размера страховой части трудовой пенсии производится по итогам 2007 года, исходя из роста среднемесячной заработной платы в стране и учетом индекса роста доходов в ПФР в расчете на одного пенсионера реализация постановления позволит повысить размеры трудовых пенсий более 36 млн. человек. В результате средний размер трудовой пенсии составляет (увеличится на 156 рублей, пенсии по старости – на 167 рублей, при этом для пенсионеров, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям, - на 230 рублей. Средний размер пенсии инвалидов вследствие военной травмы и участников Великой Отечественной



войны, получающих две пенсии, увеличится соответственно на 187 и на 195 рублей. Расходы на увеличение с 1 апреля 2008 года размера страховой части трудовых пенсий составят 51,38 млрд. рублей до конца текущего года и будут произведены в пределах средств на указанные цели, предусмотренных в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации. Следует отметить, что 1 апреля 2008 года вступает в силу постановление Правительство Российской Федерации от 25.03.2008 года

№ 205 «Об утверждении коэффициента индексации расчетного пенсионного капитала застрахованных лиц». Согласно которому расчетный пенсионный капитал застрахованных лиц, определенный по состоянию на 1 января 2007 года, подлежит индексации в 1,204 раза. Кроме того, постановлением Правительства Российской Федерации от 25.03.2005 года №206 утвержден индекс роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации за 2007 год в размере 1,267, который необходим при определении с 1 апреля 2008 года размера ежемесячной доплаты к пенсии членам летных экипажей воздушных судов гражданской авиации. Так, размер ЕДВ инвалидов, имеющие 3 степень ограничения способности к трудовой деятельности, устанавливается в размере 1878 рублей, что на 147,1 руб. выше ранее установленного размера. Размер ЕДВ, назначаемый инвалидам, имеющим 2, 1 степень ограничения способности к трудовой пенсии повышается соответственно на 104,64 и на 83,91 руб., и устанавливается в размере 1341 и 1073 руб. соответственно. Ежемесячная денежная выплата детям – инвалидам повышается до 1341 руб., или на 104,64 руб. выше ранее установленного уровня. Размер ЕДВ инвалидов Великой Отечественной войны и участников Великой Отечественной войны, ставших инвалидами, повышается на 210,28 руб. и составит 2683 рубля.

Таким образом с учетом увеличения страховой части трудовой пенсии уровень материального обеспечения указанных категорий лиц с 1 апреля 2008 года повысится в среднем почти на 400 руб. Расходы на увеличение с 1 апреля 2008 года размеров ежемесячных денежных выплат в Федеральном бюджете и бюджете Фонда предусмотрены.

#### **Досрочная пенсия для спасателя**

Согласно п.п. 7п 1 статья 28 Федерального закона от 17.12.2001 №173 – ФЗ «О трудовых пенсиях», на назначение досрочной пенсии по старости могут рассчитывать лица, проработавшие не менее 15 лет в качестве спасателей в профессиональных аварийно – спасательных службах и формированиях Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации стихийных бедствий (МЧС России) и участвовавшим в ликвидации чрезвычайных ситуаций. При наличии таких условий работникам, занятым в должности «спасатель», трудовая пенсия по старости

назначается досрочно по достижении 40 лет либо независимо от возраста – по желанию обратившегося за пенсией, но при наличии у него соответствующего 15 – летнего стажа, как указано выше.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 21.12.1994 года №68 – фЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера». Под чрезвычайной ситуацией понимается обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления катастрофы, стихийного или иного бедствия, что может повлечь или повлекло за собой человеческие жертвы, нанесение ущерба здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

Под ликвидацией чрезвычайных ситуаций подразумеваются аварийно – спасательные и другие неотложные работы, проводимые при возникновении чрезвычайных ситуаций и направленные на спасение жизни и сохранение здоровья людей, снижение размеров ущерба окружающей природной среде и материальных потерь, а также на локализацию зон чрезвычайных ситуаций, прекращение действия характерных для них опасных факторов. Для подтверждения участия в работе по ликвидации чрезвычайных ситуаций у спасателя имеется книжка спасателя, предназначенная для такого учета. Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.10.2002 года №781 установлено, что при досрочном назначении трудовых пенсий по старости лицам, проработавшим в качестве спасателей в профессиональных аварийно – спасательных службах, профессиональных аварийно – спасательных формированиях МЧС Российской Федерации и участвовавшим в ликвидации чрезвычайных ситуаций, применяются перечни должностей и специализаций работников, утвержденных постановлением Правительством Российской Федерации от 01.10.2001 года №702 . К работникам, пользующимся правом на досрочное пенсионное обеспечение согласно ст. 28 закона о трудовых пенсиях, относятся спасатели профессиональных аварийно – спасательных служб и формирований, которые входят в организационную структуру поисково – спасательной службы МЧС России, утверждаемую соответствующим приказом МЧС России. Такие службы и формирования финансируются из средств Федерального бюджета. Вопросы связанные с установлением должностей и специальностей работников профессиональных аварийно – спасательных служб и формирований МЧС России, устанавливаются этими службами и формированиями в соответствии с постановлением Минтруда России от 20.04.1993 года №84. Статус спасателя граждане приобретают на основании решения аттестационных органов по результатам аттестации.

### **Выплата пенсий**

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 17.12.2001 года №173 – ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» право на трудовую пенсию имеют граждане Российской Федерации независимо от места жительства, а иностранные граждане и лица без гражданства при условии постоянного проживания в нашей стране, если иное не установлено международными соглашениями или Федеральным законом. В свою очередь, перевод пенсий за пределы Российской Федерации осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 06.03.2001 год №21 – ФЗ. «О выплате пенсий гражданам выезжающим на постоянное место жительства за пределы Российской Федерации» и статьей 24 Федерального закона от 17.12.2001года №173 – ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Согласно статье 2 Федерального закона от 06.03.2001 №21 – ФЗ суммы государственных пенсий подлежащие переводу за пределы Российской Федерации, пересматриваются при принятии Федеральных законов об изменении норм пенсионного обеспечения, дающих право на более высокую пенсию, если связанный с этим пересмотр размеров государственных пенсий может быть произведен без дополнительного документального подтверждения гражданами юридических фактов, определяющих право на перерасчет пенсий, если Федеральными законами не будет предусмотрено иное. Согласно пункту 3 статьи 20 Федерального закона «о трудовых пенсиях» размер трудовой пенсии по причине достижения пенсионером 80 лет, производится без дополнительного письменного заявления. Таким образом, перерасчет базовой части трудовой пенсии в связи с 80 – летием производится без какого – либо дополнительного подтвержден

### **О ЕДВ - (Единая денежная выплата)**

В соответствии с пунктом и статьи 63 Федерального закона от 17.07.1999 года «О государственной социальной помощи» (в редакции Федерального закона от 22.08.2004 года) заявления об отказе от «социального пакета» (или от его части) на каждый следующий календарный год предоставляется гражданами в Управления Пенсионного Фонда России – по месту получения ЕДВ в любое время с января до 1 октября текущего года для формирования бюджета на следующий календарный год на выплату денежной стоимости социального пакета. Поскольку Ваш отец (или друг лица по нотариально заверенной доверенности) до 1.10.2007 года не представил в Управление Пенсионного Фонда России по месту жительства заявление об отказе от набора социальных услуг на 2008 год, то с января по декабрь 2008 года ежемесячная денежная выплата будет выплачиваться ему без учета стоимости социального пакета. Учитывая изложенное, с 1.01.2008 года он имеет право на набор социальных услуг, которые включает в себя: - льготное лекарственное обеспечение по

рецептам врача с учетом заболевания и санаторно – курортное лечение (постановка на учет на получение путевки осуществляется органами социального страхования по месту жительства при предоставлении медицинской справки формы 070/у, выдаваемой поликлиникой по месту жительства при наличии медицинских показаний); - право бесплатного проезда на пригородном железнодорожном транспорте, а также на междугородном транспорте к месту санаторного лечения и обратно, в случае выделения путевки фондом социального страхования. К сведению сообщаем, что с января 2008 года до 1 октября 2008 года Управление Пенсионного Фонда России осуществляют прием заявлений об отказе от набора социальных услуг на 2009 год. В соответствии с Порядком обмена информации, между отделением Пенсионного Фонда России и Территории Фондами обязательного медицинского страхования (ФОМС), отделение Пенсионного Фонда России по Республике Дагестан не менее 3 – раз в месяц передает данные об изменениях в Федеральном регистре, с учетом всех изменений в составе лиц, имеющих право на ЕДВ и набора социальных услуг по состоянию. При перемене пенсионером места жительства, данные о Федеральном льготнике в течении 10 дней исключаются из сегмента Федерального регистра по прежнему месту жительства, а после поступления пенсионного дела в Управление Пенсионного Фонда России по новому месту жительства, в течение 10 дней включаются в сегмент Федерального регистра по новому месту жительства.

#### **Социальная помощь ребенку - инвалиду**

Размер социальной пенсии инвалида с детства 2 группы с 3 степенью ограничения способности к трудовой деятельности определяется согласно подпункту 2 пункту 1 статьи 18 Федерального закона от 15.12.2001 года №166 – ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении» и составляет 3,120 рублей.

Согласно пункту 1 статьи 23 Федерального закона от 15.12.2001 года №166 – ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», социальная пенсия назначается с 1 – го числа месяца, в котором гражданин обратился за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на нее. Как следует из письма, 3 степень ограничения способности к трудовой деятельности по категории «инвалид детства», если обратиться с заявлением о назначении социальной пенсии в январе 2008 года, то она иц будет назначена с 11.01.2008 года.

Кроме того, в соответствии с Федеральным законом от 22.08.2004 года №122 – ФЗ, как инвалид детства с 3 степенью ограничения способности трудовой деятельности, с даты обращения в Управление Пенсионного Фонда России будет установлена ежемесячная денежная выплата (ЕДВ), размер которой составит 1341 рубль. Как Федеральный льготник,

так же имеет право на набор социальных услуг (льготное лекарственное обеспечение по рецептам врача с учетом заболевания и санаторно – курортное лечение при наличии медицинских показаний, право бесплатного проезда на пригородном железнодорожном транспорте). Кроме того, имеет право на субсидию по ЖКУ, выплачиваемую органам социальной защиты по месту жительства. В соответствии с пунктом 3 статьи 14 Федерального закона от 17.12.2001 года №173 – ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» лицам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, базовая часть пенсии устанавливается в повышенном размере.

Нетрудоспособными членами семьи считаются дети, братья, сестра и внуки умершего кормильца, не достигшие возраста 18 лет, или до 23 лет в случае очного обучения, либо если они до достижения возраста 18 лет стали инвалидами, имеющими ограничение способности трудовой деятельности. При этом нетрудоспособными членами семьи они признаются при условии, что они не имеют трудоспособных родителей. Также ими могут быть родители и супруг, бабушка и дедушка умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности. Надо знать, что 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. Как наглядно видно из перечисленного списка родственников правнук и прабабушка умершего кормильца законом не предусмотрены. Следовательно, правовых оснований для установления повышенной базовой части трудовой пенсии по старости в связи с наличием у застрахованного лица нетрудоспособного иждивенца – правнука не имеется. Согласно Правилам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 04.06.2007 года №343, компенсационная выплата, назначается лицу осуществляющему уход, независимо от родственных отношений и совместного проживания с нетрудоспособным гражданином. В этой связи в случае предоставления неработающим трудоспособным гражданином всех необходимых документов, указанная выплата должна быть назначена. В случае, если выяснится, что фактически уход не осуществляется, то выплата компенсации будет прекращен.

- До 1 января 2008 года пенсионерам правоохранительных органов, которые по состоянию здоровья нуждались в постоянном уходе, выплачивалась надбавка. Теперь ее упразднили, и они останутся без ухода.-

Ранее эти отношения регулировались Законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 года №446 – 1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, в органах по

контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждения и органах уголовно – исполнительной системы, и их семей». Согласно этому Закону до 1 января 2008 года пенсионерам, являющимся инвалидами 1 группы либо достигшим 80 – летнего возраста, предусматривалось начисление надбавки на уход в размере 100 процентов установленного минимального размера пенсии по старости, пенсионерам, которые по состоянию здоровья нуждаются в постоянном уходе, но не достигли 80 – летнего возраста – двух третей минимального размера пенсии по старости.

Вновь принятым Законом от 3 декабря 2007 года №319 – ФЗ предусмотрено начисление надбавки в размере 100 процентов от размера пенсии на уход пенсионерам, являющимся инвалидами 1 группы или инвалидами, с ограничением способности к трудовой деятельности 3 степени, либо достигшим 80 лет. Таким образом, пенсионеры, нуждающиеся в постоянном уходе, но не достигшие 80 – летнего возраста, для начисления им надбавки за уход в новом законодательстве не упомянуты. В целях не допущения ухудшения материального положения указанных пенсионеров, начисление до 1 января надбавка на уход им сохраняется в прежних размерах, но в дальнейшем индексации не подлежит.

### **Всё о пенсиях**

Действие Закона «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях», распространяются на лиц, работающих по найму постоянно или временно на предприятиях, в учреждениях или организациях, расположены в Северных регионах. При этом при подсчете Северного стажа не имеет значения объем занятости на работах в Северных регионах. Подтверждение выполнения работы в течение полного рабочего дня (на полную ставку) производится за периоды работы начиная с 25 июля 2002 года, что связано с датой вступления в силу Постановления Правительства Российской Федерации от 11.07.2002 года №516.

При исчислении страхового стажа для определения права на пенсию и общего трудового стажа для размера пенсии может быть учтена служба в Вооруженных Силах Российской Федерации (до 1992 года – ВС СССР). В подтверждение военной службы принимаются военные билеты, справки военных комиссариатов и другие. Граждане, поступившие в военные образовательные учреждения профессионального образования, назначаются на должности курсантов, слушателей и иные воинские должности в порядке, определяемом действующим законодательством. При этом не проходившие военную службу при зачислении в эти учреждения приобретают статус военнотружущихся, проходивших военную службу по призыву. Подтвердить факт, что учеба в мореходной школе ВМФ относилась к

военной службе, возможно только при представлении соответствующих документов из военкомата.

### **Ссылка на закон**

Таких Законов два. С 1.01.2002 года пенсионное обеспечение граждан осуществляется по нормам Закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и Закона «О государственном пенсионном обеспечении». А еще совместным постановлением Минздравсоцразвития Российской Федерации и Пенсионный Фонд России от 27.02.2002 года № 17/19пб. утверждены также Правила обращения за пенсией, назначения пенсии и перерасчета размера пенсии, перевода с одной пенсии на другую в соответствии этими Законами Порядок перерасчета трудовых пенсий определен статьей 17 Закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и разделом 5 Указанных Правил выше.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.02.2002 года №95 утверждены новые правила признания лица инвалидом. В соответствии с разделом и Правил в случае не согласия гражданина с решением, вынесенным бюро МСЭ, направив туда в месячный срок письменное заявление. У главного бюро есть месяц для рассмотрения обращения и вынесения своего решения. Главный эксперт МСЭ области (или края) может поручить проведение медико – социальной экспертизы другому составу Главного бюро. Решение Главного бюро МСЭ может быть в месячный срок обжаловано в Федеральное бюро на основании также письменного заявления по адресу: 127486, Москва, ул. Ивана Сусанина, 3. Федеральное бюро не позднее чем через месяц со дня поступления заявления проводит медико – социальную экспертизу и выносит свое решение (возможно, заочно на основании документов). И последняя инстанция – это суд.

Решения бюро, Главного бюро, Федерального бюро МСЭ могут быть обжалованы в судебном порядке.

За период работы с 1.01.2002 года перерасчет страховой части трудовой пенсии возможен только с учетом страховых взносов, начисляемых работодателем в Пенсионном Фонде России конкретно за каждого работника. Если по договоренности с работодателем оплата труда производится неофициально, «в конверте», то конечно, ни о каком перерасчете размера трудовой пенсии речь идти не может. Более того, с вашего согласия работодатель нарушает Федеральные Законы, выплачивающие за труд наемных работников «серую» зарплату.

В соответствии с Законом «О воинской обязанности и военной службе» и «Положением о прохождении военной службы» в срок службы, засчитывается вся служба по призыву в

качестве военнослужащего срочной службы. А вот годовой перерыв в воинской службе в выслугу не засчитывается.

При подсчете специального стажа работы на севере пожарникам помимо «Североного» стажа, может быть засчитан период работы в противопожарных службах МЧС на соответствующих должностях. При этом стаж работы на Севере (независимо от длительности такой работы ) обязателен. То есть для выхода на досрочную пенсию необходимо наличие периода любой работы на Крайнем Севере.

### **Подведение итогов и перерасчетов**

4 апреля в Отделении Пенсионного Фонда России по Республике Дагестан прошло расширенное совещание. Темой встречи стало подведение итогов за прошедший 2007 год и определение планов работы в текущем 2008 году.

Открыл и вел совещание управляющий Отделением Амучи амутинов. Предваряя подробный разговор, он отметил, что итоги работы в целом можно считать удовлетворительными. За минувший год дагестанским Отделением Пенсионного Фонда сохранена положительная динамика по всем основным направлениям работы. Так сократились сроки назначения и перерасчета пенсий, успешно выполнен план по сбору страховых взносов, своевременно осуществляется финансирование и выплата пенсий ЕДВ.

Выступившие затем руководители отделов и районных управлений Отделения уточнили показатели по свои направлениям деятельности иобъяснили причины существующих проблем.

Руководитель отдела персонифицированного учета Курбан Рабаданов отметил, что в минувшем году на учет в системе обязательного пенсионного страхования было поставлено свыше 140 тысяч дагестанцев, улучшились показатели сбора страховых взносов уплачиваемых работодателями за своих сотрудников, в то же время идет активная работа по взысканию существующих недоимок. Так в арбитражный суд республики в прошедшем году было передано 234 иска на сумму свыше 114млн. рублей.

Большое внимание было уделено качеству и оперативности работы новых Подразделений Пнсионного Фонда – клиентских служб. Выступивший с докладом начальник отдела по работе с обращениями граждан Магомед Ашурилаев несмотря на имеющийся дефицит необходимой техники и обустроенных кабинетов для квалифицированного приема граждан отметил положительную динамику в работе с населением, выразившуюся в сокращении количества повторных обращений граждан по вопросам пенсионного обеспечения.



Заслушав и обсудив итоги работы за 2007 год, было решено организовать в текущем году работу Отделения по назначению выплаты пенсий с учетом установленных законодательством сроков, усилить требования к работникам клиентских служб. В целях повышения качества работы с населением намечены мероприятия, направленные на повышение уровня культуры и качества обслуживания населения.

### **Пенсионные накопления**

Министр финансов Алексей Кудрин надеется, что система добровольных пенсионных накоплений будет востребована россиянами. Он ожидает, что в пик использования этой системы ей воспользуются до 70 млн. человек. Но даже если ее участников будет и в два раза больше, то государство также сможет обеспечить бесперебойность ее работы.

«Объем средств Фонда национального благосостояния заланированных на внедрение этой системы составит до 930 млрд.- 1 трлн рублей на 10 лет. В ближайшие 2 – 3 годамы сможем накопить такую сумму», - заявил Кудрин.

Так, каждый гражданин России, принявший решение участвовать в добровольной системе накопления своей пенсии, может рассчитывать на материальную помощь от государства в размере до 120 тысяч рублей (\$5 тысяч, если считать по курсу 24 рубля за 1 доллар). С таким многообещающим заявлением выступил в среду на заседании в Счетной палате министр финансов России Алексей Кудрин.

Министр напомнил, что в настоящее время в Думе рассматривается законопроект с длинным названием – «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Сейчас он проходит второе чтение. Смысл закона в том, чтобы привлечь граждан добровольно откладывать часть своих средств на будущую пенсию. С этой целью и вводится система мер стимулирования со стороны государства, а именно софинансирование пенсионных накоплений.

Сейчас, по Закону о «Государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» наша пенсия состоит из трех частей. Базовую ее часть гарантирует государство. Страховая часть накапливается за счет сбора Единого Социального Налога (ЕСН), который ежеквартально платит в бюджет работодатель исходя из размера заработка наемного лица. А вот третью, накопительную часть пенсии предлагается формировать за счет софинансирования государством и самими будущими пенсионерами. Правда, рассчитывать на участие в накопительной части пенсии могут лишь лица родившиеся в 1967 году и позже.

Схематично новая система выглядит так: если, допустим, гражданин добровольно перечисляет на свой пенсионный счет рубль, то государство со своей стороны добавляет

туда еще один рубль. Причем государственные деньги пойдут из сумм Фонда национального благосостояния (ФНБ), то есть из Стабфонда.

Правда, у государственной щедрости есть свой верхний предел – 12 тысяч рублей в год. Если гражданин решил отложить на свою будущую пенсию более 12 тысяч в год – поддержки сверх этой суммы от государства он уже не получит. Поскольку вся программа, предлагаемая Кудриным, рассчитана на 10 лет, то максимальный объем денежной помощи со стороны государства составит 120 тысяч рублей.

Основной смысл подобной «щедрости», со стороны Минфина – сделать участие граждан в системе дополнительного пенсионного обеспечения более привлекательным (впрочем, некоторые эксперты считают, что – это последняя попытка спасти «тонущую» пенсионную реформу и залатить дыру, образующуюся в бюджете Пенсионного Фонда из – за постоянного роста числа пенсионеров). В этой связи и предлагается дополнить личные отчисления гражданина софинансированием из Фонда национального благосостояния, то есть фактически из госбюджета. Надбавка, которая образуется за счет совместных вложений гражданина и государства, затем будет прибавлена к его пенсии. Правда, пока не совсем ясно, что будет с этими деньгами в случае, если гражданин не доживает до пенсионного возраста.

Решение об участии в предлагаемой государством системе дополнительного пенсионного накопления гражданин сможет принять добровольно в течение 5 лет.

- с 1 января 2009 года. Впрочем, он может и отказаться. В этом случае он ничего не будет платить из своего кармана, но при этом его накопительная часть пенсии, соответственно, будет меньше.

При этом стоит отметить, что программа помощи со стороны государства рассчитана отнюдь не на всех российских граждан, а только на тех, которые по закону имеют право на накопительную часть пенсии. А это – лица с 1967 года рождения и моложе. Те же, кто родился ранее 1967 года, накопительной пенсии, увы, лишены.

### **Законопроектное обеспечение военнослужащих**

В Госдуме рассматривается ряд законопроектов, касающихся пенсионного обеспечения военнослужащих. Основной изюминкой предполагаемых изменений должно стать то, что в случае их ступления в силу военные пенсионеры смогут получать сразу два вида пенсий.

Наряду с уже привычными повышениями пенсий и пособий, законодатели в этот раз предлагают довольно серьезные изменения в пенсионном обеспечении бывших военнослужащих. Все дело в том, что большинство защитников отечества уходят в отставку задолго до достижения общепринятого пенсионного возраста и, являясь военными пенсионерами, получают пенсию по выслуге лет. В то же время, большинство из них

практически сразу же трудоустраиваются «на гражданке», продолжая активную трудовую деятельность. Так у бывших военных формируется трудовой стаж, а их работодатели перечисляют за них единый социальный налог, из которого формируется страховая и накопительная часть пенсии.

Казалось бы, отработав на гражданке, военные пенсионеры по достижении 60 лет должны получить вполне заслуженную трудовую пенсию. Однако сегодня такой возможности у них нет.

По достижении пенсионного возраста военный пенсионер вынужден выбирать, какой вид пенсионного обеспечения он будет получать: как военнослужащий пенсию по выслуге лет или трудовую пенсию как обычный работник. Выбор очевиден – размер пенсии по выслуге лет практически всегда выше. На лицо и социальная несправедливость, когда бывших военных лишают части заработанных средств.

Согласно новому законопроекту военные пенсионеры смогут получать два вида пенсии – по выслуге лет и трудовую. При этом стоит отметить, что базовая часть из трудовой пенсии будет исключена – она заменяется пенсией по выслуге лет.

По словам председателя комитета Госдумы по труду и социальной политике Андрея Исаева для того, чтобы военный пенсионер смог получить страховую часть трудовой пенсии его стаж «на гражданке» должен будет составить не менее пяти лет. Наряду с военнослужащими аналогичные улучшения в случае принятия законопроекта коснутся работников правоохранительных органов и государственных служащих – а это по стране около миллионов человек.

### **Выход на пенсию – шаг в нищету**

В годы крутых реформ и жесткого социально – экономического кризиса профсоюзы оказались оттесненными от участия в решении проблем пенсионеров. Причиной тому прежде всего стало введение Единого социального налога. Разрушив таким образом существование прежде страховые принципы формирования социальных фондов, в том числе и Пенсионного фонда Российской Федерации, государство взяло на себя всю ответственность за последствия проводимой в стране нормой социально – экономической политики. К голосу профсоюзов, выступавших против введения Единого социального налога и предсказывавших неизбежные отрицательные последствия этого шага, власти страны не прислушались. А беды не заставили себя долго ждать. Социальные фонды оказались по сути своей в банкротстве. Больше всего пострадали пенсионеры. Старость в стране не оказалась в нищете. Для подавляющего большинства выход на пенсию стал равнозначен переходу в другое качество жизни, а именно к нищете.

Сегодня большая часть пенсионеров России живет ниже черты бедности. От 15 до 19 миллионов россиян получают пенсии ниже прожиточного минимума. Средняя же пенсия лишь у немногих более этого уровня. В то же время цены на основные товары потребительского спроса, лекарства, затраты на оплату жилья и коммунальных услуг неуклонно растут, а индексация пенсий лишь частично покрывает увеличение жизненно необходимых расходов пенсионеров.

Пенсионная реформа не оправдывает возложенных на нее надежд. Заявленные в ней подходы к определению трудовых пенсий не привели к улучшению пенсионного обеспечения граждан. Введение Единого социального налога по существу разрушило страховые принципы формирования бюджетов социальных фондов, в том числе и бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Средний коэффициент замещения утраченного заработка назначаемой пенсией ежегодно понижался. К 2007 году этот показатель упал в среднем до 27 % (2002 году – 32 %). Если взять работников базовых отраслей – металлургии, строительства, машиностроения, то там, при относительно высокой зарплате, коэффициент замещения пенсией утраченного заработка составляет от 10 до 15 %. То есть выходящий на пенсию труженик сразу попадает в разряд людей с очень низкими доходами. Выход на пенсию в России – шаг в нищету для многих работников! Профсоюзы считают, что коэффициент замещения пенсией утраченного заработка должен быть не ниже 40 %, как этого требует Конвенция Международной организации труда №102. Наемный работник должен быть уверен, что его будущая пенсия составит не менее 40 % от получаемого среднего заработка.

Российские профсоюзы инициировали создание в Государственной Думе специальной рабочей группы по совершенствованию пенсионного законодательства. Тем не менее за время своей работы эта группа практически не продвинулась вперед из-за неготовности ее участников от правительственной стороны к решению столь важных для россиян и страны вопросов. Для сравнения:

коэффициент замещения пенсией депутатов и госчиновников сегодня составляет 75 процентов от их заработной платы и регулярно индексируется в соответствии с увеличением зарплаты. Под требованием «Отстоим право на достойную пенсию!»

24 января 2007 года прошла предупредительная акция протеста, организованная Ассоциацией профсоюзов базовых отраслей промышленности. Результаты переговоров с представителями Правительства Российской Федерации и профильных министерств после проведения акции оценены Ассоциацией как неудовлетворительные. В рамках Комиссии по рассмотрению вопросов совершенствования пенсионного законодательства правительственная сторона не определила конкретных мер по реализации требований

Ассоциации в полном объеме. Именно в этой связи, по решению Исполкома ФНПР от 13 марта 2007 года, Федерация независимых профсоюзов России провела 10 апреля 2007 года Всероссийскую акцию «За достойную пенсию!»

По мнению профсоюзов, сегодняшняя пенсия россиян ущербна в первую очередь из – за явно заниженного уровня заработной платы работников. Принятая Правительством Российской Федерации среднесрочная программа социально – экономического развития России замораживает на многие годы вперед не только низкий уровень оплаты труда и пенсий, но и сохранение существующих масштабов бедности. В противовес этому ФНПР выступает за повышение заработной платы как источника увеличения пенсионных средств; укрепление страховых принципов пенсионной системы; переход к автономной от решения бюджетных задач в системе обязательного пенсионного страхования; участие социальных партнеров в контроле за расходованием пенсионных средств; восстановление работы общественного совета по инвестированию средств пенсионных накоплений. Необходимо модернизировать пенсионную систему и заставить ее эффективно работать в соответствии с общепринятыми мировыми стандартами.

### Прибавка для пенсионеров

#### Страховая часть пенсий с февраля 2008 выросла на 12 %

Правительство Российской Федерации намерено с 1 февраля 2008 года увеличить страховую часть трудовых пенсий на 12 процентов. Выплата проиндексированных пенсий начнется в срок, это обещала министр соцэкономразвития Российской Федерации Татьяна Голикова Президенту страны Владимиру Путину. Размер пенсий в среднем увеличится на 222 рубля и затронет свыше 36 млн. пенсионеров. Конкретнее об этом можно узнать в данной таблице.

	Средний размер пенсии в рублях.		Рост пенсии с 1 февраля 2008 г. рублей.
	До Овышения	После повышения	
Трудовые пенсии - всего в том числе:	3739	3961	222
- по старости;	3979	4218	239
- по инвалидности;	2873	3008	135
- по случаю потери кормильца (СПК).	2105	2259	154
Социальные пенсии	2758	2758	0

Получатели двух пенсий. - инвалиды вследствие военной травмы;	9756	10023	267
- участники Великой Отечественной войны;	9555	9834	279
- вдовы военнослуж-х, погибших в Велик.Отеч. войну;	7410	7532	122
- родители погибших военнослуж-х.	6715	6922	207
Инвалиды, награжденные знаком «жителю блокадного ленинграда».	7003	7296	293

Объединение организаций профсоюзов Республики Дагестан отмечает, что, несмотря на стабилизацию и рост экономических показателей в стране в обществе все отчетливее проявляется имущественное неравенство. Особенно это отражается на уровне жизни старшего поколения, которое живет в основном за счет средств пенсионного обеспечения.

Статистические данные свидетельствуют, что основная часть пенсионеров страны живет за чертой бедности. Цены на основные потребительские товары, лекарства, затраты на оплату жилья и коммунальных услуг постоянно растут и давно уравнились с мировыми ценами. А размеры пенсий в России далеко отстают от международных стандартов, установленных конвенциями №№102 и 128 Международной организации труда (МОТ).

Наша жизнь показывает, что пенсионная реформа, начатая в 2002 году, дает серьезные сбои. Так, коэффициент замещения пенсией утерянного заработка с начала реформ падает и к 2007 году составляет в среднем 27 % (в 2002 году – 32 %), что ниже минимума, установленного МОТ – 40 %.

Получается, что многие работники в России, выходя на пенсию и теряя при этом значительную часть заработной платы, делают шаг в нищету.

Возмутительным в этих условиях является то, что имущественное неравенство в обществе узаконено. Для депутатов и госчиновников коэффициент замещения пенсией составляет 75% и регулярно индексируется в соответствии с увеличением зарплаты.

Профсоюзы не согласны с проводимой в стране социально – экономической политикой, которая ориентирована на низкий уровень оплаты труда, пенсий и сохранение существующих масштабов бедности.

Проблемы, которые испытывают сегодня социальные фонды, связаны прежде всего с Единым социальным налогом, против введения которого активно выступали профсоюзы.

Введение Единого социального налога разрушило страховые принципы формирования социальных фондов, в том числе и Пенсионного фонда Российской Федерации.

В связи с вышеизложенным мы, участники пикета, проводимого в рамках Всероссийской акции профсоюзов, поддерживаем требования ФНПР к Правительству Российской Федерации и Государственной Думе Российской Федерации:

1. Установить с 1 декабря 2008 года минимальный размер пенсии на уровне прожиточного минимума.
2. Обеспечить замещение трудовыми пенсиями не менее 40 % утраченного заработка в соответствии с международными стандартами.
3. Предусмотреть в федеральном бюджете средства на увеличение МРОТ до прожиточного минимума к 1 декабря 2008 года.
4. Предоставить субъектам Российской Федерации право установления региональных стандартов минимального размера оплаты труда.

Предложить Народному Собранию Республики Дагестан и Правительству Республики Дагестан в обязательном порядке довести это обращение до сведения федеральных органов государственной власти.

#### **Пикет у здания Правительства**

Накануне акции пикетирования правительственного здания в рамках Всероссийской акции профсоюзов «За достойную пенсию!», то есть 6 апреля с.г., в Доме профсоюзов состоялась пресс – конференция, на которой журналистами, представляющим телевидение, радио, газеты и журналы, председателем ООП РД С.М. – С. Гаджиевым были даны разъяснения, как и по каким принципам в республике будут проходить акции профсоюзов. При этом на конкретных цифрах и фактах было показано, как живет сегодня в республике пенсионерам, в каком тяжелом материальном положении многие из них оказались из – за проводимой в стране социально – экономической политики, в том числе пенсионной.

Пенсионеры – особая категория людей в нашем обществе, которые превыше всего ценят внимание и понимание их проблем. С чуткостью камертона они улавливают малейшее пренебрежение к ним. Особенно, если это пренебрежение исходит от чиновников различных рангов. Но безгранично уважают и доверяют тем из них, которые умеют слушать их. Именно таким пенсионеры Новолакского района считают начальника Отдела ОПФР в Республике Дагестан в Новолакском районе Талгата Узайпатовича Исмаилова. Вместе со своими подчиненными ему удалось создать в отделе атмосферу доброжелательности к посетителям.

В районе более шести тысяч пенсионеров, дела которых находятся в ведении отдела пенсионного фонда. Каждый день десятки людей обращаются к специалистам отдела по тем

ил иным вопросам и получают исчерпывающую справку или консультацию по интересующему их вопросу. Создана отдельная служба работы с клиентами. Очень часто бывает, что посетитель непременно хочет получить какую – либо информацию или ответ на волнующий его вопрос непосредственно от Талгата Узайпатовича. Сколько бы посетителей не было и какие бы вопросы они не поднимали, порой даже не относящиеся к компетенции начальника отдела Пенсионного Фонда, Талгат Узайпатович в разговоре с собеседником никогда не переходит на казенный канцелярский тон. Ведь легко отделаться сказав, что с данным вопросом нужно обратиться в другую инстанцию или отказать в чем – то заведомо невыполнимым. Важно убедить собеседника, что решение поднимаемого вопроса именно такое, в силу таких – то обстоятельств.

Главное, чтобы посетитель не ушел из отдела с чувством неудовлетворенности и затаенной обиды, как иногда нам приходится посещать кабинеты иных руководителей учреждений.

Помнятся времена, когда пенсионеры района по всяким вопросам обивали пороги кабинетов республиканского отделения Пенсионного Фонда и это было не лучшим выражением доверия к работе местного отдела. Сейчас же работники отдела и его руководитель делают все, чтобы вопросы и проблемы пенсионеров решались оперативно без того, чтобы пенсионер обращался в республиканскую инстанцию. И пенсионеры знают, что в рамках существующих законов и нормативных актов их просьба или обращение будут удовлетворены на месте. Люди обращаются не только с вопросами, но и идут к начальнику отдела Пенсионного Фонда и за советом в житейских делах или за разрешением той или иной ситуации в общественно политической жизни района, или относительно позиции руководства района по некоторым вопросам.

Выражением доверия к Талгату Узайпатовичу не только пенсионеров, но и жителей райцентра является и то, что его избрали депутатом районного собрания. Как у всякого человека, у Г. Исмаилова есть свои жизненные позиции. Это прежде всего, честность в оценках действий своих и других лиц, особенно, если эти лица в ранге руководства района. Не заискивать и не лицемерить перед властью имущими, а говорить правду, порой нелицеприятную для руководства района и выражать свою позицию это его кредо. В районе встречаются много ситуаций, когда позиция Т. Исмаилова, как жителя района, руководителя учреждения и депутата не совпадают с позицией руководства района.

Но это, не мешает руководителю наладить в своем учреждении работу так, что чтобы было на хорошем счету в республике, и пенсионеры района не имеют нареканий на эту работу. Талгат Узайпатович считает заслугой всего своего коллектива, в том числе таких опытных специалистов, как: П.С. Амбаева – специалист ОПЗЛ, С.Г. Абакарова – специалист ПУВСЗЛ, С.С.Валиева и других.



В пенсионном фонде Новолакского района ведется большая разъяснительная работа по всем изменениям в пенсионном законодательстве. Особенно такие разъяснения требуются по вопросам ЕДВ ежегодно, когда пенсионер выбирает между сохранением за собой права на получение льгот, предусмотренных социальными пакетами и его денежным эквивалентом. Или по вопросам перерасчета пенсий, о порядке подготовки пенсионных документов, о размерах увеличения пенсий и т. д.. Разъяснения по этим вопросам дается не только через районные СМИ, в частности, через муниципальное телевидение, но и непосредственно при встречах с пенсионерами в населенных пунктах.

Начальником отдела Пенсионноно Фонда района практикуюся такие встречи в каждом населенном пункте. Эти встречи избавляют пенсионеров от необходимости выяснения каки – то вопросов непременно ехать в райцентр.

Отдел Пенсионного Фонда района проявляет заботу также о потенциальном пенсионере, проявляя обеспокоенность тем, что некоторые руководители учреждений и организаций не перечисляют страховые взносы на персонифицированные счета своих работников. Благодаря тому, что теперь пенсионные дела на тех, кто собирается выйти на пенсию, готовятся загодя в предшествующий выходу на пенсию год, изжита такая практика, как ожидание пенсии несколько месяцев после ее назначения и, обращаясь за назначением пенсии, люди знают, что работники отдела Пенсионного Фонда подскажут им самый оптимальный вариант расчета пенсии. Пенсионеры Новолакского района по праву считают отдел Пенсионного Фонда организацией, где всегда их поймут, выслушают и сделают все, для того, чтобы защитить их интересы.

### **Материнский капитал и его распоряжения**

С 1 января 2007 года в России реализуется Федеральный закон от 29.12.2006 года №256 – ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», предусматривающий предоставление материнского капитала женщинам, родившим или усыновившим после 1 января 2007 года второго или последующего ребенка.

Функции по реализации этого закона возложены на органы Пенсионного Фонда. Так, лицам, имеющим право на получение государственной поддержки, выдается государственный сертификат на материнский (семейный капитал). Получение этого документа гарантирует мамам возможность спустя три года распорядиться полагающимися их денежными средствами. С учетом темпов роста инфляции размер материнского капитала ежегодно пересматривается и 1 января 2008 года составляет уже 267,5 тысяч рублей.

Необходимо добавить, что правом на получение материнского капитала обладают не только женщины. Законодателем предусмотрена возможность получения средств маткапитала следующим категориям лиц:

- Женщина – гражданка России, родившая (усыновившая) второго, третьего ребенка и последующих детей, если ранее она не пользовалась правом на материнский капитал;
- Мужчина – гражданин России, единственный усыновитель второго, третьего ребенка или последующих детей, если он не пользовался правом на материнский капитал;
- Отец (усыновитель ) ребенка (детей) независимо от его гражданства в случае смерти матери, лишения ее родительских прав, или совершения ею умышленного преступления проти в жизни и здоровья своего ребенка (детей);
- Ребенок (дети в равных долях), которые по тем или иным причинам лишены обоих родителей либо усыновителей до совершеннолетия (либо до 23 лет при условии очного обучения).

При этом законодателем предусмотрены и определенные ограничения. К примеру, нельзя будет получить деньги наличными, распорядиться ими можно только по трем направлениям. Так, средства материнского капитала могут быть направлены на улучшение жилищных условий, получение образования ребенка, формирование накопительной части трудовой пенсии матери.

В целях реализации названного закона, постановления Правительства Российской Федерации от 12 декабря 2007 года №862 утверждены Правила направления средств материнского капитала на улучшение жилищных условий. В соответствии с ними материнский капитал можно использовать как первоначальный взнос по ипотечному кредиту, как часть оплаты при покупке жилья на первичном или вторичном, на строительство жилья, для оплаты взносов в жилищные кооперативы, в счет погашения долга по ипотечному кредиту, взятому до возникновения права на получение права на получение материнского капитала.

Так же 24 января 2007 года постановлением Правительства Российской Федерации №926 утверждены Правила направления средств материнского капитала на получение образования ребенком, в соответствии с которыми материнский капитал можно направлять на оплату предоставляемых образовательными учреждениями платных образовательных услуг. Также они могут быть направлены на оплату проживания в общежитии, предоставляемом образовательным учреждением иногородним обучающимся на период обучения. Распоряжение средствами материнского капитала осуществляется лицом, получившим в установленном порядке государственный сертификат на материнский (семейный) капитал путем подачи в территориальный орган Пенсионного Фонда Российской Федерации

заявления о распоряжении средствами. Средства (часть средств) материнского капитала перечисляются Пенсионным Фондом Российской Федерации в безналичном порядке на указанный в соответствующем договоре банковский счет.

Стоит отметить, что право на распоряжение средствами материнского капитала возникает не ранее, чем по истечении 3 лет со дня рождения ребенка. Однако с заявлением о распоряжении этими средствами следует обратиться через 2,5 года, чтобы органы Пенсионного Фонда могли своевременно подготовить все необходимые документы и направить средства материнского капитала согласно по данному заявлению.

## **1.2 Краткая характеристика подразделения и видов его деятельности** **правовые основы пенсионной реформы**

Впервые вопрос о необходимости разработки и принятия нового пенсионного закона на государственном уровне был поставлен в Концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации, одобренной постановлением Правительства Российской Федерации от 7 августа 1995 года №790 «О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации».

Предполагалось в течение 1996 – 1997 годов подготовить проект Федерального закона о пенсионном обеспечении, конкретизирующий основные положения указанной Концепции. Отвечать за эту работу должна была Правительственная комиссия по реализации Концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации, которой предоставлялось право создавать рабочие группы по подготовке проектов федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

Однако деятельность Правительственной комиссии оказалась малоэффективной, какого – либо проекта нового пенсионного закона в установленные сроки подготовлено не было и постановлением Правительства Российской Федерации от 30 мая 1997 года №652 «О координационных и консультативных органах, образованных Правительством Российской Федерации» она была упразднена.

Тем не менее проблема, связанная с необходимостью разработки принципиального нового пенсионного законодательства, сохранилась, и все более обострялась по мере развития системного кризиса в пенсионном обеспечении. Разумеется, основные причины этого кризиса заключаются не в действующем законодательстве, хотя и оно с юридической точки зрения является крайне несовершенным, а главным образом в существующих экономических отношениях.

Принятый в 1990 году и затем на протяжении более 10 лет поддерживаемый перманентными поправками морально устаревший пенсионный закон изначально не мог нормально функционировать в кардинально изменившихся социально – экономических условиях, так как не содержал механизмов регулирования пенсионных отношений, давно отработанных и успешно применяющихся в странах с рыночной экономикой.

Вторая попытка осуществить реформу пенсионного законодательства была предпринята в связи с принятием постановления Правительства Российской Федерации от 20 мая 1998 года №463 «О программе пенсионной реформы в Российской Федерации», которым была утверждена не только Программа пенсионной реформы в Российской Федерации, но и План подготовки нормативных правовых актов и организационных мероприятий в рамках очередного этапа реформирования пенсионной системы в Российской Федерации на 1998 – 1999 года.

В соответствии с этим Планом принципиальным образом был изменен сам подход к разработке нового пенсионного законодательства. Вместо одного федерального закона о пенсионном обеспечении, как это предполагалось ранее, предусматривалась подготовка «пенсионного пакета», включающего в себя федеральные законы:

- «О государственных пенсиях в Российской Федерации»;
- «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно – исполнительной системы, и их семей»;
- «Об уголовно – накопительных счетах в системе государственного пенсионного страхования»;
- «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования»;
- «Об обязательных дополнительных профессиональных пенсионных системах в Российской Федерации»;
- «Об именных накопительных счетах в системе государственного пенсионного страхования».

После финансового кризиса, произошедшего в стране в августе 1998 года, который самым непосредственным образом повлиял на замедление темпов реформирования пенсионной системы, особенно в части дополнения ее накопительным элементом, план

соответствующих законопроектных работ был вновь пересмотрен как с точки зрения коррекции сроков, так и по содержанию «пенсионного пакета».

Согласно Плану подготовки нормативных правовых актов и проведения мероприятий по реформированию пенсионной системы в Российской Федерации на 1999 – 2000 годы, утвержденному распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 сентября 1999 года №1470-р, из «пенсионного пакета» исключены законопроекты: «О государственных пенсиях в Российской Федерации», «Об уголовно – накопительных счетах в системе государственного пенсионного страхования», «Об именных накопительных счетах в системе государственного пенсионного страхования». Вместе с тем «пенсионный пакет» дополнен новыми законопроектами: «О государственном пенсионном обеспечении», «О пенсиях по государственному пенсионному страхованию», «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах».

При использовании «пакетного» подхода к формированию правовой базы пенсионной реформы крайне важно решить: в начале готовить системообразующий закон, определяющий роль и место в новом пенсионном законодательстве всех других законов, составляющих «пенсионный пакет», либо идти по пути принятия отдельных законов (также в «пакете») по мере их готовности.

Будущая пенсионная система должна представлять собой совокупность создаваемых государством правовых, экономических, организационных институтов и норм, предусматривающих предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии, и подразделяться на три самостоятельных части: государственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование, дополнительное пенсионное страхование и обеспечение.

В основу именно такого структурирования пенсионной системы положен принцип разграничения материальной ответственности государства, граждан, работодателей, работников и других субъектов пенсионных правоотношений в зависимости от условий формирования и источников финансовых ресурсов, обеспечивающих реализацию пенсионных прав.

Исходя из этого основополагающего принципа государственное обеспечение базируется на финансировании пенсий за счет федерального бюджета (то есть федеральных налогов), обязательное пенсионное страхование – за счет страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, а дополнительное пенсионное страхование и обеспечение – за счет средств, сформированных из добровольных или обязательных для отдельных профессиональных категорий страховых взносов работодателей и работников либо выплат

из бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также средств организаций (независимо от форм собственности и хозяйствования).

Не менее важно дать юридическое определение понятия «пенсия», включающее в себя двуединое целевое предназначение этого вида социальных денежных выплат населению.

**Пенсия – это ежемесячная денежная выплата гражданам в целях:**

- 1) компенсации заработка или другого регулярного дохода от трудовой и иной общественно полезной деятельности, утраченного при ее изменении или прекращении вследствие старости, инвалидности, потери кормильца и по другим основаниям, установленным федеральным законом;
- 2) предоставления средств к существованию нетрудоспособным гражданам, не имеющим права на пенсию в связи с трудовой или иной общественно полезной деятельностью.

Такой подход может внести ясность в дискутирующийся длительное время вопрос о социальной природе пенсионных выплат, которая по – разному определяется представителями различных правовых школ.

Многие исследователи в качестве целевого предназначения пенсии выделяют лишь необходимость материального обеспечения граждан, достигших пенсионного возраста, ставших инвалидами или длительное время занимавшихся определенной профессиональной деятельностью, а также нетрудоспособных граждан, потерявших кормильца. Представляется, что подобный подход носит крайне упрощенный характер и во многом является следствием устаревших взглядов на социальную природу пенсии, сформировавшихся еще в советском праве социального обеспечения, которые пришли в очевидное противоречие с временным пониманием целевого предназначения пенсионных выплат, выработанным Международной Организацией Труда (МОТ).

Иначе говоря, пенсия назначается не в связи со старостью или инвалидностью, а исходя из презумпции утраты в этих случаях дохода, необходимого для жизнеобеспечения человека. При этом представлять каких – либо доказательств утраты дохода от трудовой деятельности для приобретения права на пенсию не требуется.

Вместе с тем выплата пенсий возможна и вне рамок обязательного пенсионного страхования. В любом обществе есть категории граждан, пенсионное обеспечение которых осуществляется непосредственно государством (то есть не за счет страховых средств). В Российской Федерации к таким категориям относятся военнослужащие и приравненные к ним лица, судебные и прокурорские работники, космонавты и другие.

Таким образом, пенсии можно разделить на два типа – государственные, финансируемые непосредственно за счет федеральных налоговых поступлений, и трудовые,

финансируемые за счет средств работодателей (страхователей) и работников (застрахованных) в виде соответствующей части единого социального налога или страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Приведенная классификация базируется исключительно на финансовом критерии и носит, разумеется, достаточно условный характер. Трудовые пенсии устанавливаются согласно федеральному законодательству (то есть государством) и в этом смысле также могут рассматриваться как государственные.

Формально первым из «пенсионного пакета» был подготовлен проект Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» и в статьи 12 и 67 Федерального закона «Об актах гражданского состояния» и в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 3 августа 1999 года №1217-р внесен в Государственную Думу. К настоящему моменту он принят (Федеральный закон от 25 октября 2001 года №138 – ФЗ) и ступил в силу.

Следует отметить, что одной из острейших проблем, которые приходится решать Президенту и Правительству Российской Федерации при проведении реформы пенсионного законодательства, является проблема ликвидации льгот и привелегий не страхового характера для отдельных категорий пенсионеров, «унаследованных» российской пенсионной системой из советского прошлого.

К числу таких льгот относятся повышения, начисляемые к пенсии в связи с различными жизненными обстоятельствами, не охватываемыми системой обязательного пенсионного страхования (награждение высшими государственными наградами, победа на Олимпийских играх, участие в Великой Отечественной войне или работа в этот период в тылу, нахождение в фашистских концлагерях, применение незаконных репрессий и т.д.).

Президент Российской Федерации 17 апреля 2001 года на рассмотрение Государственной Думы были внесены проекты Федеральных законов «Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации» и «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации». Данные законопроекты определяют правовое положение Пенсионного фонда Российской Федерации, который призван играть ключевую роль в реформируемой пенсионной системе. Наделение ПФР имуществом осуществляется Российской Федерацией, и использоваться оно может только в целях финансового и материально – технического обеспечения текущей деятельности фонда и его территориальных отделений.

Законопроекты содержат запрет ПФР на учреждение коммерческих организаций любой организационно – правовой формы или участие в их деятельности.

Предполагается, что Пенсионный фонд Российской Федерации будет осуществлять:

- назначение, перерасчет и выплату государственных пенсий, включая организацию их доставки и пересылки, а также методическое обеспечение указанной деятельности;
- организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц, а также единых федеральных банков, содержащих сведения о пенсионерах и о плательщиках страховых взносов в ПФР;
- капитализацию средств обязательного пенсионного страхования и участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и других категорий нетрудоспособных граждан. Средства ПФР должны формироваться за счет обязательных страховых взносов, бюджетных ассигнований на выплату нестраховых пенсий, штрафных санкций и пеней, доходов от размещения временно свободных средств, добровольных взносов физических и юридических лиц и иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Руководство ПФР предлагается возложить на правление фонда, состав которого формируется Правительством Российской Федерации по трем принципам:

- по должностному принципу – председатель правления, назначаемый президентом Российской Федерации; заместители председателя правления, назначаемые Правительством Российской Федерации; исполнительный директор фонда, который руководит исполнительной дирекцией, обеспечивающей текущую деятельность ПФР;
- по представительному принципу – представители Правительства и Центрального банка Российской Федерации;
- по ротационному принципу – семь представителей от территориальных органов фонда, сменяемые не чаще одного раза в год.

В 2001 году план подготовки законопроектов о реформировании пенсионной системы подвергся последней корректировке, которая уже не оформлялась в виде распоряжения Правительства Российской Федерации, а для оперативности утверждалась в рамках деятельности Национального совета при Президенте Российской Федерации по пенсионной реформе, образованного Указом Президента Российской Федерации от 8 февраля 2001 года №137. Согласно Положению об этом совете в его задачи входит подготовка предложений по выработке основных направлений совершенствования



пенсионного законодательства и рассмотрение проектов федеральных законов по вопросам пенсионного обеспечения.

В соответствии с решениями, принятыми на заседаниях Национального совета при Президенте Российской Федерации по пенсионной реформе, сформировался следующий перечень принятых или подготовленных законов, которые можно сгруппировать по трем укрупненным блокам и для удобства общественного восприятия обозначить под обобщающим термином «новый пенсионный закон».

В перспективе неизбежно возникнет объективная необходимость кодификации всех пенсионных законов и принятия по опыту многих стран Пенсионного кодекса Российской Федерации. Однако на данном этапе решение столь масштабной юридико – технической задачи невозможно и целесообразно.

С одной стороны, отдельные законы проще провести через Федеральное Собрание, чем многостатейный кодекс, а с другой – лучше эти законы вначале апробировать в правоприменительной практике, выявить возможные проблемы правового регулирования, устранить неизбежные в результате форсированной подготовки законов правовые коллизии, прежде чем осуществлять трудоемкий процесс их кодификации.

<b>Материальные законы</b> <i>(то есть содержащие собственно пенсионные нормы)</i>	<b>Организационно – статусные законы</b>	<b>Финансовые законы</b>
«О трудовых пенсиях в Российской Федерации»	«Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»	Часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации ( <i>Глава 24 «Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование»</i> )
«О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»	«Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения ( <i>страхования</i> ) в Российской Федерации»	«О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации» ( <i>на соответствующий год</i> )
«О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно – исполнительной системы, и их семей» ( <i>новая редакция</i> )	«Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» ( <i>новая редакция</i> )	«О федеральном бюджете» ( <i>на соответствующий год</i> )
«О дополнительном материальном обеспечении за особые заслуги перед Российской Федерацией»	«Об обязательных профессиональных пенсионных системах в Российской Федерации»	«Об инвестировании средств для финансирования накопительных пенсий лицам, застрахованным в Пенсионном фонде Российской Федерации»
	«О негосударственных пенсионных фондах» ( <i>новая редакция</i> )	

## ГЛАВА 2. Управленческое, экономическое и финансовое обеспечение пенсионного фонда в РФ

Главной целью современного этапа пенсионной реформы в России следует признать укрепление страховых принципов в системе обязательного пенсионного обеспечения. Наиболее полно это проявляется в базовом требовании к системе пенсионного страхования – обеспечении тождества государственных пенсионных обязательств накопленным пенсионным правам застрахованных лиц.

На реализацию этого требования должен быть направлен, во – первых индивидуальный (персонифицированный) учет уплаченных страховых взносов, которые отражаются на лицевом счете каждого застрахованного лица. Во – вторых, для решения этой задачи необходимо скорректировать формулу исчисления размера трудовой (главным образом, страховой части) пенсии для учета фактического поступления обязательных отчислений в Пенсионный фонд Российской Федерации и снятия всех ограничений на размер трудовой (в первую очередь страховой части) пенсии путем применения «расчетного пенсионного капитала».

В составе перераспределения для целей пенсионной реформы, по нашему мнению, следует различать «страховое» и «нестраховое» перераспределение.

**К первому – страховому** – типу перераспределения следует относить все виды пенсионных выплат, связанные с наступлением страховых случаев, в рамках страховых рисков, установленных пенсионным законодательством, до наступления общеустановленных условий выполнения государственных пенсионных обязательств (инвалидность, потеря кормильца и т.п.).

**Ко второму – нестраховому** – типу перераспределения следует относить те виды пенсионных выплат, которые непосредственно не связаны с установленными законодательством страховыми рисками. Среди последних основное место занимают многочисленные надбавки и повышения к пенсии отдельным категориям пенсионеров, никаким образом не увязанные с продолжительностью трудового стажа и суммой накопленных обязательных страховых отчислений.

Система обязательного пенсионного страхования тем и отличается от индивидуального (включая и пенсионное) страхования, что предусматривает перераспределение накопленных пенсионных обязательств государства от одних категорий застрахованных граждан другим.

Учитывая высказанное положение, представляется целесообразным законодательно установить предельный уровень перераспределения как текущих, так и долгосрочных

государственных пенсионных обязательств исходя из максимально допустимого уровня ограничения (секвестирования) накопленных пенсионных прав строго определенных категорий застрахованных. В число последних чаще всего попадают получатели максимальных (легальных) доходов и группы застрахованных, размеры пенсии которых превышают прожиточный минимум.

Законодательное установление предельного уровня перераспределения позволит предотвратить чрезмерное сокращение экономических ресурсов пенсионной системы, направляемых на финансирование накопленных пенсионных прав застрахованного, и экономически необоснованное увеличение пенсионных прав отдельных – льготных категорий пенсионеров.

В результате этого будет существенно укреплена стабильность и сбалансированность пенсионного бюджета и улучшена его регулируемость в соответствии с долгосрочными актуарными расчетами и прогнозами.

Однако результаты актуарных расчетов показывают, что единовременный или краткосрочный переход к новой бюджетной политике невозможен по причине сохранения огромного объема накопленных за социалистический период и существенно приумноженных за переходный период рыночных реформ.

Учитывая сказанное, необходим постепенный переход к новой бюджетной политике путем последовательного сокращения нестраховых пенсионных обязательств пенсионной системы перед застрахованными. По нашим расчетам, такой переходный период займет 10 – 12 лет.

За последние десять лет в российской пенсионной системе произошел ряд существенных изменений, связанных с введением в действие принципов пенсионного страхования. Осуществляемые преобразования подготовили необходимые предпосылки для дальнейших реформ, однако из-за влияния внешних факторов их позитивное воздействие на состояние бюджетной системы Фонда и уровень жизни пенсионеров существенно снизились.

Пенсионная реформа должна обеспечить корректировку сложившихся условий и норм предоставления пенсий для поддержания долгосрочной стабильности пенсионной системы и повышения уровня жизни пенсионеров, а также возможность совершенствования бюджетной политики через переход к определению всех бюджетных параметров исходя из пенсионных обязательств.

В процессе поиска оптимального пути реформирования пенсионной системы были рассмотрены все три возможных пути дальнейшего развития:

- совершенствование распределительной системы;
- переход к накопительной системе;

- формирование комбинированной схемы.

Существует несколько типовых способов решения проблемы при сохранении распределительной системы:

1. увеличение ставок отчислений;
2. увеличение базы начисления;
3. повышение пенсионного возраста;
4. ограничение пенсионных обязательств.

Попытка сбалансировать систему без повышения ставок отчислений на пенсионное страхование заранее обречена на провал. Сохранение нагрузки по взносам на постоянном уровне при прогнозируемых негативных изменениях демографической ситуации (по прогнозам, соотношение численности работающих и получателей трудовых пенсий, составляющее в настоящее время 1,4, после 2013 года начнет снижаться и к 2034 году может уменьшиться до 1) приведет к падению коэффициента замещения к концу прогнозного периода до 19 %.

С другой стороны, поддержание платежеспособности распределительной системы и уровня жизни получателей трудовых пенсий на прежнем уровне повлечет за собой рост налоговой нагрузки на плательщиков: согласно расчетам, к 2050 году ставка взносов должна будет увеличиться до 45 – 50 % фонда оплаты труда.

## **2.1 Прогноз динамики коэффициента замещения при сохранении нагрузки по пенсионным взносам на уровне 2001 года**

	2005	2010	2020	2030	2040	2050
<b>Коэффициент замещения для трудовой пенсии, обеспечиваемый При тарифе 28 %</b>	34, 68	33, 22	29, 41	26, 72	22, 97	19, 56

**Реализация второго направления** – увеличение базы начисления взносов – достигается двумя способами:

- 1) введением фиксированного платежа для самозанятых категорий населения;
- 2) отмена регрессии.

В первом случае величина фиксированного платежа должна исчисляться из необходимости уплаты взносов, адекватных тем, которые уплачивает наемный работник для получения минимального, среднего или максимального размера пенсии при условии выработки полного

стажа. Реализация подобной меры позволит увеличить объем доходов ПФР на 6 – 8 % в зависимости от величины фиксированного платежа.

В свою очередь, отмена регрессии приведет к тому, что не облагаемая в настоящее время единым социальным налогом часть фонда оплаты труда войдет в состав базы начисления, что позволит увеличить объем доходов Фонда на 5,8%.

Меры по сокращению обязательств ПФР могут включать в себя, например:

- снижение объемов расходов ПФР за счет перевода пенсий по Спискам № 1 и № 2, а также в связи с работой на Крайнем Севере до достижения пенсионного возраста в профессиональные пенсионные системы;
- фиксацию надбавок и повышений на уровне 2001 года;
- переход на смешанную (по темпам роста инфляции и зарплаты) или только по темпам инфляции индексацию назначенных пенсий.

Параллельное с этими мерами расширение доходной базы бюджета Фонда позволит избежать возникновения дефицита бюджета в течение всего прогнозного периода. К 2050 году профицит бюджета Фонда составит 853,72% - существенно меньше, чем при простом переходе на индексацию по инфляции, при этом коэффициент замещения, по оценкам, снизится к 2050 году до 14,7% (при переходе на индексацию исключительно по темпам инфляции он составил бы 5,3 %). Сформировавшийся за счет этого резерв средств можно будет распределять между получателями пенсии, но, поскольку он не является персонализированным, прибавка к пенсии также будет носить уравнительный характер.

Альтернативой действующей распределительной системе может стать накопительная пенсионная система: проведенные модельные расчеты на долгосрочную перспективу подтверждают, что при ставке взносов в размере 28 % и инвестиционном доходе 4,5 % годовых плательщику достаточно 20 лет для накопления пенсии в размере 50 % от своей зарплаты. Основным минусом встраивания накопительной составляющей в существующую распределительную систему является наличие у Пенсионного фонда Российской Федерации значительных обязательств перед пенсионерами и лицами, выработавшими необходимый трудовой стаж для назначения пенсии по действующему законодательству, но продолжающими трудовую деятельность до достижения пенсионного возраста.

Общая численность граждан России, имеющих право на получение выплат из государственной пенсионной системы, составляет более 100 млн. человек, а общий объем обязательств Фонда перед ними, по оценкам, превышает 20 трлн. рублей.

Указанные обязательства при любой схеме реформирования сохранятся до 2045 – 2050 годов, но основная нагрузка по ним придется на первые 20 лет реформы, в связи с чем формирование накопительной составляющей за счет уменьшения тарифа, направляемого в

распределительную систему, неизбежно приведет к снижению уровня жизни пенсионеров в ближайшей перспективе.

При создании комбинированной пенсионной модели необходимо решить вопросы о:

- темпах внедрения накопительной составляющей;
- ставках отчислений на накопление;
- том, какие возрастные категории застрахованных лиц будут охвачены создаваемым накопительным компонентом, а какие нет. Таким образом, главной отличительной особенностью различных комбинированных схем является размер накопительной составляющей.

В процессе оценки перспектив формирования комбинированной системы ПФР были рассмотрены различные варианты создания накопительной составляющей. Основное направление предусматривает, что в накопительную систему вовлечены все категории застрахованных в системе государственного пенсионного страхования и ставка взносов на накопление постепенно увеличивается с 2 до 9 % (ежегодно она будет возрастать на 1 процентный пункт).

Выплата накопительных пенсий может начаться уже в конце первого года реформы. При подобном варианте развития пенсионной системы произойдет резкий скачок дефицита средств в распределительной части системы, который достигнет максимума в 2026 году (48,84 % объема расходов распределительной части системы), затем начнется его постепенное снижение.

Финансирование выплаты страховой части трудовой пенсии будет осуществляться за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, зачисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации.

С 2002 года предусмотрена ставка единого социального налога (взноса): %

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Работодатели – организации	Работодатели – организации, занятые в с/х
<b>До 100 000 рублей</b>	<b>14,0</b>	<b>10,3</b>
<b>От 100 001 до 300 000 рублей</b>	<b>7,9</b>	<b>7,9</b>
<b>От 300 001 до 600 000 рублей</b>	<b>3,95</b>	<b>3,95</b>
<b>Свыше 600 000 рублей</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

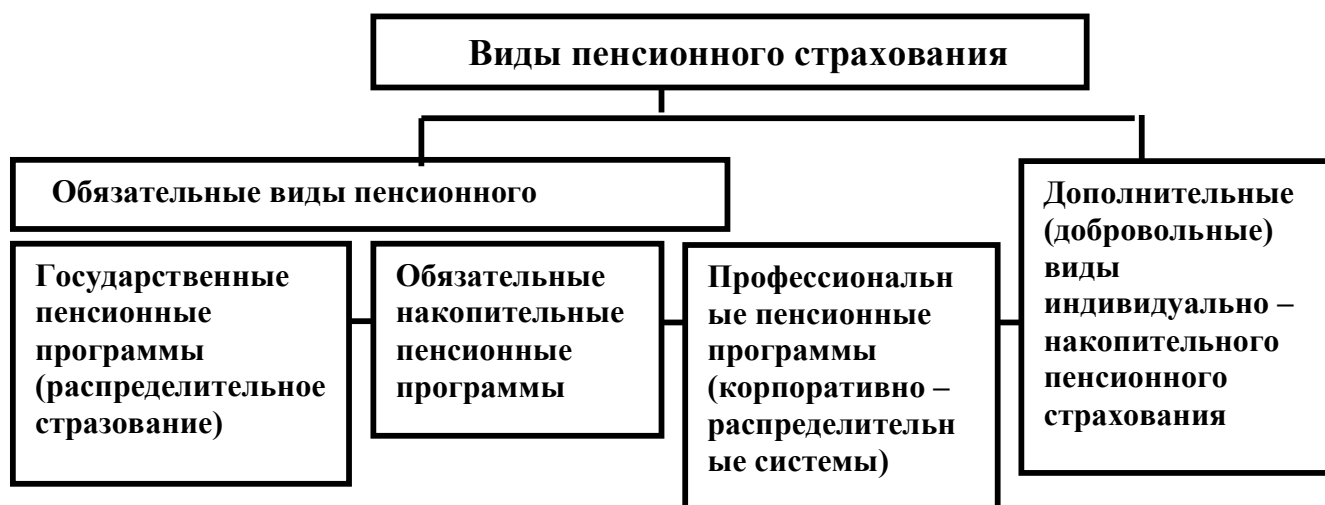
Точно такие же ставки предусмотрены для страховых взносов на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии, однако они будут дифференцированы в зависимости от возраста застрахованных лиц.

Страхователи – индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты – будут уплачивать страховые взносы в бюджет ПФР в виде фиксированного платежа, размер которого составит 145 рублей в месяц. Пенсионная реформа предусматривает принципиальное изменение подходов к материальному обеспечению граждан при наступлении старости, инвалидности, потере кормильца. В ходе реформы произойдет пересмотр практически всех основных действующих в настоящее время законодательных актов и будет принят ряд новых документов.

В результате реализации намеченных мер будет осуществлено более строгое разграничение элементов пенсионной системы по функциям, направлениям выплат и источникам финансирования. Однако внешне изменения в структуре пенсионной системы будут не слишком заметны, она по – прежнему будет включать в себя три крупных блока:

- государственное пенсионное обеспечение;
- государственное пенсионное страхование;
- негосударственное пенсионное обеспечение (страхование).

Пенсионные системы в практике большинства как экономически развитых, так и развивающихся государств включают в себя несколько основных элементов (рис. 3)



**Рисунок 3. Структура пенсионной системы**

Все преобразования будут осуществляться внутри и между указанными элементами пенсионной системы.

Важной мерой, предусмотренной пенсионной реформой, является законодательное выделение государственного пенсионного обеспечения в автономный блок.

В ходе реформы бюджетной политики система государственного пенсионного обеспечения обретет четкие правовые контуры и постепенно в нее должны перейти все виды

выплат, не обеспеченные уплатой взносов в систему обязательного пенсионного страхования. В настоящее время к таким выплатам относятся:

- социальные пенсии;
- пенсии категориям граждан, законодательно освобожденным от уплаты взносов на пенсионное страхование;
- все виды надбавок и повышений;
- компенсационные выплаты;
- выплата пенсий по различным основаниям до наступления общеустановленного пенсионного возраста;
- доплата к пенсии до минимальной совокупной выплаты;
- доплата к трудовой пенсии, если она не достигает законодательно установленного минимума, включаемые в стаж не страховые периоды.

При этом лишь первые два вида выплат, перечисленные выше, финансируются из федерального бюджета, остальные отнесены на государственное пенсионное страхование. В переходный период не предусматривается увеличение нагрузки на федеральный бюджет по пенсионным выплатам без передачи ему соответствующих источников финансирования.

### **Роль и место трудовых пенсий в реформируемой пенсионной системы Российской Федерации**

Пенсии разделяются на два типа – государственные, финансируемые непосредственно за счет федеральных налоговых поступлений, и трудовые, финансируемые за счет средств работодателей (страхователей) и работников (застрахованных) в виде соответствующей части единого социального налога и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Такая классификация пенсий базируется исключительно на финансовом критерии и носит достаточно условный характер. Трудовые пенсии устанавливаются согласно федеральному законодательству (то есть государством) и в этом смысле также могут рассматриваться как государственные.

Вместе с тем необходимо учитывать, что на современном этапе развития общественно – правовой мысли, нашедшем соответствующее отражение в законодательной практике и юридической литературе, терминология, в которой используется указание на государство, применяется исключительно в случаях, когда речь идет о непосредственном участии государства в том или ином процессе (в данном случае в финансировании пенсий).

Наиболее наглядно указанные изменения можно проследить на примере трансформации, произошедшей с применением термина «государственное пенсионное страхование». Этот



термин широко использовался с 1990 года и был применен в таких ключевых для организации пенсионного обеспечения актах, как Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденное постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года №2122-1, и Федеральный закон от 1 апреля 1996 года №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования».

Однако после принятия в 1996 году второй части Гражданского кодекса Российской Федерации под государственным страхованием стали понимать только те виды обязательного страхования, которые осуществляются непосредственно государством (то есть за счет бюджетных источников)<sup>1</sup>, что непосредственно вытекает из положений статьи 969 данного кодекса.

Пенсионное страхование является видом социального страхования и осуществляется за счет средств работодателей и работников, поэтому в настоящее время может использоваться только термин «обязательное пенсионное страхование», окончательно введенный в юридический обиход Федеральным законом от 16 июля 1999 года №165 – ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».

Таким образом, трудовые пенсии отличает их двуединая сущность – с одной стороны, эти пенсии являются основным элементом государственной пенсионной системы, а с другой стороны представляют собой важнейший вид обеспечения по обязательному социальному страхованию.

Трудовые пенсии подразделяются на три вида: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца. Существующий в настоящее время четвертый вид трудовых пенсий (за выслугу лет) не предусматривается, поскольку Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» не содержит такого страхового случая. Пенсии за выслугу лет сохраняются только в качестве вида государственных пенсий.

Лицам, имеющим одновременно право на различные виды трудовой пенсии, устанавливается только одна пенсия по их выбору. Данное ограничение связано с тем, что размер страхового пенсионного обеспечения по определению не может быть выше дохода от трудовой деятельности застрахованного лица.

Такой подход полностью соответствует стандартам Международной Организации Труда. Согласно статье 33 Конвенции МОТ 1967 года №128 о пособиях по инвалидности, по старости и по случаю потери кормильца в том случае, если застрахованное лицо одновременно имеет право более, чем на одну пенсию по обязательному пенсионному страхованию, то ему устанавливается сумма, равная самой выгодной по размеру пенсии.

Структура трудовой пенсии претерпит принципиальные изменения. С одной стороны, она упростится, то есть в сумму пенсии более не будут выходить никакие надбавки, повышения, доплаты и компенсационные выплаты, а с другой стороны, усложнится, поскольку размер пенсии должен складываться из двух или трех частей.

Концепция «многозвенной» пенсии направлена на достижение трех целей пенсионного обеспечения: борьба с бедностью, компенсация утраченного заработка и обеспечение материальной достаточности. Соответственно этим целям трудовая пенсия по старости и по инвалидности будет состоять из трех частей: базовой, страховой и накопительной.

Различные части трудовой пенсии имеют разные источники финансирования.

**Базовая часть** должна финансироваться за счет соответствующей части единого социального налога; таким образом, всю ответственность за ее выплату будет нести федеральный бюджет.

**Страховая часть** должна финансироваться за счет основной части страхового взноса, уплачиваемого работодателем в солидарную пенсионную систему, и в силу этого обстоятельства будет находиться в ведении Пенсионного фонда Российской Федерации.

**Накопительная часть** должна финансироваться за счет той части страхового взноса, который не подлежит зачислению в солидарную пенсионную систему, а должен в целях сохранения и приращения инвестироваться в наиболее надежные финансовые проекты специализированными институтами.

Что же касается средств, подлежащих инвестированию, то они являются реальным пенсионным капиталом и не могут быть перераспределены Пенсионным фондом Российской Федерации в интересах других пенсионеров. Предполагается, что по истечении переходного периода, который потребуется для становления в новых условиях системы негосударственных пенсионных фондов, застрахованному будет предоставлено право перевести средства со специальной части его индивидуального лицевого счета в любой из действующих НПФ. В этом случае право на получение накопительной части трудовой пенсии из ПФР им будет утрачено.

## **2.2 Государственное пенсионное обеспечение**

Проект Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» подготовлен в рамках реализации Программы пенсионной реформы в Российской Федерации и направлен на регулирование отношений, связанных с условиями, нормами и порядком назначения пенсий, выплачиваемых за счет средств федерального бюджета.

Однако он охватывает не все категории граждан, пенсии которым устанавливаются за счет указанного источника. В частности, пенсионное обеспечение членов Совета Федерации и депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и регулируется другим законодательным актом – Федеральным законом «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации». Порядок этого обеспечения на практике уже детально проработан, действует достаточно длительное время и не требует особых изменений в связи с проведением пенсионной реформы.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению предоставляются вне системы обязательного пенсионного страхования. Право на них возникает не в связи с уплатой страховых пенсионных взносов единого социального налога (взноса). Возникновение права на государственное пенсионное обеспечение может быть обусловлено различными обстоятельствами.

**Во – первых**, пенсии по государственному пенсионному обеспечению предоставляются в связи с длительным выполнением гражданином особых функций, связанных с непосредственной деятельностью государства (государственная служба в системе органов государственной власти, военная и приравненная к ней служба и т.д.).

**Во – вторых**, пенсии по государственному пенсионному обеспечению предоставляются в целях частичной компенсации государством вреда, нанесенного здоровью человека радиационными или техногенными катастрофами.

**В – третьих**, гражданам, не приобретшим право на трудовую пенсию, предоставляется материальная поддержка при наступлении престарелого возраста, инвалидности или в случае потери кормильца в виде пенсии по государственному пенсионному обеспечению (социальной пенсии).

**В – четвертых**, пенсии по государственному пенсионному обеспечению предоставляются участникам Великой Отечественной войны из числа инвалидов (независимо от причины инвалидности). Право на такую пенсию обусловлено в первую очередь не наличием инвалидности, а самим фактом участия в боевых действиях по защите Отечества.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению могут быть различных видов в зависимости от категории граждан, которым они назначаются.

## **2.3 Пенсии федеральным государственным служащим**

Под термином «федеральные государственные служащие» в проекте федерального закона понимаются лица, замещавшие должности федеральной государственной службы и государственные должности федеральных государственных служащих, определенные Федеральным законом «Об основах государственной службы Российской Федерации».

К ним относятся работники (служащие) Администрации Президента Российской Федерации, Аппарата Правительства Российской Федерации, аппаратов Государственной Думы и Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, федеральных министерств, комитетов и других ведомств, входящих в структуру федеральных органов исполнительной власти, работники аппаратов федеральных судов (Конституционного и Верховного и т.п.) и т.д.

## **2.4 Увеличение размеров пенсий по государственному пенсионному обеспечению**

По предложению Правительства Российской Федерации в рассматриваемый законопроект введена норма об увеличении некоторых видов пенсий по государственному пенсионному обеспечению на районный коэффициент.

К таким пенсиям относятся, назначаемые военнослужащим, «чернобыльцам» (в том числе членам их семей) и социальные пенсии.

Пенсии за выслугу лет федеральных государственных служащих на районный коэффициент не увеличиваются.

Размеры пенсий увеличиваются для граждан, проживающих в районах (местностях), в которых решениями органов государственной власти СССР или федеральных органов государственной власти Российской Федерации установлены районные коэффициенты заработной плате. При этом, если установлены разные коэффициенты, применяется коэффициент, действующий в данном районе (местности) для рабочих и служащих непроектных отраслей. При выезде граждан из этих районов (местностей) на новое постоянное место жительства размер пенсии определяется без учета районного коэффициента.

## **Применение норм Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» при назначении пенсий по государственному пенсионному обеспечению**

Законопроект не регулирует отдельные пенсионные правоотношения, носящие общий характер и присущие для всех видов пенсионного обеспечения и видов пенсий, независимо от источника их финансирования.

В связи с этим он содержит отсылки на Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», нормы которого в установленных случаях будут применяться при назначении и выплате пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

В частности, при назначении пенсий по случаю потери кормильца по государственному пенсионному обеспечению будут применяться нормы Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», регулирующие порядок и условия назначения пенсий по случаю потери кормильца семьям безвестно отсутствующих лиц, усыновленным, усыновителям, пасынкам, падчерицам, отчимам, мачехам, порядок и условия признания члена семьи состоявшим на иждивении умершего (погибшего) кормильца и иные вопросы, связанные с пенсионным обеспечением членов семей умерших, если иные нормы не будут установлены непосредственно Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

В таком же порядке, как это предусмотрено для пенсий, назначаемых в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», будет производиться выплата, доставка и удержания из пенсий.

## **2.5 Назначение, перерасчет и перевод с одного вида пенсии на другой вид пенсии**

Назначение пенсии, ее перерасчет и перевод с одного вида пенсии на другой вид пенсии производятся по заявлению гражданина.

При этом обращение за назначением, перерасчетом и переводом пенсии может осуществляться в любое время после возникновения права на пенсию (на ее перерасчет или перевод) без ограничения каким – либо сроком.

Законопроект предусматривает, что перерасчет пенсии может производиться в связи с изменением группы или причины инвалидности, количества иждивенцев, изменением категории нетрудоспособного члена семьи умершего кормильца, а также изменением условий назначения социальной пенсии.

В остальных случаях производится перевод с одного вида пенсии на другой вид пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

Перерасчет пенсии производится с первого числа следующего месяца, в котором гражданин обратился за перерасчетом пенсии.

При пересмотре группы или причины инвалидности, влекущем увеличение размера пенсии, пенсия в новом размере выплачивается со дня изменения группы или причины инвалидности.

Перевод с одного вида пенсии на другой вид пенсии производится с первого числа следующего месяца, в котором гражданин обратился за переводом пенсии.

Срок, на который назначается пенсия, зависит от вида пенсии.

Пенсия за выслугу лет и пенсия по старости назначаются пожизненно, пенсия по инвалидности назначается на срок, на который определена инвалидность, пенсия по случаю потери кормильца – на весь период, в течение которого член семьи умершего считается нетрудоспособным.

Законопроект прямо не регулирует вопрос, на какой срок следует назначить социальную пенсию. В данном случае следует по аналогии применить те же сроки, которые установлены для назначения других пенсий по государственному пенсионному обеспечению (по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца). То есть при назначении социальной пенсии в связи с достижением соответствующего возраста – пожизненно, инвалидам – на срок, на который определена инвалидность, пенсия в связи со смертью кормильца – на весь период, в течение которого член семьи умершего считается нетрудоспособным.

### **Индексация пенсий**

Законопроектом предусматривается осуществлять индексацию пенсий в следующем порядке:

- Пенсии федеральных государственных служащих – при увеличении денежного содержания указанных лиц на индекс этого увеличения;
- Пенсии военнослужащих, проходивших военную службу по контракту, и членов их семей – в порядке, предусмотренном Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно – исполнительной системы и их семей»;
- Пенсии граждан, пострадавших в результате аварии на Чернобыльской АЭС, других радиационных или техногенных катастроф, пенсии военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, пенсии членов семей перечисленных категорий граждан, социальные пенсии, пенсии участников Великой Отечественной войны – в порядке, установленном для увеличения базовой части трудовых пенсий, предусмотренном Федеральным Законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

### **Сохранение ранее установленного размера пенсий**

В связи с вступлением Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» в силу всем пенсионерам пенсии должны быть

пересчитаны по нормам этого закона. При этом предусматривается, что в случае, если по ранее действовавшему законодательству размер пенсии (двух пенсий) превышает размер пенсии, полагающийся по новому Закону, то пенсия будет продолжать выплачиваться в прежнем более высоком размере.

Вместе с тем законопроект предусматривает вариант, при котором пенсионер по своему желанию может получать прежнюю сохраненную пенсию, размер которой меньше, чем полагается по новому Закону. Такой вариант предусмотрен для получателей социальных пенсий, назначенных гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины). Согласно законопроекту такой категории получателей социальной пенсии не полагается выплата пенсии в период выполнения оплачиваемой работы. Однако если гражданин изъявит желание получать пенсию в сохраненном размере (по состоянию на 31 декабря 2001 года – 423 рубля 55 копеек вместе с компенсацией), то он сможет ее получать и в период работы. Если же он будет получать пенсию по новому Закону – 450 рублей, то она в период работы не выплачивается.

В целях реализации положений Программы пенсионной реформы в Российской Федерации в части обеспечения равных возможностей для разных возрастных групп населения предусматривается оценить приобретенные ими пенсионные права по состоянию на 1 января 2002 года, гарантированные действовавшим до этой даты пенсионным законодательством, путем **конвертации** (преобразования) в расчетный пенсионный капитал.

## **2.6 Основные положения конвертации**

Начальный пенсионный капитал (**ПК**) определяется исходя из расчетного размера пенсии по старости (**РП**) при ее условном установлении 1 января 2002 года всем застрахованным лицам по формуле (1):

$$\mathbf{ПК = (РП - БЧ) \times Т, \text{ где}}$$

**БЧ** – размер базовой части трудовой пенсии по старости на момент введения нового пенсионного законодательства, составляющий 450 рублей,

**Т** – ожидаемый период выплаты пенсии – 19 лет (228 месяцев).

Формула (1) вытекает из нового порядка определения размера трудовой пенсии по старости (**П**) суммированием размеров ее базовой, страховой и накопительной частей: **П = БЧ + СЧ + НЧ**, где

**БЧ** – базовая часть пенсии по старости,

**СЧ** – страховая часть пенсии по старости,

**НЧ** – накопительная часть пенсии по старости

На 1 января 2002 года ни у одного из застрахованных лиц не будет пенсионных накоплений, отражаемых в специальной части лицевого счета. Поэтому «заработанная» накопительная часть трудовой пенсии на эту дату составит **НЧ = 0** рублей. Размер страховой части трудовой пенсии по старости по новым правилам определяется по формуле: **СЧ = ПК/Т**.

При этом расчетный размер пенсии, «заработанной» на 31 декабря 2001 года в связи с уплатой взносов по обязательному пенсионному страхованию в течение трудовой деятельности до 01.01.2002 года, должен быть равен размеру пенсии, определяемому по новой формуле, то есть **РП = П = БЧ + СЧ = БЧ + ПК/Т**.

Отсюда путем несложных преобразований и получается формула **(1)**.

Оценка пенсионных прав застрахованных лиц, включая подсчет «заработанного» размера условно назначаемой пенсии (**РП**), осуществляется исходя из следующих основных положений и принципов.

**Первое.** Размер установленных по состоянию на 31 декабря 2001 года государственных пенсий, исчисленных с применением индивидуального коэффициента пенсионера (ИКП), сохраняется (не уменьшается) при перерасчете пенсий по новым правилам с 1 января 2002 года.

**Второе.** Застрахованным лицам, имеющим полный общий трудовой стаж (мужчинам – не менее 25 лет, женщинам – не менее 20 лет), расчетный размер пенсии определяется по действующему на 31 декабря 2001 года нормам исчисления пенсий с применением индивидуального коэффициента пенсионера.

**Третье.** Среднемесячный заработок определяется на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета за 24 последних месяца перед датой конвертации (1 января 2002 года), в его отсутствие – за любые 60 месяцев подряд (в т. ч. на основании справок с места работы). Для пенсионеров при массовом перерасчете пенсий 1 января 2002 года также может быть взят заработок, из которого исчислена пенсия, на основании сведений, имеющихся в пенсионном деле.

**Четвертое.** Расчетный размер пенсии при полном стаже не должен быть менее минимального размера совокупной выплаты, установленной на 31 декабря 2001 года (**660 рублей**).

**Пятое.** В отношении лиц, имеющих неполный трудовой стаж, должна определяться величина расчетного пенсионного капитала при полном общем трудовом стаже, уменьшаемая пропорционально имеющемуся и полному стажу по нормам исчисления пенсий при неполном общем трудовом стаже.



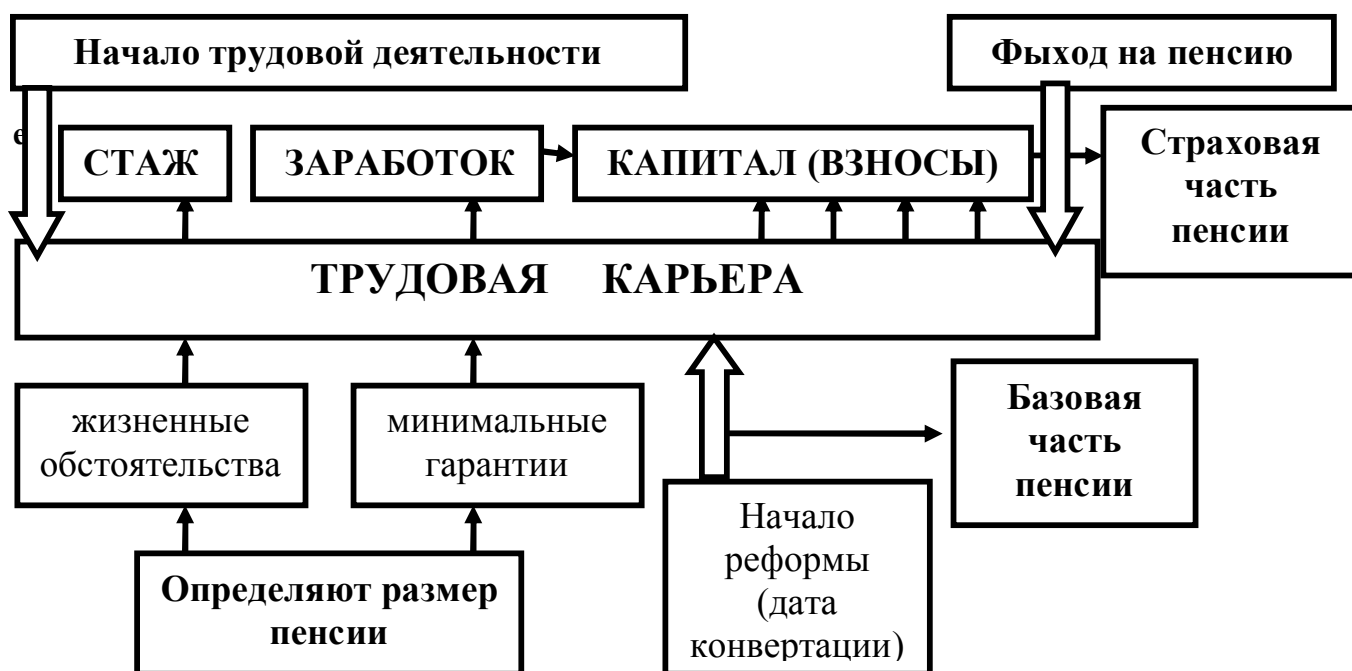
**Шестое.** Необходимый для назначения пенсии по старости минимальный стаж (5 лет) при расчете начального пенсионного капитала не требуется. Достаточно иметь хотя бы один месяц общего трудового стажа.

**Седьмое.** Для оценки пенсионных прав застрахованных лиц, занятых в условиях труда, отклоняющихся от нормативных, по повышенным нормам учета стажа и заработка, должно быть предоставлено право рассчитать пенсионный капитал в едином порядке, но исходя из имеющегося и требуемого полного специального трудового стажа, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости досрочно.

**Восьмое.** Оценка пенсионных прав и расчет начального капитала в переходный период до 2013 года производится органами, осуществляющими пенсионное обеспечение, одновременно с назначением трудовой пенсии. По истечении указанного срока осуществляется конвертация в отношении остальных застрахованных лиц, не достигших пенсионного возраста. В течение переходного периода в целях расчета размера трудовой пенсии и пенсионного капитала применяется меньший ожидаемый период выплаты пенсии по старости (в 2002 году 12 лет (144 месяца)) с его поэтапным увеличением (на 6 месяцев за год до достижения 16 лет (192 месяцев), затем на 12 месяцев за год) до установленной величины 19 лет (228 месяцев).

**Девятое (базовый принцип).** Расчетный размер пенсии в части, связанной с пенсионными правами, которые приобретены застрахованным лицом до 1 января 2002 года, не должен зависеть от даты проведения конвертации и вида назначаемой пенсии.

Переход к новой системе исчисления трудовых пенсий и фиксацию приобретенных пенсионных прав можно иллюстрировать следующим образом.



По действующим нормам размер пенсии определяют четыре основных фактора: Имеющийся стаж, заработок (за 2 последних года или за любые 5 лет подряд), а также жизненные обстоятельства (инвалидность, наличие иждивенцев, достижение определенного возраста и т.п.) и минимальные гарантии (минимальный размер пенсии, минимальная совокупная выплата, размер компенсации) – на момент установления пенсии.

Два последних фактора в новой системе учитываются при определении размера базовой части трудовой пенсии.

Страховая часть новой трудовой пенсии будет определяться из суммы выплаченных после 01.01.2002 года страховых взносов. Кроме того, к этому сформированному капиталу добавляется сумма «стартового» капитала, исчисленного из заработка и стажа до 01.01.2002 года, которые в дальнейшем перестают играть какую – либо роль в определении размера пенсии.

Разумеется, все суммы «осовремениваются», то есть увеличиваются на общий индекс роста страховой части трудовых пенсий за период с момента зачисления суммы на индивидуальный счет застрахованного лица до момента установления пенсии. В частности, в связи с принятым решением по индексации страховой части трудовых пенсий с 01.01.2002 года сумма «стартового» пенсионного капитала, определенного по состоянию на 01.01.2002 года, и сумма взносов, поступившая на индивидуальный счет застрахованного лица в январе 2002 года, увеличивается в 1,065 раза.

Вся сумма уплаченных взносов, в том числе «начального» взноса («стартового» капитала, в который преобразуются имеющиеся к началу реформы стаж и заработок), должна быть возвращена застрахованному лицу в виде выплаты страховой части трудовой пенсии в течение ожидаемого периода такой выплаты.

Если трудовая карьера завершена до 01.01.2002 года, а трудовая пенсия с применением индивидуального коэффициента пенсионера назначена, то ее размер, пересчитанный по новым правилам (через капитал), должен сохраниться.

Если трудовая карьера не завершена, а пенсия не назначена, то застрахованному лицу должен быть сохранен размер «заработанной» им на 01.01.2002 года пенсия по действующему законодательству (за вычетом 450 рублей) и обеспечены с учетом имеющегося стажа минимальные гарантии на размер будущей трудовой пенсии не менее 660 рублей, если будет выработан полный трудовой стаж.

В переходный период (до 1 января 2013 года) сохраняется именно эта величина (пенсии), в то время как величина расчетного пенсионного капитала в части денежного выражения приобретенных пенсионных прав до 01.01.2002 года будет связана со сроком назначения пенсии и ее видом.

## **2.7 Формулы конвертации**

Исходя из ныне действующего порядка исчисления пенсий с применением ИКП, расчетный размер пенсии при **полном** общем трудовом стаже определяется по формуле (2):

$$РП = СК \times ЗР/ЗП \times СЗП, \text{ где}$$

**ЗР** – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 и 2001 годы (у

пенсионеров – также может быть заработок, из которого ранее исчислена пенсия) либо за 5 лет работы подряд;

**ЗП** – среднемесячная заработная плата в стране за тот же период (за период 2001 – 2002 годы этот показатель составил **1494** рублей **50** копеек);

**СЗП** – утвержденная Правительством Российской Федерации среднемесячная заработная плата в стране за 3 квартал 2001 года для исчисления и увеличения государственных пенсий, которая составляет 1671 рубль;

**СК** – стажевый коэффициент:

- при полном общем трудовом стаже (мужчины – 25 лет, женщины – 20 лет) – **0,55**, который повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого стажа, но не более чем на 0,2;

- для инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности 1 степени (3 группы) – 0,3.

Максимальный стажевой коэффициент, таким образом, составит  $0,55+0,2=0,75$

как и предусматривается действующим пенсионным законодательством.

**Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в стране (ЗР/ЗП)**

учитывается в размере не свыше 1,2.

Среднемесячная заработная плата в стране, применяемая для конвертации пенсионных прав в капитал, приводится в таблице 1.

Таблица 1

**Среднемесячная заработная плата в стране для конвертации пенсионных прав в капитал**

Год	(рубли)	Год	(рубли)	Год	(рубли)
1960	731	1970	121,2	1980	174,0
1961	77,1	1971	125,6	1981	178,3
1962	80,9	1972	130,4	1982	184,0
1963	82,4	1973	136,2	1983	188,3
1964	86,0	1974	143,2	1984	193,2
1965	92,5	1975	148,7	1985	199,2
1966	97,2	1976	154,2	1986	206,1
1967	102,5	1977	159,1	1987	214,4
1968	110,9	1978	164,4	1988	233,2
1969	115,6	1979	168,4	1989	263,0
				1990	303,0
За периоды до 1960 года применяется средняя зарплата 1960 года (731 рубль)					

Год	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Месяц	(рубли)		(тысяч. рубли)					(рубли)			
Январь	308	1438	15,3	134,2	302,6	654,8	812,2	760	923	1194	1523
Февраль	294	2004	19,1	144,7	321,0	684,4	821,2	760	793	1324	1523
Март	337	1726	23,6	164,8	361,5	745,0	902,9	760	837	1254	1523
Апрель	373	3052	30,6	171,4	386,2	746,5	901,1	760	851	1257	1724
Май	438	3675	37,5	183,5	429,9	779,3	919,7	760	851	1257	1653
Июнь	493	5067	47,4	207,5	480,6	837,2	993,2	760	851	1257	1635
Июль	541	5452	56,0	221,0	499,5	842,8	999	760	969	1413	1896
Август	548	5876	65,4	232,8	520,6	831,0	982	760	787	1411	1550
Сентябрь	613	7379	80,9	253,2	564,5	848,1	1026	760	1180	1325	1567
Октябрь	703	8853	93,0	265,0	594,5	843,3	760	760	1157	1528	1671
Ноябрь	839	10576	101,5	281,6	615,7	835,0	760	760	1281	1457	1671
Декабрь	1195	16071	141,2	354,2	735,5	1017,0	760	760	1086	1584	1671

Для лиц проживающих в районах Крайнего Севера или в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, в которых решениями органов государственной власти СССР или федеральных органов государственной власти установлены районные коэффициенты к заработной плате, отношение среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной заработной плате в стране (**ЗР/ЗП**) учитывается в следующих размерах:

- не свыше 1,4 – для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере до 1,5;
- не свыше 1,7 – для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,5 до 1,8;
- не свыше 1,9 – для лиц проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,8 и выше.

Те же нормы учета отношения заработков распространяются на лиц, которые по состоянию на 31 декабря 2001 года имеют требуемый действующим законодательством «северный» стаж для назначения пенсии по старости в связи с работой на Крайнем Севере и необходимый общий трудовой стаж независимо от их места жительства.

Расчетный размер пенсии в рублях повышается лицам, которые по состоянию на 31 декабря 2001 года имели **право на повышение размера пенсии** по отдельным нормам Закона Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации», а именно:

- а) на 185 рублей 32 копейки:

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

б) на 92 рубля 66 копеек:

- гражданам, не менее шести месяцев находившимся на военной службе в период с 22 июня 1941 года по 3 сентября 1945 года;
- гражданам, проработавшим не менее шести месяцев в годы Великой Отечественной войны (с 22 июня 1941 года по 9 мая 1945 года), 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;
- гражданам, необоснованно репрессированным по политическим мотивам и впоследствии реабилитированным.

Расчетный размер пенсии не может быть менее 660 рублей (размера минимальной совокупной выплаты пенсионеру с 1 августа 2001 года, = минимальной сумме базовой и страховой частей пенсии по старости на 1 января 2002 года).

Таким образом, начальный пенсионный капитал при полном общем трудовом стаже:

$$\text{ПК} = (\text{СК} \times \text{ЗР/ЗП} \times \text{СЗП} + \text{сумма повышений} - \text{БЧ}) \times \text{Т.}$$

При неполном общем трудовом стаже (мужчины – менее 25 лет, женщины – менее 20 лет) начальный пенсионный капитал в обычном случае определяется по формуле (3):

$$\text{ПК} = \text{СТ} / \text{СТ}_{\text{полн}} \times (0,55 \times \text{ЗР/ЗП} \times \text{СЗП} - \text{БЧ}) \times \text{Т, где}$$

$\text{СТ}$  – имеющийся общий трудовой стаж в месяцах;

$\text{СТ}_{\text{полн}}$  – полный общий трудовой стаж (мужчины – 300 месяцев, женщины – 240 месяцев).

Данная формула расчета начального пенсионного капитала (пропорционально имеющемуся стажу, исходя из полного капитала) является аналогом ныне действующих правил определения размера пенсии при неполном общем трудовом стаже.

При этом учтено, что в результате применения этих правил непосредственно к расчетной пенсии ее размер мог бы оказаться ниже размера базовой части трудовой пенсии и в случае прямой подстановки в формулу (1) получалась бы отрицательная величина начального пенсионного капитала. Попытка установить для решения возникающей в этой связи проблемы какой – либо минимум расчетной пенсии при неполном стаже (например, на уровне 485 рублей 32 копейки – суммы минимального размера пенсии по старости 185 рублей 32 копейки и компенсации в размере 300 рублей) означала бы фактическое уравнивание в пенсионных правах значительной части работников, в основном младших возрастных групп.

В этой связи механизм пропорционального снижения размера применяется не к пенсии, а к капиталу. В «математическом» смысле (при сравнении формул 1 – 3 это означает признание за работниками с неполным трудовым стажем «заработанного» права на минимальную пенсию в размере 660 рублей пропорционально имеющемуся стажу в предположении, что они выработывают полный требуемый стаж. Предпологать иное нет оснований.

#### **Особенности конвертации в связи со сроками ее проведения**

Оценку пенсионных прав, приобретенных застрахованными лицами по состоянию на 1 января 2002 года, нет никакой необходимости проводить в «новогоднюю ночь». Величина начального пенсионного капитала должна быть определена не позднее установления пенсии конкретному застрахованному лицу.

Поэтому предположено простое решение: в течение переходного периода (до 2013 года) производить конвертацию приобретенных пенсионных прав в капитал одновременно с установлением пенсии органами, осуществляющими пенсионное обеспечение. Эта работа (около 2 млн. назначений пенсии в год) по объему, содержанию и по уровню требуемой квалификации специалистов соответствует имеющимся «людским» и материальным ресурсам и будет проводиться с соблюдением действующих сегодня правил подтверждения трудового стажа и заработка.

В отношении той части застрахованных лиц, которым пенсия не будет назначена до 2013 года, к концу переходного периода должна быть завершена работа (в системе персонифицированного учета) по сбору первичных документов для оценки и пенсионных прав (в первую очередь за периоды до регистрации в качестве застрахованного лица). Необходимые полномочия и ответственность по предоставлению сведений о стаже (а в необходимом случае – о заработке) должны быть возложены на работодателей (администрацию организаций всех сфер и отраслей экономики независимо от формы собственности), у которых хранятся трудовые книжки лиц, работающих по найму.

Дополнительные сведения (уточняющие документы о специальном трудовом стаже, справки о заработке за 5 лет работы подряд, если заработок в 2000 – 2001 годах оказался не самым лучшим за трудовую карьеру) должны предоставляться в индивидуальном порядке, так же как и сведения от лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой.

По завершении всего комплекса мероприятий по сбору таких сведений конвертация может быть проведена единовременно в 2013 году.

При конвертации пенсионных прав в капитал одновременно с установлением пенсии (то есть в период до 2013 года) в качестве ожидаемого

Таблица 2

**Величина ожидаемого периода выплаты пенсии по старости (Т) в целях расчетов**

<b>Сроки</b>	<b>Т. лет</b>	<b>Т. мес.</b>
С 01.01.2002 г.	12	144
С 01.01.2003 г.	12,5	150
С 01.01.2004 г.	13	156
С 01.01.2005 г.	13,5	162
С 01.01.2006 г.	14	168
С 01.01.2007 г.	14,5	174
С 01.01.2008 г.	15	180
С 01.01.2009 г.	15,5	186
С 01.01.2010 г.	16	192
С 01.01.2011 г.	17	204
С 01.01.2012 г.	18	216
С 01.01.2013 г.	19	228

периода выплаты пенсии по старости будет применяться тот, что действует на момент установления пенсии (а не на 1 января 2002 года и не на 1 января 2013 года). Сроки применения и величина указанного периода приводится в таблице 2.

Начальный пенсионный капитал **ПК** рассчитывается исходя из заработка и трудового стажа, выработанного до начала реформы (до 1 января 2002 года). При конвертации сумма капитала, рассчитанная по указанным формулам, подлежит увеличению на такой же суммарный коэффициент индексации  $K_{инд.}$ , на который была произведена индексация страховой части трудовых пенсий в период с 1 января 2002 года и до момента конвертации.

При этом не трудно убедиться, что размер устанавливаемой страховой части пенсии по старости (**СЧ**) при учете пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 года, не зависит от величины ожидаемого периода выплаты пенсии **Т**, действующего на момент ее установления. Он будет зависеть от этого параметра только при учете новых пенсионных прав (расчетного пенсионного капитала **ПК<sub>п</sub>**,



сформированного из суммы взносов, уплаченных и поступивших после 01.01.2002 года и учтенных на лицевом счете застрахованного лица с применением необходимых коэффициентов индексации).

$$СЧ = (ПК + ПК_n)/T = ((РП - БЧ) \times T \times K_{инд} + ПК_n) / T = \\ (РП - БЧ) \times K_{инд} + ПК_n/T.$$

Из этой формулы видно, что установленная страховая часть пенсии по старости фактически будет состоять из двух компонентов:

— **первый (по ранее приобретенным пенсионным правам)** – это разница между расчетной пенсией на 31 декабря 2001 года (**РП**) и базовой частью трудовой пенсии по старости на 1 января 2002 года (**БЧ = 450 рублей**), умноженная на суммарный коэффициент индексации (а если на 01.01.2002 года имеющийся стаж **СТ** был менее требуемого **СТ<sub>полн</sub>**, то умноженная еще и на соотношение **СТ/СТ<sub>полн</sub>**);

— **второй (по вновь приобретенным пенсионным правам)** – это «новая» страховая часть, рассчитанная из величины пенсионного капитала, сформированного из сумм взносов, уплаченных и поступивших после 1 января 2002 года.

Таким образом, при определении размера пенсии лицам старшего поколения, которые не смогут сформировать пенсионные накопления и получить третью (накопительную) часть трудовой пенсии, их «новые» права, приобретенные в реформированной системе в связи с уплатой взносов по обязательному пенсионному страхованию, будут оцениваться выше, чем у «молодых» работников, которые достигнут пенсионного возраста после 2013 года.

Смысл этой достаточно сложной для восприятия программы заключается в том, чтобы застрахованные лица, выработавшие большую часть трудового стажа до 1 января 2002 года, с заработком выше 1,2 среднемесячной заработной платы в стране, значительно не «проигрывали» бы в размере трудовой пенсии (при одинаковом стаже и сопоставимом заработке) «молодым» работникам, у которых при подсчете пенсии будут учитываться взносы со всей суммы заработка, полученного после 1 января 2002 года без его ограничения. Этот в принципе позитивный «качественный скачок» (снятие всяких ограничений при расчете «новой» страховой части трудовой пенсии) может восприниматься негативно теми застрахованными лицами, которые лишены возможности воспользоваться им в полной мере. Долгосрочная 12-летняя программа поэтапного введения «реального» среднего периода выплаты пенсии по старости, используемого при расчете ее размера, призвана «сгладить» разрыв между поколениями.

Начиная с 2013 года конвертация будет произведена всем лицам исходя из установленного ожидаемого периода выплаты пенсии по старости 19 лет (228 месяцев).

**Пример 1.** Иванов И.И. на 1 января 2002 года имеет общий трудовой стаж 34 года, среднемесячный заработок 2000 рублей за период 2000 – 2001 гг., и в январе 2002 года он обратился за назначением пенсии.

Его стажевой коэффициент составит  $0,55 + 0,01 \times (34 - 25) = 0,64$ . Соотношение заработка Иванова И.И. со среднемесячной заработной платой в стране за этот период составит: 2000 рублей: 1494 рубл. 50 коп. = 1,34 и будет учтено в размере не свыше 1,2. Расчетный размер пенсии Иванова И.И. будет равен  $0,64 \times 1,2 \times 1671 \text{ руб.} = 1283 \text{ руб. } 33 \text{ коп.}$

Учитывая, что на 01.01.2002 года будет установлена величина ожидаемого периода выплаты пенсии 12 лет, Иванову И.И. «присваивается» начальный пенсионный капитал в размере  $(1283 \text{ руб. } 33 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \times 12 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.} = 119 \text{ 999 руб. } 52 \text{ коп.}$

Исходя из размера этого капитала страховая часть трудовой пенсии по старости составит  $119 \text{ 999 руб. } 52 \text{ коп.} : 144 \text{ мес.} = 833 \text{ руб. } 33 \text{ коп.}$  В сумме с базовой частью пенсии по старости Иванову И.И. будет установлена пенсия в размере  $450 \text{ руб.} + 833 \text{ руб. } 33 \text{ коп.} = 1283 \text{ руб. } 33 \text{ коп.}$  Таким образом, размер пенсии по новым правилам будет равен размеру пенсии, исчисленной с **ИКП** по правилам, действовавшим по 31 декабря 2001 года.

**Пример 2.** Иванов И.И. (см. пример 1) проживает в г. Ухте (Республики Коми), то есть местности, приравненной к районам Крайнего Севера, где к заработной плате работников применяется коэффициент в размере 1,3. На 1 января 2002 года имеет общий трудовой стаж 34 года и среднемесячный заработок (с учетом районного коэффициента и процентных надбавок) 2000 руб. за период 2000 – 2001 гг. Соотношение заработка Иванова И.И. со среднемесячной заработной платой в стране – 1,34 – не превышает 1,4 и будет учтено полностью. Расчетный размер пенсии Иванова И.И. будет равен  $0,64 \times 1,34 \times 1671 \text{ руб.} = 1433 \text{ руб. } 05 \text{ коп.}$ , а начальный пенсионный капитал –  $(1433 \text{ руб. } 05 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \times 12 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.} = 141 \text{ 559 руб. } 20 \text{ коп.}$

Трудовая пенсия по старости будет установлена Иванову И.И. в размере  $450 \text{ руб.} + 141 \text{ 559 руб. } 20 \text{ коп.} : 144 \text{ мес.} = 450 \text{ руб.} + 983 \text{ руб. } 05 \text{ коп.} = 1433 \text{ руб. } 05 \text{ коп.}$

**Пример 3.** Петрова А.А. на 1 января 2002 года имеет общий трудовой стаж 4 года (48 мес.) и среднемесячный заработок 2000 руб. за период 2000 – 2001 гг. Конвертация прав в капитал производится с 2013 года.

Расчетный размер пенсии на 01.01.2002 года при полном общем трудовом стаже (см. пример 1) составит  $0,55 \times 1,2 \times 1671$  руб. = 1102 руб. 86 коп., а расчетный пенсионный капитал –  $(1102 \text{ руб. } 86 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \times 19 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.} = 148\,852 \text{ руб. } 08 \text{ коп.}$

Начальный пенсионный капитал на 01.01.2002 года Петровой А.А. будет определен в размере:  $148\,852 \text{ руб. } 08 \text{ коп.} : 240 \text{ мес.} \times 48 \text{ мес.} = 29\,770 \text{ руб. } 42 \text{ коп.}$

Поскольку конвертация будет произведена в 2013 году, величина начального пенсионного капитала, «заработанного» Петровой А.А. на 01.01.2002 года, будет увеличена на общий индекс увеличения страховой части трудовой пенсии за период 2002 – 2012 гг. И зачислена на индивидуальный лицевой счет Петровой А.А. в Пенсионном фонде Российской Федерации.

### **Конвертация прав при установлении пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца**

В переходный период, когда установление пенсии будет производиться одновременно с конвертацией приобретенных пенсионных прав, некоторые особенности расчета начального пенсионного капитала из величины расчетной пенсии будут применяться при назначении пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Расчетный пенсионный капитал при этом определяется с корректировкой, предусматривающей умножение ожидаемого периода выплаты пенсии по старости на отношение нормативной продолжительности страхового стажа инвалида на момент назначения пенсии по инвалидности к 180 месяцам (**К**), по формуле:

$$\text{ПК} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \times \text{СТ} / \text{СТ}_{\text{полн}} \times (\text{Т} \times \text{К}).$$

При этом нормативная продолжительность страхового стажа инвалида до достижения 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. Таким образом,

$$\text{К} = (12 + (\text{В} - 18) \times 4) / 180, \text{ где}$$

**В** – возраст инвалида на момент установления пенсии по инвалидности (а если инвалидность установлена до 01.01.2002 года, то на 01.01.2002 год);

**(В – 18)** – полное (целое) число лет возраста, превышающего 18 лет.

Разумеется, указанное в формуле соотношение  $\text{СТ} / \text{СТ}_{\text{полн}}$  применяется по состоянию на **01.01.2002** г., если имеющийся стаж инвалида на эту дату был менее требуемого (для женщин – 20 лет, для мужчин – 25 лет).

Если этот стаж по состоянию на 01.01.2002 года был полным (что менее вероятно для назначения этого вида пенсий), то  $\text{СТ} / \text{СТ}_{\text{полн}}$  равен 1. При этом напомним, что стажевый коэффициент **СК**, используемый при определении расчетного размера пенсии **РП** для инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности **1** степени, равен **0,3**

(для остальных – СК = 0,55 + 0,01 за каждый полный год стажа до 01.01.2002 года сверх требуемого).

При установлении пенсии по случаю потери кормильца конвертация приобретенных им по состоянию на 01.01.2002 года пенсионных прав в капитал, полагающийся умершему кормильцу, будет осуществляться по приведенной выше формуле.

*Пример 4. Петровой А.А. (см. пример 3) в январе 2002 года в возрасте 27 лет установлена 3 (наивысшая) степень утраты способности к трудовой деятельности. При этом на иждивении Петровой А.А. находится двое несовершеннолетних детей.*

*При назначении трудовой пенсии по инвалидности расчет пенсионного капитала будет произведен следующим образом.*

*Расчетный размер пенсии на 01.01.2002 года при полном общем трудовом стаже и среднемесячном заработке 2000 рублей за 2000 – 2002 годы составит  $0,55 \times 1,2 \times 1671$  руб. = 1102 руб. 86 коп.*

*Отношение нормативной продолжительности страхового стажа Петровой А.А. к 180 месяцам составит  $((27 \text{ лет} - 18 \text{ лет}) \times 4 \text{ мес.} + 12 \text{ мес.}) : 180 \text{ мес.} = 48 \text{ мес.} : 180 \text{ мес.} = 0,26666667^1$ .*

*Начальный пенсионный капитал Петровой А.А. будет исчислен как  $(1102 \text{ руб.} 86 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \times 48 \text{ мес.} : 240 \text{ мес.} \times 0,26666667 \times 144 \text{ мес.} = 5013 \text{ руб.} 96 \text{ коп.}$*

*При этом Петровой А.А. страховая часть трудовой пенсии по инвалидности определяется в размере  $5013 \text{ руб.} 96 \text{ коп.} : (144 \text{ мес.} \times 0,26666667) = 130 \text{ руб.} 57 \text{ коп.}$*

*Базовая часть трудовой пенсии составит 1200 руб. (по 3 степени утраты способности к трудовой деятельности и при наличии двух иждивенцев).*

*Трудовая пенсия по инвалидности будет установлена Петровой А.А. в размере  $130 \text{ руб.} 57 \text{ коп.} + 1200 \text{ руб.} = 1330 \text{ руб.} 57 \text{ коп.}$*

*Пример 5. В случае смерти Петровой А.А. (см. пример 4) в январе 2002 года расчет пенсии по случаю потери кормильца двум ее несовершеннолетним детям (круглым сиротам) будет произведен в следующем порядке.*

*Начальный пенсионный капитал Петровой А.А. будет исчислен в том же размере, что и в случае установления пенсии по инвалидности, то есть составит  $(1102 \text{ руб.} 86 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \times 48 \text{ мес.} : 240 \text{ мес.} \times 0,26666667 \times 144 \text{ мес.} = 5013 \text{ руб.} 96 \text{ коп.}$  При этом базовая часть пенсии по случаю потери кормильца круглым сиротам – несовершеннолетним детям Петровой А.А. (каждому) будет установлена в размере 450 рублей. Страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца будет определена в размере  $5013 \text{ руб.} 96 \text{ коп.} : (144 \text{ мес.} \times 0,26666667) : 2 = 65 \text{ руб.} 28 \text{ коп.}$*

*Размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца составит 450 руб. + 65 руб. 28 коп. = 515 руб. 28 коп. И подлежит увеличению до 660 руб.*

*Пример 6. Петровой А.А. в январе 2002 года установлена I (низшая) степень утраты способности к трудовой деятельности.*

*Расчетный размер пенсии на 01.01.2002 года составит  $0,3 \times 1,2 \times 1671$  руб. = 601 руб. 60 коп. и будет повышен до 660 руб.*

*Начальный пенсионный капитал Петровой А.А. будет исчислен как  $(660 \text{ руб.} - 450 \text{ руб.}) \times 48 \text{ мес.} : 240 \text{ мес.} \times 0,26666667 \times 144 \text{ мес.} = 1612 \text{ руб.} 80 \text{ коп.}$*

*При этом Петровой А.А. страховая часть трудовой пенсии по инвалидности определяется в размере  $1612 \text{ руб.} 80 \text{ коп.} : (144 \text{ мес.} \times 0,26666667) = 42 \text{ руб.}$*

*Базовая часть трудовой пенсии Петровой А.А. составит 525 руб. (по I степени утраты способности к трудовой деятельности при наличии двух иждивенцев).*

*Суммарный размер полагающийся Петровой А.А. трудовой пенсии по инвалидности составит  $42 \text{ руб.} + 525 \text{ руб.} = 567 \text{ руб.}$  и будет повышен до 660 руб.*

### **Специальный трудовой стаж**

Для работников производственной сферы, которые на 1 января 2003 года или на момент назначения пенсии в 2002 году имеют не менее половины требуемого специального трудового стажа, дающего право на назначение пенсии досрочно, предусмотрено сохранить это право, предоставив возможность выработать требуемый специальный стаж полностью. Лицам, проработавшим менее половины требуемого специального трудового стажа, а также принятых для выполнения работ с неблагоприятными условиями труда после 1 января 2003 года, устанавливаются профессиональные пенсии в соответствии с Федеральным законом «Об обязательных профессиональных пенсионных системах в Российской Федерации».

Для лиц, работающих на Крайнем Севере, а также «бюджетников» (учителей, врачей, сценических работников, пожарных, спасателей, лиц, занятых на работах с осужденными) право на досрочное назначение трудовой пенсии сохраняется безотносительно к имеющемуся на момент начала реформы специальному трудовому стажу.

При этом предусматривается возможность конвертации этих прав в начальный капитал по повышенным нормам учета стажа и заработка.

При имеющемся специальном трудовом стаже не менее его требуемой полной продолжительности стажевый коэффициент может быть определен в размере 0,55, повышаемом на 0,01 за каждый полный год специального трудового стажа сверх указанного стажа, но не более чем на 0,2.

То есть пенсионный капитал при этом

$$\text{ПК} = ((0,55 + 0,01 \text{ за каждый год специального трудового стажа сверх требуемого, в сумме не более } 0,75) \times \text{ЗР/ЗП} \times \text{СЗП} - \text{БЧ}) \times \text{Т}.$$

Под специальным трудовым стажем понимаются периоды работы, которая ранее давала право на пенсию в связи с особыми условиями труда (статья 12 Закона Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации»). При этом сохраняются правила суммирования специального трудового стажа, применявшиеся по 31 декабря 2001 года для назначения этих пенсий.

Конвертация по «повышенным» нормам учета стажа работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям законом не предусматривается. Лицам, проживающим в этих районах и местностях (а также имеющим требуемый полный «северный» стаж независимо от места жительства), по повышенным нормам будет учтен «северный» заработок. Вместе с тем в «северный» стаж могут быть включены периоды работы в особых условиях труда (разумеется, не совпадающие календарно), что в определенных случаях позволит реализовать право на учет «северного» заработка в размере капитала и пенсии независимо от места жительства.

*Пример 7. Иванов И.И. из 34 лет общего трудового стажа (см. пример 1) 25 лет трудился на работах с тяжелыми условиями труда (Список №2), дающих право на назначение пенсии мужчинам в 55 лет при работе с такими условиями не менее 12,5 лет.*

*Его расчетный размер пенсии может быть исчислена исходя из «специального» стажевого коэффициента, равного  $0,55 + 0,01 \times (25 - 12,5) = 0,55 + 0,01 \times 12$  полных лет сверх требуемых 12,5 лет = 0,67, и составит  $0,67 \times 1,2 \times 1671 \text{ руб.} = 1343 \text{ руб. } 48 \text{ коп.}$*

*Начальный пенсионный капитал Иванова И.И. составит  $(1343 \text{ руб. } 48 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \times 12 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.} = 128 \text{ } 661 \text{ руб. } 12 \text{ коп.}$ , то есть выше, чем с учетом общего трудового стажа.*

*Исходя из величины этого капитала страховая часть трудовой пенсии по старости составит  $128 \text{ } 661 \text{ руб. } 12 \text{ коп.} : 144 \text{ мес.} = 893 \text{ руб. } 48 \text{ коп.}$  В сумме с базовой частью пенсии по старости Иванову И.И. будет установлена пенсия в размере  $450 \text{ руб.} + 893 \text{ руб. } 48 \text{ коп.} = 1343 \text{ руб. } 48 \text{ коп.}$  Таким образом, размер пенсии по новым правилам с учетом специального стажа будет выше размера пенсии, исчисленной с ИКП по правилам, действовавшим по 31 декабря 2002 года (см. пример 1).*

*Пример 8. Иванов И.И. из 34 лет общего трудового стажа (см. пример 7) 25 лет трудился на работах с тяжелыми условиями труда (Список № 2) в г. Ухте.*

*Его расчетный размер пенсии с учетом «специального» стажа работы по Списку № 2 составит  $0,67 \times 1,34 \times 1671$  руб. = 1500 руб. 22 коп. При этом одновременно учтен «северный» заработок по повышенным нормам. Начальный пенсионный капитал Иванова И.И. составит  $(1500 \text{ руб. } 22 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \times 12 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.} = 151\,231$  руб. 68 коп.*

*Исходя из величины этого капитала страховая часть трудовой пенсии по старости составит  $151\,231$  руб. 68 коп. : 144 мес. = 1050 руб. 22 коп. В сумме с базовой частью пенсии по старости Иванову И.И. будет установлена пенсия в размере 450 руб. + 1050 руб. 22 коп. = 1500 руб. 22 коп. Таким образом, размер пенсии по новым правилам с учетом специального стажа будет выше размера пенсии, исчисленной с ИКП по правилам, действовавшим по 31 декабря 2001 года (см. пример 2).*

### **Конвертация пенсионерам**

Конвертация приобретенных пенсионных прав в расчетный капитал пенсионерам может осуществляться исходя не из расчетного размера пенсии, а из установленной им на 31 декабря 2001 года суммы одной пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца или за выслугу лет) 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. В частности могут быть сохранены установленные пенсионеру:

- повышение размера пенсии Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и гражданам, награжденным орденом Славы трех степеней, 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);
- повышение размера пенсии чемпионам Олимпийских игр на 50 %, но не менее чем на 185 руб. 32 коп.;
- повышение размера пенсии гражданам, награжденным орденом Трудовой Славы трех степеней или орденом «За службу Родине в Вооруженных Силах СССР» трех степеней, на 15 процентов.

«Вычленив» страховую часть новой трудовой пенсии из суммы установленной до 01.01.2002 года пенсии, и определение соответствующего расчетного пенсионного капитала будет осуществляться только по формуле (1), то есть без умножения на отношение имеющегося стажа и требуемого, если имеющийся общий трудовой стаж пенсионера окажется менее 25 лет у мужчин и менее 20 лет у женщин.

В отношении участников Великой Отечественной войны (подпункты «а» - «ж» и «и» подпункта 1 пункта 1 статьи 2 Федерального закона «О ветеранах»).

Независимо от способа расчета капитала (с использованием расчетного размера пенсии или суммы установленной пенсии) 01.01.2002 года пенсионерам производится пересчет пенсий по новым правилам с применением соответствующих новых норм без истребования заявления пенсионера.

Это означает, в частности, что пересчет осуществляется исходя из имеющихся в пенсионном деле сведений о стаже и заработке. При этом пенсионеры могут в течение трех месяцев с момента начала реформы (то есть до 01.04.2002 года) обратиться с заявлением о желании представить дополнительные сведения об обстоятельствах, имевших место до 01.01.2002 года и влияющих на размер пенсии (в частности, о стаже и заработке). В случае представления таких документов в течение 3 месяцев со дня подачи заявления, им может быть произведено повышение размера пенсии с 01.01.2002 года и осуществлена соответствующая доплата сумм пенсии за прошлое время.

По желанию пенсионера может быть учтен заработок, из которого исчислена установленная пенсия (в т.ч. и заработок за 12 месяцев по нормам, применявшимся до 1995 года; однако выбор новых «лучших» периодов заработка за 12 месяцев не допускается). Таким образом, пенсионеры, исчислившие пенсию из заработка за 24 последних месяца перед ее назначением, «освобождены» от обязанности предоставлять сведения о заработке за 5 лет подряд либо заработке за 2000 – 2001 гг. При этом предполагается, что заработок за пять лет окажется заведомо ниже, поскольку пенсионер не воспользовался им ранее для расчета пенсии, а за 2000 – 2001 годы заработок у неработающих пенсионеров просто не имеется, а у работавших в этот период – не обязательно самый лучший за трудовую карьеру.

*Пример 9. Кузнецов К.К. на 31 декабря 2001 года получает пенсию по старости в размере 1503 руб. 90 коп. ( $75\% \times 1,2 \times 1671$  руб., то есть исчисленную с ИКП исходя из общего трудового стажа не менее 45 лет, заработка, превышающего 1,2 средней заработной платы в стране, и с учетом среднемесячной заработной платы в стране за 3 квартал 2001 года в размере 1671 руб.). К пенсии установлена надбавка на уход за пенсионером, достигшим возраста 80 лет, в размере 185 руб. 32 коп. Сумма установленной пенсии с учетом надбавки – 1689 руб. 22 коп.*

*Расчетный пенсионный капитал Кузнецова К.К. составит ( $1503$  руб.  $90$  коп. –  $450$  руб.)  $\times 12$  лет  $\times 12$  мес. =  $151\,761$  руб.  $60$  коп.*

*При перерасчете пенсии 1 января 2002 года исходя из этого капитала размер страховой части составит  $151\,761$  руб.  $60$  коп. :  $12$  лет :  $12$  мес. =  $1053$  руб.  $90$  коп. Размер базовой части  $900$  руб., а суммарный размер трудовой пенсии  $1053$  руб.  $90$  коп. +  $900$  руб. =  $11953$  руб.  $90$  коп., то есть увеличится.*



**Пример 10.** Работающий инвалид 2 группы Федоров Ф.Ф. на 31 декабря 2001 года получает пенсию по инвалидности в размере 660 руб., исчисленную без применения ИКП (3 минимальных размера пенсии по старости на 31.12.2001 года получает пенсию по инвалидности в размере 660 руб., исчисленную без применения ИКП (3 минимальных размера пенсии по старости на 31.12. 2001 года  $185 \text{ руб. } 32 \text{ коп.} \times 3 = 555 \text{ руб. } 96 \text{ коп.}$  и 100 руб. – компенсационная выплата, дополнительно повышаемая с тем, чтобы совокупная выплата пенсионеру в сумме составила не менее 660 руб.). Его общий трудовой стаж 10 лет (120 мес.), возраст 39 лет.

Отношение нормативной продолжительности страхового стажа Федорова Ф.Ф. к 180 мес. составит  $((39 \text{ лет} - 18 \text{ лет}) \times 4 \text{ мес.} + 12 \text{ мес.}) : 180 \text{ мес.} = 92 \text{ мес.} : 180 \text{ мес.} = 0,53333333$ .

Начальный пенсионный капитал, исчисленный из сумм пенсии по инвалидности, составит  $(660 \text{ руб.} - 450 \text{ руб.}) \times (144 \text{ мес.} \times 0,53333333) = 16 \text{ 128 руб. } 00 \text{ коп.}$  Страховая часть трудовой пенсии по инвалидности исходя из этого капитала составит  $16 \text{ 128 руб. } 00 \text{ коп.} : (144 \text{ мес.} \times 0,53333333) = 210 \text{ руб. } 00 \text{ коп.}$  Размер базовой части пенсии по инвалидности 450 руб., а размер трудовой пенсии по инвалидности 210 руб. 00 коп. + 450 руб. = 660 руб., то есть не изменится.

Федоров Ф.Ф. также вправе выбрать расчет начального пенсионного капитала, исходя из имеющегося общего трудового стажа (10 лет) и заработка. При этом среднемесячный заработок за 2000 – 2001 годы, который по сведениям персонифицированного учета составил 800 руб., не увеличивает расчетный капитал, поскольку расчетный размер пенсии  $(0,55 \times 800 \text{ руб.} : 1494 \text{ руб. } 50 \text{ коп.} \times 1671 \text{ руб.} = 491 \text{ руб. } 96 \text{ коп.})$  все равно пришлось бы увеличивать до минимума 660 руб. В пенсионном деле Федорова Ф.Ф. имеются сведения о среднемесячном заработке за 1995 – 1996 гг. в размере 1 млн. руб., с учетом которого определялся его размер пенсии по инвалидности и который более чем в 1,2 раза превышает среднемесячную заработную плату в стране за этот период (644 850 руб. ). Начальный капитал Федорова Ф.Ф. с учетом этого заработка составит  $(0,55 \times 1,2 \times 1671 \text{ руб.} - 450 \text{ руб.}) \times (144 \text{ мес.} \times 0,53333333) : 300 \text{ мес.} \times 120 \text{ мес.} = 20 \text{ 055 руб. } 86 \text{ коп.}$  Федорову Ф.Ф. выгодно рассчитать начальный пенсионный капитал по последнему варианту. При этом страховая часть пенсии по инвалидности будет определена в размере 20 055 руб. 86 коп. :  $(144 \text{ мес.} \times 0,53333333) = 261 \text{ руб. } 14 \text{ коп.}$  Размер трудовой части пенсии по инвалидности Федорову Ф.Ф. составит 261 руб. 14 коп. + 450 руб. = 711 руб. 14 коп., что выше, чем при использовании фактического размера установленной пенсии или расчетной пенсии из заработка за 2000 – 2001 годы.

## Профессиональные пенсии

В настоящее время сложилась широкая система льготных пенсий, назначаемых ранее общеустановленного пенсионного возраста. Досрочная пенсия устанавливается каждому четвертому вновь выходящему на пенсию работнику. По оценкам экспертов, каждая третья досрочная пенсия назначается работникам, занятым в нормальных условиях труда, в силу формального отнесения соответствующих профессий и должностей к спискам, дающим право на такую пенсию.

Сложившаяся система досрочных (льготных) пенсий, предоставляемых в связи с особыми условиями труда, включает в себе немало проблем экономического и социального характера. Назначаемые на основе установленных списков профессий, работ, должностей пенсии далеко не всегда оправданы с точки зрения реальных условий труда на конкретном рабочем месте.

Широкое распространение льготных пенсий в значительной степени связано с отсутствием самостоятельного источника финансирования этих дополнительных пенсионных прав и предоставлением указанных пенсий в рамках единых для всех работодателей ставок социального налога. В результате обязанности работодателя по компенсации работнику неблагоприятных условий труда перекладываются на пенсионную систему, имеющую иное целевое назначение. Такой подход способствует снижению общего уровня пенсионного обеспечения, нарушает социальную справедливость при распределении ресурсов пенсионной системы.

Для работников внебюджетного сектора экономики формирование новых прав на досрочную пенсию в рамках обязательной системы пенсионного обеспечения и страхования на общих основаниях прекращается. Вместе с тем досрочные пенсии не могут быть просто отменены, поскольку это реальные социальные гарантии, связанные с неблагоприятными условиями труда, предоставляемые многие годы нескольким миллионам работников. Разрешить данное противоречие призваны обязательные профессиональные пенсионные системы, создание которых является составной частью Программы пенсионной реформы.

Профессиональные пенсионные системы предполагается формировать на альтернативной основе. Предлагается предусмотреть несколько вариантов выбора формы компенсации работнику неблагоприятных условий труда. При этом принятие решения должно в значительной мере стать делом социальных партнеров. Выбор той или иной формы станет предметом коллективного договора. Этот шаг расширяет возможности профессиональных союзов и других представителей работников в отстаивании их интересов. Работник через своего представителя оказывается реально вовлеченным в механизм принятия решений по вопросам, связанным с условиями его труда, выбором формы

реализации права на досрочную пенсию. Такой подход, помимо прочего, будет способствовать развитию отношений социального партнерства, расширению предмета коллективных и индивидуальных договоров работодателя и работника.

**Основной вариант** – создание профессиональной пенсионной системы с Пенсионным Фондом России. Участие Пенсионного Фонда Российской Федерации в формировании профессиональных пенсионных систем имеет принципиально важное значение. Он является крупнейшим специализированным в области пенсионного обеспечения финансовым институтом, который имеет свои отделения на всей территории страны. Пенсионный фонд Российской Федерации пользуется достаточно высоким уровнем доверия у большинства населения и работодателей. Наконец, Фонд располагает организационными и техническими условиями, позволяющими в достаточно короткие сроки провести необходимую подготовительную работу к созданию профессиональных пенсионных систем. Кроме того, привлечение Пенсионного фонда Российской Федерации – это необходимый шаг, позволяющий сохранить обязательный характер досрочных пенсий.

**Второй вариант** – предусматривает возможность создания профессиональной пенсионной системы с участием негосударственного пенсионного фонда, если такое решение будет закреплено в коллективном договоре по согласию работодателей и работников. Привлечение негосударственных пенсионных фондов реально расширяет для работодателя поле выбора партнера по созданию профессиональной пенсионной системы, создает предпосылки для развития конкуренции в сфере обязательного пенсионного страхования, а следовательно, для повышения качества пенсионных услуг, роста благосостояния пенсионеров.

Профессиональные пенсионные системы – могут быть созданы путем заключения договора между работодателем и Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом. Договор о создании профессиональной пенсионной системы должен быть заключен на срок не менее трех лет и вступает в силу после регистрации в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, который будет определен в установленном порядке после введения в действие закона. При регистрации договора вновь созданная профессиональная пенсионная система должна быть внесена в государственный реестр профессиональных пенсионных систем.

**Государственный контроль и регулирование** деятельности уполномоченных организаций профессиональных пенсионных систем будут возложены на соответствующие федеральные органы исполнительной власти исходя из закрепленной за ним компетенции.

Важная роль отводится специализированными депозитариям. Они станут осуществлять текущий контроль за инвестиционной деятельностью управляющих

компаний. Депозитарий будут осуществлять функции номинального держателя документарных ценных бумаг, осуществлять хранение других документов, подтверждающих движение средств, осуществлять оперативный контроль за соблюдением установленных законодательством ограничений по использованию средств и информировать уполномоченный федеральный орган исполнительной власти об имевших место нарушениях.

Предусмотрен ежегодный аудит пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев с публикацией его результатов в средствах массовой информации. Законопроект предоставит работнику право свободного доступа к информации о состоянии его специального индивидуального счета, величине пенсионных накоплений на счете, размере взносов и инвестиционного дохода.

Предполагается, что законопроект о профессиональных пенсионных системах сможет вступить в действие в полном объеме с 2003 года. Однако до начала деятельности профессиональных пенсионных систем потребуется определенное время на заключение договоров между работодателями, пенсионными фондами, управляющими компаниями, специализированными депозитариями, на регистрацию профессиональных пенсионных систем. В связи с этим ряд статей должны вступить в действие более ранние сроки, создав условия для проведения подготовительной работы.

Схема 1

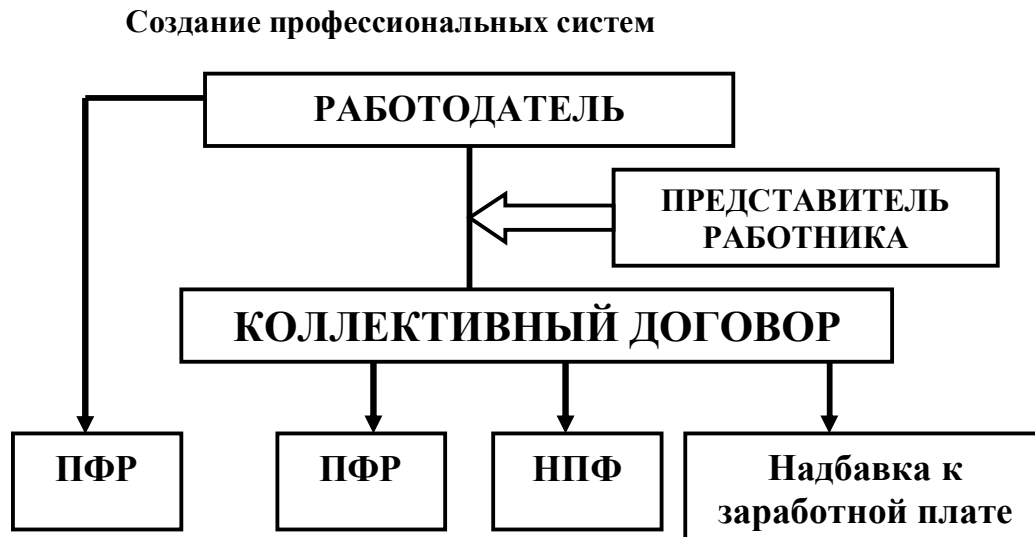


Таблица 1

	мужчины	Женщины
<b>Общеустановленный пенсионный возраст</b>	60	55
<b>Работники, занятые на рабочих местах с особыми условиями труда, кроме занятых на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах</b>		
Возраст выхода на пенсию	55	50
Период выплаты пенсии	5	5
профессиональный стаж	12,5	10
средний стаж участия в ППС	35	30
<b>Работники, занятые на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах</b>		
возраст выхода на пенсию	50	45
Период выплаты пенсии	10	10
профессиональный стаж	10	7,5
средний стаж участия в ППС	30	25

**Инвестиционный доход – 7 %**

**Коэффициент замещения зарплаты – 32 %**

**Административные расходы – 10 %**

**Уплата страховых взносов в ППС начинается с 2003 года**

Таблица 2.

Условия труда	Пол	Доля общей численности	Стаж работы в особых условиях труда	Период работы после приобретения профессионального стажа	Период досрочной выплаты пенсии	Страховой тариф
		%	лет	лет	лет	%
Тяжелые и вредные	Муж.	60 %	12,5	22,5	5,0	9,1
	Жен.	40 %	10,9	20,0	5,0	
Особо тяжелые и вредные	Муж.	80 %	10,0	20,0	10,0	23,4
	Жен.	20 %	7,5	17,5	110,0	

**СОСТАВ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВХОДЯЩИХ В ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ**

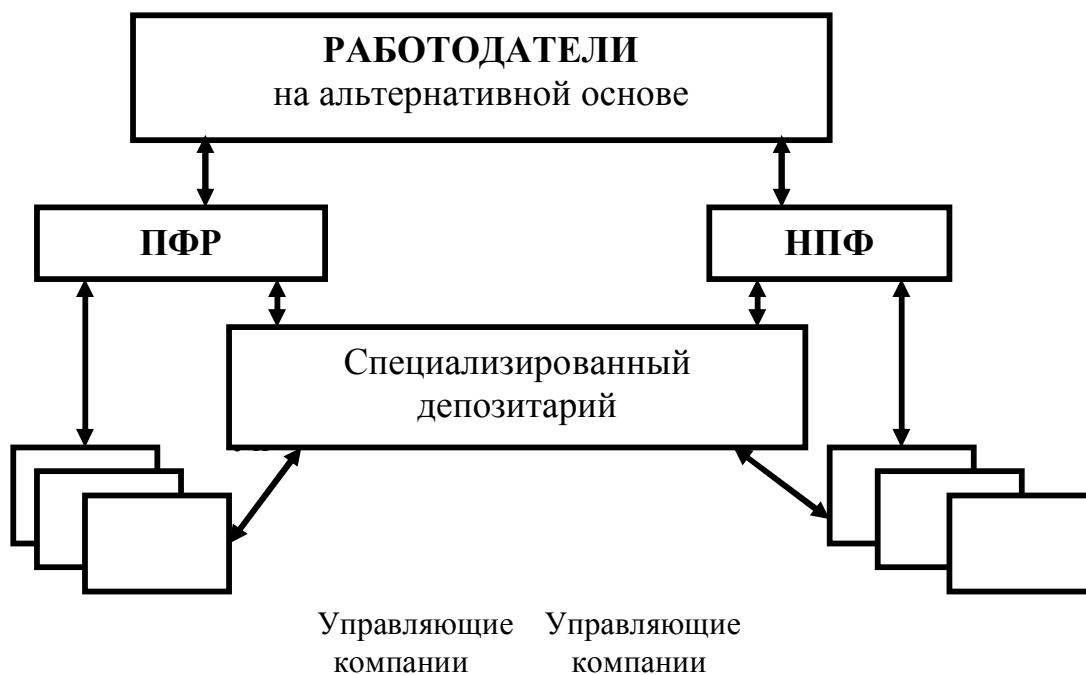


Схема 3

**ВЫПЛАТЫ ИЗ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ**



## Дифференциация финансовой нагрузки по отраслям экономики

Коэффициент замещения = 32 %

Инвестиционный доход = 7 %

Административные расходы = 10 %

Страховой тариф:

Список 1 – 23,4 %

Список 2 – 9,1 %

Потенциальные возможности негосударственного пенсионного обеспечения в сфере социальной защиты населения и формирования инвестиционных ресурсов страны огромны. Это обуславливает необходимость серьезного отношения к проблеме развития НПФ.

Суть вопроса заключается в отказе от ориентации на развитие НПФ на добровольной основе в условиях абсолютной либерализации инвестиционной деятельности, самоустранения государства от социального и экономического регулирования деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Опыт развития НПФ, масштабные задачи и потенциальные возможности негосударственного пенсионного обеспечения позволяют прийти к выводу о необходимости:

- во – первых, принципиальной реорганизации правовой базы негосударственного пенсионного обеспечения, разработки и принятия специального закона;
- во – вторых, кардинального изменения механизма инвестирования пенсионных резервов НПФ при участии и контроле государства;
- в – третьих, введения полномасштабных государственных гарантий гражданам – участникам НПФ;
- в – четвертых, установления жесткого контроля государства за развитием НПФ

Целью реализации соответствующих мер является создание реальной негосударственной системы социальной защиты населения.

Очевидно, по ряду позиций настоящие предложения по развитию негосударственного пенсионного обеспечения не в полной мере соответствуют «Гражданскому кодексу Российской Федерации», «Бюджетному кодексу Российской Федерации», законодательству об инвестиционной деятельности и о ценных бумагах. Реальный выход из этой ситуации, видимо, состоит в том, чтобы путем совершенствования законодательства обеспечить развитие негосударственных пенсионных фондов в целях укрепления социальной защищенности гражда

## **ГЛАВА 3. Негосударственные пенсионные фонды в новой пенсионной системе**

### **3.1 Состояние системы НПФ**

К настоящему моменту в России сложилась система негосударственного пенсионного обеспечения, включающая более 260 НПФ, а также компании, осуществляющие управление пенсионными резервами, аудиторские фирмы, консалтинговые компании, фирмы, разрабатывающие специальное программное обеспечение, специализированные депозитарии.

НПФ обслуживают более 3,8 млн участников.

НПФ расположены в 51 субъекте Российской Федерации, из общего числа почти половина или примерно 140 фондов расположены в Москве и Санкт – Петербурге. Кроме того, в шести субъектах Федерации и работают филиалы фондов. При этом НПФ обслуживают участников, проживающих в 80 субъектах Российской Федерации.

Наиболее интенсивным в развитии негосударственного пенсионного обеспечения стали 2000 и 2001 годы. Пенсионные резервы НПФ к концу второго квартала 2001 года превысили 18,6 млрд рублей (рост за полтора года в 1,8 раза). По предварительным оценкам, к концу третьего квартала 2001 года пенсионные резервы НПФ составили 19,5 млрд рублей.

За этот же период в НПФ поступили пенсионные взносы на общую сумму свыше 6,6 млрд рублей. Чистый прирост пенсионных резервов НПФ за счет инвестиционного дохода составил около 1,5 млрд рублей (за вычетом расходов на выплату дополнительных пенсий, а также расходов за осуществление уставной деятельности).

Численность участников НПФ увеличилась за полтора года на 1,4 млн человек. Во 2 квартале 2001 года около 320 тыс. участников получили дополнительные пенсии на общую сумму 172 млн рублей (средний размер пенсий превысил 180 рублей в месяц).

Вместе с тем следует признать, что в масштабах страны показатели, достигнутые негосударственным пенсионным обеспечением, являются недостаточными.

Современная система НПФ – это примерно три десятка «отраслевых» НПФ (каждый обслуживает лишь часть предприятий и работников соответствующей отрасли), около 200 «корпоративных» НПФ (обслуживают преимущественно коллективы предприятий-учредителей), а также несколько десятков «открытых» НПФ (работающих с частными лицами и небольшими предприятиями).



В общей сложности услугами НПФ охвачено около 5 % экономически активного населения России.

Средние размеры дополнительных пенсий из НПФ обеспечивают не более 15 % суммарных доходов пенсионеров в виде выплат за счет Пенсионного фонда Российской Федерации и НПФ. Получателями дополнительных пенсий являются менее 1 % лиц, имеющих право на государственную пенсию.

Развитие НПФ в 2000 году – первой половине 2001 года в значительной степени определялось положительной динамикой экономики России.

Улучшение финансово – экономической ситуации в стране не в полной мере использовано для развития НПФ в отраслях машиностроения и металлообработки, военно – промышленного комплекса, химии и нефтехимии, промышленности строительных материалов и строительной индустрии, агропромышленного комплекса, отраслей по обслуживанию населения и бюджетной сферы, где для этого стал появляться необходимый потенциал.

Главной характеристикой динамики системы негосударственного пенсионного обеспечения является продолжающаяся концентрация финансовых ресурсов и участников в ограниченном числе фондов.

Так, 10 крупнейших фондов в настоящее время контролируют 71,1 % пенсионных резервов отрасли; за полтора года доля этих фондов в привлеченных пенсионных взносах возросла с 66,5 до 73,1 %. На долю указанных фондов приходится 52,8 % участников (полтора года назад – 35,8 %).

В расчете на одного участника пенсионные резервы НПФ увеличились за полтора года (2000 год – 2 квартал 2001года) с 4,4 до 4,9 тыс. рублей, или на 11 %.

Следует учесть, что в этот период, прирост пенсионных резервов был близок приросту численности участников (соответственно +77,1 % и +58,9 %).

### **3.2 Цель развития негосударственного пенсионного обеспечения в свете пенсионной реформы**

В настоящее время Президентом Российской Федерации утверждена «Программа пенсионной реформы в Российской Федерации» (далее – Программа); активно осуществляется подготовка соответствующей нормативной правовой базы.

Негосударственное пенсионное обеспечение рассматривается в Программе как сопутствующий элемент реформирования государственных пенсий. Вместе с тем

специфическая роль и перспективы негосударственного пенсионного обеспечения в Программе в полном объеме не определены.

Следует признать, что Программой оределен лишь исходный этап реформирования национальной пенсионной системы, то есть Программа ограничена задачами опережающего совершенствования государственных пенсий. В свою очередь, можно полагать, что условия реформирования негосударственного пенсионного обеспечения сформируются к 2003 – 2005 гг. – после завершения реформы государственных пенсий.

Стратегически цель развития негосударственного пенсионного обеспечения может быть определена как создание эффективной системы дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения.

Достижение обозначенной цели предполагает решение следующих задач:

- 1) Гарантирование доступа всему населению к услугам НПФ, а также права выбора между услугами государственной и негосударственной пенсионных систем.
- 2) Развитие государственной системы контроля и защиты прав граждан в сфере негосударственного пенсионного обеспечения.
- 3) Создание экономических и социальных стимулов участия предприятий и граждан в негосударственном пенсионном обеспечении.
- 4) Внедрение стабильно-доходной системы инвестирования пенсионных резерв НПФ, сочетающейся с полномасштабными государственными гарантиями и механизмами защиты пенсионных накоплений граждан в НПФ.
- 5) Упорядочение налогообложения средств негосударственного пенсионного обеспечения.

На перспективу 20 – 30 лет количественные показатели развития негосударственного пенсионного обеспечения могут быть оценены как:

- а) охват экономически активного населения страны услугами НПФ – на уровне 30 – 50 %;
- б) материальное содержание за счет дополнительных пенсий из НПФ – примерно в размере денежных доходов за счет государственной пенсионной системы;
- в) размещение пенсионных резервов – 70 – 90 % в долговременных инвестиционных проектах под гарантии государства.

Качественными характеристиками перспективной системы негосударственного пенсионного обеспечения представляются следующие:

- 1) услуги населению по всем видам негосударственного пенсионного обеспечения (профессиональные пенсионные системы; накопительное пенсионное обеспечение в рамках трудовых пенсий; добровольное дополнительное

негосударственное пенсионное обеспечение; наличие доступной сети НПФ различных типов;

- 2) обязательно-добровольный механизм участия работодателей и наемных работников в добровольном дополнительном негосударственном пенсионном обеспечении (работодатель обязан создать НПФ или заключить договор с НПФ в пользу работников);
- 3) накопительный механизм формирования и выплаты дополнительных пенсий из НПФ (основанный на индивидуальных пенсионных счетах, долговременном накоплении средств и правах собственности участников на пенсионные накопления);
- 4) уплата пенсионных взносов в НПФ в рамках добровольного дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения работодателем и наемным работником на паритетной основе;
- 5) концентрация услуг по размещению пенсионных резервов;
- 6) защищаемый системой государственных гарантий механизм инвестирования подавляющей части пенсионных резервов НПФ в долговременные инвестиционные проекты;
- 7) система налогообложения конечных доходов участников НПФ;
- 8) унифицированные технологии негосударственного пенсионного обеспечения;
- 9) отраслевая организация негосударственного пенсионного обеспечения.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленной конкурсной работе были рассмотрены финансово-управленческое и информационное обеспечение пенсионной системы РФ.

Финансовое укрепление пенсионной системы – это не только решение социальных проблем. Его можно и нужно использовать как мощный двигатель роста и модернизации российской экономики. Не случайно во всем мире пенсионные Фонды входят в число крупнейших инвесторов. Средства на пенсионном счете каждого гражданина имеют четко определенный горизонт инвестирования – до достижения им пенсионного возраста. Часто это 20 – 30 и более лет. В масштабе всей пенсионной системы, это крупный инвестиционный ресурс долгосрочного характера, которого так не хватает сегодня для развития отечественного производства. Под контролем и под гарантии государства пенсионные накопления должны вкладываться в создание передового производства: высокотехнологичную энергетику, в нано – и биотехнологии, в аэрокосмический комплекс и информационные системы и т.д. В результате в нашей стране начнется ускоренное развитие современной эффективной экономики знаний. А каждый гражданин получит весомую прибавку к пенсии за счет выгодного инвестирования пенсионных средств.

## Список литературы

1. («Пенсионная реформа» стр. 211 – 213, В.И. Мудраков)
2. (Гл. Редактор А. Магомедов №5 (36), 2007г. Стр. 1, «Пенсионер Дагестана»)
3. («Пенсионная реформа», стр. 236)
4. (5 декабря, стр. 4, 2007 год, «Пенсионер Дагестана»)
5. («Пенсионная реформа», стр. 150 – 173, С.А. Афанасьев, А.Д. Скворцов)
6. («Пенсионер Дагестана», стр. 3, №24 (24811), 13 января, 2008 года)
7. («Пенсионер Дагестана», стр. 3, №24 (24811), 13 января, 2008 года)
8. («Пенсионная реформа», стр. 13 – 25, Ю.З. Люблин)
9. («Пенсионная реформа», стр. 89, Ю.В. Воронин)
10. <sup>1</sup> Смотри: Ю.Б. Вогельсон  
«Комментарий к страховому законодательству».  
(Москва, «Юристь», 2000).
11. (А. Сулейманов)
12. («Пенсионер Дагестана», №3 (46), 2008 года, апрель, стр. 2)
13. (Марат Алилов, №5(48), апрель, 2008 года,  
«Пенсионер Дагестана», стр.3)
14. («Пенсионер Дагестана», Пресс – служба ОПФ по РД  
Тамерлан Магомедов, №3 (46), 2008 год, стр. 4)
15. («Пенсионная реформа», стр. 108 – 138, А.С. Назаров)
16. (Пресс – служба Пенсионного фонда, «Пенсионер Дагестана»,  
№92 – 94 (24878 – 24880), 1 апреля, 2008 года, стр.3)
17. («Пенсионер – Дагестана», стр. 4, №71 – 72, 17 марта, 207г)
18. («Пенсионер Дагестана», стр. 5, №5 (48), апрель 2008 года)
19. («Пенсионер Дагестана», стр. 4, №11 (42), 2008 года)