А.К. Соловьёв

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ КОЭФФИЦИЕНТА ЗАМЕЩЕНИЯ ПЕНСИЕЙ УТРАЧЕННОГО ДОХОДА И ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЕГО В РОССИИ[1]

В статье исследуется сущность и назначение коэффициента замещения как ключевого показателя эффективности страховой пенсионной системы, который позволяет оценивать уровень замещения пенсией утраченного заработка работника. Анализируются стандартные требования к типичному получателю трудовой пенсии для расчета коэффициента замещения, затрагиваются проблемы адекватного применения данного показателя в качестве целевого ориентира для реализации пенсионной системы РФ.

Экономическая сущность коэффициента замещения трудовых пенсий. Экономические основы формирования эффективной российской страховой пенсионной системы заложены в утвержденной 25 декабря 2012 г. Правительством РФ «Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы РФ» (*далее* – Стратегия) [1]. Отдельные элементы указанной Стратегии начали реализовываться с 2013 г. (увеличение пенсионных платежей для самозанятых категорий застрахованных лиц, введение дополнительного страхового тарифа для работников, имеющих право на досрочную трудовую пенсию и др.). Однако наиболее принципиальные позиции долгосрочного развития пенсионной системы еще не получили ни нормативно-правовой, ни экономической конкретизации. Среди них центральное место занимает создание экономически обоснованного и социально справедливого механизма формирования и реализации страховых пенсионных прав.

В комплексе нерешенных проблем в этом направлении, наряду с повышением общего уровня пенсионного обеспечения, совершенствованием тарифной политики, реформой досрочных пенсий, наиболее актуальным является актуарное обоснование долгосрочной сбалансированности пенсионной системы. При этом в страховой пенсионной системе под сбалансированностью следует подразумевать отнюдь не текущий бюджетный баланс (отсутствие дефицита бюджета), а исключительно баланс накопленных пенсионных прав и финансовую обеспеченность государственных пенсионных обязательств [1].

Отсюда следует, что эффективность любой страховой системы должна измеряться *уровнем страхового возмещения* при наступлении установленного *страхового случая* по отношению к размеру уплаченной *страховой премии*.

Применительно к решению практических задач оценки развития современной пенсионной системы, основанной на *трудовой природе формирования пенсионных прав* каждого гражданина[2], оценка эффективности страховой пенсионной системы

---

[1] *Статья подготовлена по результатам исследований, проведенных за счет бюджетных средств по Государственному заданию Финансового университета при Правительстве РФ на 2013 г. Расчеты выполнили С.А. Донцова, заместитель начальника Департамента актуарных расчетов и стратегического планирования ПФР и Е.Б. Новикова, заместитель начальника Департамента актуарных расчетов и стратегического планирования ПФР – начальник отдела долгосрочного прогнозирования развития ПФР.*

[2] *Для граждан, не участвующих в трудовых отношениях, современное социальное государство предусматривает в качестве материального обеспечения при достижении определенного возраста, инвалидности или потери кормильца соответствующее социальное пособие. В нашей стране такие граждане также получают аналогичное пособие, которое, однако, содержит в своем определении слово «пенсия», что не соответствует его экономической природе и с теоретических позиций вносит существенную путаницу в разработку методологии пенсионного обеспечения, а с практических позиций – тормозит реализацию страховых принципов пенсионной реформы, поскольку для простых граждан социальная пенсия отождествляется с гарантированным государственным пенсионным минимумом.*

должна означать соотношение размера назначенной трудовой пенсии и нормативной *стоимости пенсионных прав* (в сопоставимый временной период).

В свою очередь стоимость пенсионных прав в страховой пенсионной системе выполняет функцию стоимости страховой премии в том случае, если она исчисляется исходя из нормативно установленного размера тарифа, уплата которого в течение нормативной продолжительности трудового стажа обеспечивает необходимый уровень материального потребления пенсионера в течение всего периода дожития.

Актуарная формула страхового баланса позволяет точно определить и количественно измерить каждый упомянутый показатель [2].

Помимо полноты, точности и достоверности, принимаемых в расчет показателей, проблема заключается в учете условий обеспечения всеобщей доступности пенсионной системы для различных категорий и демографических групп населения, а также ее экономической и социальной справедливости.

Экономическая обоснованность и социальная справедливость пенсионного обеспечения достигается, как показывает мировая практика успешных пенсионных систем, в результате строгой реализации базовых принципов, которые отражают уникальность социальных страховых систем. К ним относятся:

– принцип эквивалентности прав и обязательств;

– принцип солидарного перераспределения [3].

Принцип эквивалентности прав и обязательств позволяет устанавливать экономические стимулы для участников пенсионного страхования в соответствии с заданным целевым ориентиром, т.е. получением трудовой пенсии в «установленном размере». При этом «установленный размер» формализуется в полном соответствии с объективными «внесистемными» условиями: макроэкономическими параметрами, принимаемыми для долгосрочных бюджетных проектировок, и демографическими характеристиками населения (показатели гендерные, возрастные, рождаемости и смертности и т.п.).

В современной международно признанной практике установленный размер трудовой пенсии применяется для государственного пенсионного обеспечения, которое гарантирует каждому гражданину «достойный уровень» материального обеспечения при наступлении страхового случая[3]. Такой установленный уровень рекомендован в размерах: не менее 40% утраченного заработка пенсионера (Конвенция №102 МОТ)[4], выше 45% утраченного заработка (Конвенция №128 МОТ)[5] и 50% (ЕКСО)[6]. Однако во всех случаях этот размер не может быть ниже уровня минимально допустимого потребления пенсионера, что не позволяет непосредственно сопоставлять этот показатель с отечественными количественными аналогами типа прожиточного минимума пенсионера (ПМП), МРОТ, среднестатистической заработанной платой и средним размером трудовой пенсии.

Другой *принцип страхового пенсионного обеспечения – солидарность* – позволяет расширить охват участников обязательного страхования за счет экономически обоснованного перераспределения как *текущих поступлений* финансовых ресурсов в пользу застрахованных лиц (от более обеспеченных граждан), сформировавших

---

[3] *Важно подчеркнуть, что в экономически развитых странах по мере совершенствования пенсионного обеспечения, расширения охвата населения услугами пенсионной системы, повышения уровня материального благосостояния, а также изменения демографических параметров (увеличение ожидаемой продолжительности жизни и соответственно – количества пенсионеров) государственные программы с установленными размерами пенсий дополняются как государственными, так и негосударственными (корпоративными и индивидуальными) пенсионными программами с установленными взносами. Последние практикуются в разных формах: как чисто сберегательно-накопительной, так и условно-накопительной (с элементами солидарного перераспределения).*

[4] *Конвенция №102 МОТ «О минимальных нормах социального обеспечения» (Женева, 1952 г.) [4] (далее – Конвенция №102 МОТ).*

[5] *Конвенция №128 МОТ «О пособиях по инвалидности, по старости и по случаю потери кормильца» (Женева, 1967 г.) [5].*

[6] *Европейский кодекс социального обеспечения, ЕКСО (Страсбург, 1964) [6].*

себе пенсионные права в объеме, недостаточном для нормативно установленного потребления, так и *будущих (прогнозных)* финансовых ресурсов между трудоспособным и нетрудоспособным поколениями граждан.

Экономический механизм солидарного перераспределения не должен иметь произвольный характер, чтобы не нарушать первый страховой принцип – эквивалентности прав и обязательств. Для этого масштабы перераспределения должны законодательно устанавливаться на весь страховой пенсионный период (в отечественных условиях это 70-80 лет), с одной стороны, и затрагивать только сегмент формирования пенсионных прав без изменения различных методов перераспределения самих пенсионных обязательств с другой.

В контексте отечественных законодательных пенсионных норм этот экономический принцип означает, что перераспределению могут подлежать:

– параметрические характеристики тарифной политики (размеры взносов, их структура, «потолок» базы начисления и т.п.);

– минимальная стоимость страхового года;

– минимальная и нормативная продолжительность страхового стажа как общеустановленная, так и льготная и др.

При этом пенсионные обязательства в течение всего страхового пенсионного цикла не должны перераспределяться. Для застрахованных лиц это означает на практике, что государство гарантирует предусмотренный установленным размером пенсии уровень материального обеспечения и соответственно поддержание покупательной способности заработанной пенсии в течение всего фактического периода дожития независимо от изменения его нормативной величины.

Экономическая сущность коэффициента замещения вытекает из экономической сущности самой трудовой пенсии. Однако до сих пор нет методологически точного определения объекта государственного пенсионного обеспечения, т.е. трудовой пенсии. По своей институциональной природе в системе рыночных производственно-трудовых отношений трудовая пенсия представляет собой *способ материального обеспечения* работника при наступлении нормативно установленных событий – страховых случаев. В международной нормативной практике такими событиями приняты старость, инвалидность и случай потери кормильца (СПК)[7].

Известная нормативная формулировка о «компенсации утраченного заработка» в случае прекращения или изменения условий трудовой деятельности представляет собой только один из способов определения размера трудовой пенсии [7, с. 57]. Таким образом, исходным признаком наступления страхового случая с соответствующим началом реализации пенсионных прав в установленном размере (выплата трудовой пенсии) должен являться возраст пенсионера, инвалидность или СПК.

Исходя из экономической природы трудовой пенсии *коэффициент замещения* традиционно принят как показатель эффективности функционирования пенсионной системы по отношению к объекту пенсионной системы – застрахованному (защищаемому) лицу – выраженный *соотношением его пенсии и прежнего заработка*.

Коэффициент замещения рассчитывается для пенсионеров, пенсия которым назначена в отчетном году, причем в расчет включаются показатели пенсии, заработной платы и пособий на один и тот же временной интервал, т.е. на момент назначения пенсии. Однако в отличие от отечественной практики применения этого показателя международная практика требует для сопоставлений приведения сложившихся методов к общепринятым нормам. Наиболее полно требования для международных сопоставлений уровня развития пенсионного обеспечения отражены в Конвенции №102 МОТ.

[7] *Конвенция №102 МОТ [4], п. 1 ст. 15, Конвенция №128 МОТ [5].*

Коэффициент замещения рассчитывается для типичного получателя (бенефициария) по каждому виду трудовой пенсии (по старости, инвалидности, СПК). Норматив коэффициента замещения для типичного получателя по каждому виду пенсии составляет 40% прежнего заработка с учетом семейных пособий, выплачиваемых лицу, имеющему одинаковое с типичным получателем число и состав иждивенцев.

Стандартные требования к характеристикам типичного получателя. Типичный получатель (бенефициарий) должен соответствовать установленным Конвенцией №102 МОТ требованиям по полу, стажу числу и составу иждивенцев, возрасту (для пенсии по старости) (табл. 1). В качестве типичного получателя для всех видов трудовой пенсии принимается лицо мужского пола.

Таблица 1

Требования к характеристикам типичного получателя трудовой пенсии

Пенсия	Требования	
	к стажу получателя, лет уплаты взносов или работы по найму	к числу и составу иждивенцев получателя
По старости	30	Жена пенсионного возраста
По инвалидности	15	Жена и двое детей
По случаю потери кормильца	15	Вдова с двумя детьми

Требования Конвенции №102 МОТ к возрасту бенефициария предъявляются только к получателям пенсий по старости с целью защитить их страховые права – предельный возраст выхода на пенсию не должен превышать 65 лет, что у нас полностью соблюдается.

В связи с тем, что трудовая пенсия в РФ исчисляется исходя из заработной платы застрахованного лица и в ее составе преобладают выплаты, формируемые и финансируемые за счет страховых взносов, выбор типичного получателя осуществляется в соответствии со ст. 65 Конвенции №102 МОТ, которая предусматривает расчет пенсии для типичного получателя на основании заработной платы наемного работника мужского пола, занятого квалифицированным трудом. Таким образом, в части заработной платы понятия «типичный получатель» и «наемный работник мужского пола, занятый квалифицированным трудом», идентичны.

В отношении наемного работника мужского пола, занятого квалифицированным трудом, предусматриваются несколько вариантов:

a) слесарь или токарь на машиностроительном предприятии, исключая электротехническое машиностроение; или

b) лицо, считающееся типичным представителем квалифицированного труда, занятое в той основной отрасли экономической деятельности и в том ее подразделении, где работает наибольшее количество экономически активных защищенных лиц мужского пола или кормильцев защищенных лиц; или

c) лицо, чья заработная плата равна или выше заработной платы, установленной для 75% застрахованных лиц, определяемой, как это может быть установлено, за год или за более короткий период;

d) лицо, чья заработная плата равна 125% средней заработной платы для всех защищенных лиц.

Выбор типичного получателя осуществляется для каждого вида трудовой пенсии с учетом наличия данных государственной статистической отчетности о его заработной плате, исходя из одновременного выполнения двух условий:

– заработная плата типичного получателя обеспечивает наилучший коэффициент замещения;

– коэффициент замещения, предусмотренный Конвенцией №102 МОТ для соответствующего вида пенсии, обеспечивается не менее чем у 50% общего числа работающих по найму застрахованных лиц.

Информационное обеспечение расчетов эффективности пенсионной системы при исчислении коэффициента замещения. В качестве источников данных о заработной плате наемного работника мужского пола, занятого квалифицированным трудом, может быть использована статистическая отчетность по труду и заработной плате по формам Росстата [8]:

– форма П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников» (по полному кругу предприятий и организаций, периодичность – ежемесячная);

– форма № 1 «Сведения о распределении численности работников по размерам заработной платы» (за апрель, раз в два года);

– форма № 57-Т «Сведения о заработной плате работников по профессиям и должностям» (за октябрь, раз в два года).

Форма П-4 является наиболее полной по перечню выплат, учитываемых в составе заработной платы. В него входят выплаты как за отработанное, так и за неотработанное время, единовременные поощрительные и другие выплаты, оплата питания, жилья и топлива. В заработную плату по формам № 1 и № 57-Т не включаются: вознаграждения по итогам работы за год; единовременное вознаграждение за выслугу лет, выплачиваемое раз в году; единовременные премии и поощрения, включая стоимость подарков; материальная помощь к отпуску; другие выплаты, носящие разовый характер, независимо от того, предоставлялись они отдельным или всем работникам.

Очевидно, что заработная плата, учтенная в форме № П-4 и формах № 1 и № 57-Т, не является в полной мере сопоставимой по составу (в форме № П-4 она всегда будет выше).

Основной недостаток форм № 1 и № 57-Т – периодичность (раз в два года), из-за этого невозможен ежегодный анализ динамики изменения заработной платы работника, принятого в качестве квалифицированного для расчета коэффициента замещения. Другим недостатком отчетности по формам № 1 и № 57-Т по сравнению с формой П-4 является неполнота охвата ими видов экономической деятельности, состава обследуемых организаций (обследования не проводятся на малых и микропредприятиях) и численности наемных работников.

Формы № П-4 и № 1 не содержат информации о гендерном признаке работника, что не позволяет выделить в них заработную плату типичного получателя-мужчины.

Однако из-за отсутствия государственной статистической отчетности, позволяющей получить более полную информацию о заработной плате работника, занятого квалифицированным трудом, все необходимые сопоставления между названными формами будут проводиться без учета методологических расхождений в наполнении показателей.

В качестве информационного источника заработной платы наемного работника, занятого квалифицированным трудом в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в регионах России с высокой или низкой заработной платой, в различных видах экономической деятельности может рассматриваться исключительно средняя заработная плата соответствующего направления (региона, вида экономической деятельности), поскольку источники государственной статистической отчетности предоставляют сведения о заработной плате в соответствии с вариантами («*a*» – «*d*» ст. 65 Конвенции №102 МОТ) исключительно в целом по РФ.

Выбор по варианту наемного работника мужского пола, занятого квалифицированным трудом, заработная плата которого принимается в качестве зарплаты типичного получателя для расчета коэффициента замещения, осуществляется каждый раз на основе сравнения данных статистической отчетности.

Слесарю или токарю в машиностроении, исключая электротехническое машиностроение (вариант a) в российской государственной статистической отчетности в наибольшей степени соответствует группа занятий «слесари-механики, слесари-сборщики и слесари-ремонтники промышленного оборудования и транспортных средств» в подразделе DK «Производство машин и оборудования» раздела D «Обрабатывающие производства», ОКВЭД.

Средняя заработная плата слесаря мужского пола на машиностроительном предприятии, по данным обследования (форма № 57-Т), в России в октябре 2011 г. составляла 24272 руб. (102,8% средней номинальной начисленной заработной платы в экономике за этот же период, по данным месячной формы П-4 по полному кругу предприятий и организаций) (табл. 2).

Таблица 2

Средняя номинальная начисленная заработная плата мужчины-слесаря или токаря в машиностроении, исключая электротехническое машиностроение, за октябрь, по данным обследования по форме № 57-Т*

Показатель	Источник информации	2005 г.	2007 г.	2009 г.	2011 г.
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата *a*) слесаря или токаря в машиностроении, исключая электротехническое машиностроение, руб.	форма № 57-Т октябрь, раз в два года	10 028	15 272	19 256	24 272
% к среднемесячной номинальной начисленной заработной плате в экономике за октябрь	форма П-4 ежемесячная	115,2	109,2	102,4	102,8

** Табл. 2-8 составлены и рассчитаны по данным Росстата [8].*

Лицо, считающееся типичным представителем квалифицированного труда, занятое в той основной отрасли экономической деятельности и в том ее подразделении, где работает наибольшее количество экономически активных защищенных лиц мужского пола или кормильцев защищенных лиц (вариант b), относится, с учетом анализа данных государственной статистики, к разделу D «Обрабатывающие производства» ОКВЭД, удельный вес работников в которых составляет 16,9% общей численности наемных работников. Наибольшее их число в данном виде экономической деятельности приходится на рабочих металлообрабатывающей и машиностроительной промышленности (в соответствии с Общероссийским классификатором занятий – ОКЗ).

Для определения заработной платы типичного представителя квалифицированного труда этой категории может использоваться среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по подразделу DK «Производство машин и оборудования» ОКВЭД: 29, в котором заняты 1,82% наемных работников.

В 2011 г. в соответствии с формой П-4, собираемой ежемесячно, их среднемесячная заработная плата составила 22777,9 руб. (табл. 3).

Такая выборка наиболее полно соответствует подразделу С28 «Производство машин и оборудования, не включенных в другие категории» раздела С «Обрабатывающая промышленность» Международной стандартной отраслевой классификации всех видов экономической деятельности, МСОК (четвертый пересмотренный вариант), использования которой требует Конвенция №102 МОТ.

Лицо, чей заработок равен или выше заработка 75% всех застрахованных лиц, определяемого за год или за более короткий период, как это может быть установлено (вариант c) определяется на основе обследования распределения работников по уровню заработной платы, проводимого Росстатом по форме №1 с периодичностью раз в два года в апреле.

Таблица 3

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по подразделу DK «Производство машин и оборудования» ((ОКВЭД: 29) без «Производства оружия и боеприпасов» (ОКВЭД: 29.6))

Показатель	Источник информации	2005 г.	2007 г.	2009 г.	2011 г.
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата *b*) лица, считающегося типичным представителем квалифицированного труда (ОКВЭД: 29 без ОКВЭД: 29.6) , руб.	форма П-4 ежемесячная	8380	13480	17010	22778
% к среднемесячной номинальной начисленной заработной плате в экономике	форма П-4 ежемесячная	98	99,2	91,3	97,5

Основными недостатками данного обследования являются: отмеченная выше редкая периодичность; отсутствие разделения заработной платы по гендерному признаку; учет при его проведении только работников крупных и средних предприятий и организаций, что позволяет распространить результаты обследования только на 65% всех работающих по найму. Заработная плата работников малых и микропредприятий в данном обследовании не отражается.

В качестве требуемой по *варианту c* заработной платы используется верхняя граница интервала, содержащего нарастающим итогом заданный удельный вес работников (75%). В апреле 2011 г. ее величина составила 30 тыс. руб. или 133,2% средней заработной платы в экономике (табл. 4).

Таблица 4

Средняя номинальная начисленная заработная плата работников крупных и средних организаций, равная или выше заработка 75% всех застрахованных лиц

Показатель	Источник информации	2005 г.	2007 г.	2009 г.	2011 г.
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб. *c*) лица, чей заработок равен или выше заработка 75 % всех защищенных лиц, определяемого за год или за более короткий период, как это может быть установлено	форма №1 апрель, раз в два года	10600	17000	21800	30000
% к среднемесячной номинальной начисленной заработной плате в экономике	форма П-4 ежемесячная	132,5	136,1	121	13,2

Вариант d предусматривает, что заработная плата квалифицированного работника равна 125% среднего заработка всех защищенных лиц. В 2011 г. среднемесячная номинальная начисленная заработная плата по РФ составила 23369 руб., а 125% от нее составили 29211 руб. (табл. 5).

Учитывая, что эта опция резко отличается по уровню стандартной заработной платы от трех предыдущих в сторону увеличения, она наименее приемлема на современном этапе развития пенсионной системы России.

С точки зрения величины заработной платы наиболее приемлемыми для РФ являются *варианты a* и *b*. Указанные варианты предпочтительны также потому, что заработная плата наиболее приближена к средней заработной плате в экономике (≈±3%), в связи с чем последняя может быть использована в качестве заработной платы квалифицированного работника (и для целей исчисления на ее основе размера пенсии типичного получателя).

Таблица 5

Заработная плата, равная 125% среднемесячной номинальной начисленной заработной платы в РФ

Показатель	Источник информации	2005 г.	2007 г.	2009 г.	2011 г.
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб. *d*) лица, чей заработок равен 125% среднего заработка всех защищенных лиц	форма П-4 (ежемесячная)	10694	16992	23297	29211
% к среднемесячной номинальной начисленной заработной плате в экономике		125	125	125	125

Заработная плата в *вариантах c* и *d* в силу существенного превышения над *вариантами a* и *b*, а также в связи с тем, что равную или выше ее заработную плату получают менее 25% работников, представляется неприемлемой для использования при расчете коэффициента замещения для трудовых пенсий в РФ.

Проблемы учета выплат пенсионерам по инвалидности и по случаю потери кормильца при исчислении коэффициента замещения. Выплаты, учитываемые в расчете (в числителе) коэффициента замещения, зависят от числа и состава иждивенцев типичного получателя, а для пенсии по инвалидности – также от группы инвалидности.

В расчете выплат пенсии по старости иждивенцем типичного получателя является жена пенсионного возраста. Российское законодательство предусматривает в этом случае следующие нормы:

– если женщина достигла пенсионного возраста, но не выработала пятилетний стаж, требуемый для назначения трудовой пенсии по старости, то по достижении возраста 60 лет она имеет право на социальную пенсию по государственному пенсионному обеспечению, выплачиваемую из средств федерального бюджета;

– если размер пенсии жены существенно ниже пенсии мужа (т.е. она находится на его полном содержании или получает от него помощь, которая является постоянным и основным источником средств к существованию), то по решению территориальных органов ПФР или по решению суда жена может быть признана находящейся на его иждивении. Результатом этого решения является установление мужу повышенного фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости (далее – ФБР) с учетом наличия одного иждивенца.

Средний размер социальной пенсии на 1 января 2013 г. составлял 5919,23 руб., а трудовой пенсии по старости (без пенсии по государственному пенсионному обеспечению) – 9676,18 руб., т. е. социальная пенсия составляет 61% среднего размера трудовой пенсии по старости. Учитывая это соотношение, можно принять, что пенсия жены существенно ниже пенсии мужа, в связи с чем ему полагается повышение ФБР как имеющему одного иждивенца.

Таким образом, коэффициент замещения для пенсионера по старости можно рассчитать в двух вариантах: без учета повышения ФБР и с его повышением при наличии одного иждивенца. В зависимости от группы инвалидности получателю трудовой пенсии по инвалидности выплачиваются два (для I группы) или один (для II группы) ФБР, к которому добавляются доплаты на иждивенцев.

В качестве основного варианта предлагается рассчитывать коэффициент замещения для пенсии по инвалидности I группы. Однако учитывая, что пенсионеры по инвалидности II группы являются наиболее многочисленной категорией, для нее также может быть рассмотрен вариант расчета коэффициента замещения.

Для пенсии по инвалидности на иждивении типичного получателя находятся жена и двое детей.

Жена-иждивенка трудоспособного возраста, не являющаяся инвалидом, не получает собственную пенсию. Повышение ФБР к пенсии мужа при наличии жены-иждивенки не устанавливается. В случае, если жена трудоспособного возраста осуществляет уход за инвалидом I группы и не работает, ей полагается компенсационная выплата (в соответствии с Указом Президента РФ от 26 декабря 2006 г. №1455 «О компенсационных выплатах лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами») [9], величина которой на 1 января 2013 г. по РФ составляет 1274 руб. Для получателей пенсии по инвалидности II группы компенсационная надбавка на уход не предусмотрена.

На каждого из двоих детей-иждивенцев к пенсии отца-получателя пенсии по инвалидности законодательством предусматривается повышенная величина ФБР.

Общим правилом для накопительной части является ее выплата получателям трудовой пенсии по инвалидности по достижении пенсионного возраста, в связи с чем в расчете коэффициента замещения она учитываться не будет.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 24 ноября 1995 г. №181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» инвалидам выплачивается ежемесячная денежная выплата (ЕДВ), величина которой зависит от группы инвалидности [10]. Несмотря на то, что данная выплата не относится к пенсионным, она также может быть учтена при расчете коэффициента замещения пенсии по инвалидности, поскольку выплачивается всем инвалидам.

Типичный получатель пенсии по случаю потери кормильца – неработающая вдова с двумя детьми. В соответствии с пп. 2 п. 2 ст. 9 Федерального закона РФ от 17 декабря 2001 г. №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» супруга умершего кормильца имеет право на получение трудовой пенсии по случаю потери кормильца, если она осуществляет уход за детьми, не достигшими 14 лет, и не работает [11].

В этом случае в расчете коэффициента замещения учитывается, что дети умершего кормильца не достигли 14-летнего возраста и вдова осуществляет уход за ними. Поэтому пенсия по случаю потери кормильца выплачивается троим иждивенцам, каждому из которых полагается один ФБР для данного вида пенсии, страховая часть делится на троих в равных долях.

Таким образом, российское пенсионное законодательство не предусматривает выплату единой пенсии по потере кормильца вдове с двумя детьми, поэтому для расчета коэффициента замещения в соответствии с требованиями МОТ страховая часть должна рассчитываться как для случая, когда у умершего кормильца был один иждивенец, а фиксированный базовый размер должен учитываться в трехкратном размере:

$$3 \times \text{ФБР СПК} + \text{страховая часть (суммарно для троих получателей)}.$$

Поскольку действующее законодательство не предусматривает каких-либо выплат к заработной плате отца при наличии иждивенцев, никакие семейные пособия в знаменателе формулы расчета коэффициента замещения трудовых пенсий по старости, инвалидности и по СПК не учитываются.

Методологические особенности исчисления пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца для типичного получателя в соответствии с российским законодательством. В российской пенсионной практике установления трудовой пенсии по инвалидности принципиальное значение при определении ее размера имеет показатель ожидаемой продолжительности выплаты пенсии, зависящий от возраста получателя. Размер трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

$$П = ПК / (Т \times К) + Б,$$

где П – размер трудовой пенсии по инвалидности; ПК – сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица (инвалида), учтенного по состоянию на

день, с которого ему назначается трудовая пенсия по инвалидности; Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости; К – отношение нормативной продолжительности страхового стажа (в месяцах) по состоянию на указанную дату к 180 мес. Нормативная продолжительность страхового стажа до достижения инвалидом возраста 19 лет составляет 12 мес. и увеличивается на 4 месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 мес.; Б – фиксированный базовый размер трудовой пенсии по инвалидности.

Коэффициент К понижает для инвалида ожидаемую продолжительность периода выплаты трудовой пенсии по старости в зависимости от возраста наступления инвалидности. В возрасте 19 лет К = 16 мес. / 180 мес. = 0,0889, в возрасте 60 лет К = 180/180 =1 (шаг увеличения К составляет 4 мес. за год возраста начиная с 19 лет).

Согласно требованиям конвенции №102 МОТ, типичный получатель пенсии по инвалидности должен выработать стаж 15 лет. Понятие «квалифицированный рабочий», исходя из заработной платы которого осуществляется расчет размера пенсии, подразумевает наличие среднего специального, а не высшего образования. Следовательно, возраст начала трудовой деятельности может быть принят равным 19 лет. В этом случае наступление инвалидности у типичного получателя и назначение ему пенсии произойдет по достижении 34 лет (19 лет + 15 лет стажа).

Соответственно величина знаменателя (Т × К) формулы расчета страховой части трудовой пенсии по инвалидности составит:

$$228 \times (76/180) = 228 \times 0{,}4223 = 96{,}2844 \text{ мес.} = 96 \text{ мес.}$$

Аналогичным образом учитывается понижающий коэффициент К при расчете пенсии по случаю потери кормильца в соответствии со следующей формулой:

$$П = ПК / (Т \times К) / КН + Б,$$

где П – размер трудовой пенсии по СПК; ПК – сумма расчетного пенсионного капитала умершего кормильца, учтенного по состоянию на день его смерти; Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости; К – отношение нормативной продолжительности страхового стажа кормильца (в месяцах) по состоянию на день его смерти к 180 мес. Нормативная продолжительность страхового стажа до достижения умершим кормильцем возраста 19 лет составляет 12 мес. и увеличивается на 4 мес. за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 мес; КН – количество нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца, являющихся получателями указанной пенсии, установленной в связи со смертью этого кормильца по состоянию на день, с которого назначается трудовая пенсия по СПК соответствующему нетрудоспособному члену семьи; Б – фиксированный базовый размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца.

Учитывая принятое в настоящей методике предположение о том, что умерший кормилец имеет детей моложе 14 лет (а его трудоспособная жена ухаживает за ними и не работает, что обеспечивает ей получение пенсии по СПК, как это предусмотрено для типичного получателя в соответствии с нормами Конвенции №102 МОТ), возраст умершего кормильца, как и пенсионера по инвалидности, принимается равным 34 годам: начало трудовой деятельности в 19 лет + 15 лет стажа. Соответственно величина знаменателя (Т × К) формулы расчета страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца для каждого получателя-иждивенца составит, как и для типичного пенсионера по инвалидности:

$$228 \times (76/180) = 228 \times 0{,}4222222... = 96{,}2666 \text{ мес.}$$

Величина коэффициента КН равна трем (по числу иждивенцев умершего кормильца).

Таким образом, суммарная пенсия по случаю потери кормильца, выплачиваемая троим иждивенцам, будет равна:

$$П_{спк}\ З_{ижд} = 3 \times [ПК / 96 / 3] + 3 \times ФБР_{спк} = 3 \times (ПК / 32 + ФБР_{спк}).$$

Проблемы учета налога на доходы физических лиц при исчислении коэффициента замещения. Сопоставимость пенсий и заработной платы при расчете коэффициента замещения должна обеспечиваться корректным учетом законодательно установленных правил исчисления налога на доходы физических лиц (НДФЛ) применительно к указанным выплатам.

Пенсия типичного получателя рассчитывается на основе взносов, исчисленных из номинальной начисленной заработной платы (заработной платы до налогообложения НДФЛ, т.е. зарплаты-брутто) наемного работника-мужчины, занятого квалифицированным трудом.

Однако сама пенсия освобождена от уплаты НДФЛ. Таким образом, пенсионную выплату, которую человек получает «на руки» (и которой может распоряжаться в полном объеме без каких-либо вычетов) правильнее рассматривать в качестве пенсии-нетто. В этом случае некорректно соотносить ее при расчете коэффициента замещения с номинальной начисленной заработной платой (отражена в формах П-4, №1 и № 57-Т) которая является зарплатой-брутто, так как подлежит обложению НДФЛ.

Для расчета коэффициента замещения необходимо привести номинальную начисленную зарплату-брутто к зарплате-нетто путем уменьшения на величину НДФЛ с учетом налогового вычета, полагающегося наемному работнику, занятому квалифицированным трудом, имеющему соответствующее типичному получателю число и состав иждивенцев.

Ставка НДФЛ составляет для заработной платы 13%. Стандартные налоговые вычеты с заработной платы применяются при наличии у налогоплательщика инвалидности, а также детей, находящихся на иждивении. Наличие жены-иждивенки пенсионного или трудоспособного возраста не является основанием для применения налогового вычета. Следовательно, для расчета коэффициента замещения трудовой пенсии по старости заработная плата наемного работника-мужчины, занятого квалифицированным трудом, только облагается НДФЛ по ставке 13%. Для расчета коэффициента замещения трудовой пенсии по инвалидности применяются стандартные налоговые вычеты из заработной платы за двух детей. Налоговый вычет за жену-иждивенку не полагается.

В качестве варианта расчета коэффициента замещения для получения зарплаты-нетто может также использоваться налоговый вычет за наличие инвалидности (который подразумевает, что пенсия инвалида соотносится с заработной платой квалифицированного работника, также являющегося инвалидом). Для расчета коэффициента замещения трудовой пенсии по СПК к заработной плате применяются налоговые вычеты за двух детей, находившихся на иждивении умершего кормильца.

Порядок и размеры налоговых вычетов следующие. В соответствии с пп. 4. п. 1 ст. 218 части второй Налогового кодекса РФ, налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в размерах: 1400 руб. – на первого ребенка; 1400 руб. – на второго; 3000 руб. – на третьего и каждого последующего ребенка; 3000 руб. – на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 280000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280000 руб., налоговый вычет не применяется.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 218 части второй Налогового кодекса РФ, налоговый вычет при наличии инвалидности I и II группы составляет 500 руб. на каждый месяц налогового периода [12].

Сравнительный анализ уровня коэффициента замещения для различных видов трудовой пенсии. Приняв в качестве заработной платы квалифицированного работника заработную плату слесаря (вариант *а*), рассчитаем, с учетом рассмотренных выше подходов коэффициент замещения для лиц, выходящих на пенсию в 2015, 2030 и 2045 гг. по различным видам трудовой пенсии (табл. 6-8).

Таблица 6

Коэффициент замещения для типичного получателя трудовой пенсии по старости в различные годы ее назначения

Показатель	2015 г.	2030 г.	2045 г.
Зарплата-брутто квалифицированного работника – слесаря, руб.	38027	132103	322951
Зарплата -нетто квалифицированного работника – слесаря, руб.	33446	115311	281331
ФБР, руб.	4238	11668	24655
Расчетный пенсионный капитал (РПК) при выходе на пенсию, руб.	850295	3528133	9450455
Пенсионные накопления, руб.	221498	1660903	5099817
Период дожития (Т), мес.	228	228	228
Страховая часть трудовой пенсии, руб.	3729	15474	41449
Накопительная часть трудовой пенсии, руб.	971	7285	22368
Размер социальной пенсии жены, руб.	4272	8970	13263
Размер пенсии по старости + социальная пенсия жены, руб.	13211	43397	101735
коэффициент замещения пенсии по старости + социальная пенсия жены к зарплате-брутто квалифицированного работника, %	35	33	32
коэффициент замещения пенсии по старости + социальная пенсия жены к зарплате-нетто квалифицированного работника, %	39	38	36

Таблица 7

Коэффициент замещения для типичного получателя трудовой пенсии по инвалидности I группы в различные годы ее назначения*

Показатель	2015 г.	2030 г.	2045 г.
Зарплата-брутто квалифицированного работника – слесаря, руб.	38027	132103	322951
Зарплата-нетто квалифицированного работника – слесаря, руб.**	33446	115311	281331
ФБР при наличии инвалидности I группы и двух иждивенцев***	10770	29652	62654
РПК при выходе на пенсию, руб.	524305	2034800	5138766
Период (Т*К) для инвалида I группы	96	96	96
Страховая часть трудовой пенсии, руб.	5446	21137	53381
Компенсационная выплата по уходу за инвалидом I группы	1908	3328	5189
Размер пенсии по инвалидности с учетом двух детей иждивенцев и компенсационной выплаты по уходу за инвалидом I группы, руб.	18125	54117	121223
коэффициент замещения пенсии по инвалидности I группы с учетом двух иждивенцев и компенсационной выплаты к зарплате-брутто квалифицированного работника, %	48	41	38
коэффициент замещения пенсии по инвалидности I группы с учетом двух иждивенцев и компенсационной выплаты к зарплате-нетто квалифицированного работника, %	54	47	43

** Условия: получатель пенсии – слесарь-инвалид I группы, пол – мужской, возраст – 34 года, начал трудовую деятельность в 19 лет, продолжительность страхового стажа – 15 лет, иждивенцы – жена и двое детей.*
*** Заработная плата квалифицированного работника – слесаря за вычетом НДФЛ (с учетом налоговых вычетов за инвалидность I группы и двух детей – иждивенцев).*
**** ФБР при наличии инвалидности I группы и двух иждивенцев по данным статистической отчетности.*

Прогнозные расчеты проводились в следующих условиях изменения средней заработной платы в экономике [13]. На начало прогнозного периода, в 2015 г., среднемесячная номинально начисленная заработная плата в экономике составит 36613 руб. К 2030 г. она возрастет в 3,5 раза, в 2045 г. – в 8,5 раза по сравнению с уровнем 2015 г.

Таблица 8

Коэффициент замещения для типичного получателя трудовой пенсии по потере кормильца (СПК) в различные годы ее назначения*

Показатель	2015 г.	2030 г.	2045 г.
Зарплата-брутто квалифицированного работника – слесаря, руб.	38027	132103	322951
Зарплата-нетто квалифицированного работника – слесаря, руб.**	33446	115311	281331
ФБР в расчете на одного иждивенца, руб.***	2015	5547	11720
РПК при выходе на пенсию, руб.	524305	2034800	5138766
Период (Т*К) по СПК, мес.	96	96	96
Страховая часть трудовой пенсии по инвалидности в расчете на одного иждивенца, руб.	1815	7046	17794
Размер пенсии по СПК в расчете на одного иждивенца, руб.	3830	12592	29514
коэффициент замещения пенсии по СПК к зарплате-брутто квалифицированного работника, %	10	10	9
коэффициент замещения пенсии по СПК к зарплате-нетто квалифицированного работника, %	11	11	10
Размер пенсии по СПК для типичного получателя (вдова с двумя детьми), руб.	11491	37777	88542
коэффициент замещения пенсии по СПК к зарплате-брутто квалифицированного работника, %	30	29	27
коэффициент замещения пенсии по СПК к зарплате-нетто квалифицированного работника, %	34	33	31

** Условия: получатели пенсии – нетрудоспособные члены семьи (жена и двое детей) слесаря (пол – мужской, возраст – 34 года, начал трудовую деятельность в 19 лет, продолжительность страхового стажа – 15 лет)*

*** Заработная плата квалифицированного работника – слесаря за вычетом НДФЛ (с учетом налоговых вычетов за инвалидность I группы и двух детей - иждивенцев).*

**** ФБР в расчете на одного иждивенца по данным статистической отчетности.*

Номинальная начисленная заработная плата квалифицированного работника-слесаря в течение прогнозного периода будет расти теми же темпами, что и средняя по стране, в результате их соотношение сохранится постоянным. Расчеты проводились в условиях действующего законодательства, без учета реализации мер, предусмотренных Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы РФ. В качестве фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии соответствующего вида использовалось значение прогноза, выполненного на основе статистических данных о средней по России величине ФБР для соответствующих категорий лиц. В связи со снижением темпов роста доходов на страховую часть трудовой пенсии, приходящихся на одного пенсионера[8], темпы индексации размеров страховой части и ее фиксированного базового размера будут постепенно замедляться и приближаться к темпам инфляции, что негативно скажется на соотношении назначенных пенсий и средней заработной платы в экономике.

Сравнительный анализ полученных значений коэффициента замещения для различных видов трудовой пенсии позволяет выявить следующие закономерности.

Во всех видах трудовой пенсии (по старости – см. табл. 6, инвалидности – табл. 7, по СПК – табл. 8) при сохранении одинаковых характеристик типичного получателя коэффициент замещения в долгосрочной перспективе имеет тенденцию к снижению.

Это обусловлено несколькими причинами. Первая – постепенное замедление темпов индексации пенсионных прав в связи с ростом численности пенсионеров и увеличением доли пенсионных прав, сформированных в накопительном компоненте и вызванным им сокращением размеров назначаемых пенсий из-за низкого уровня доходности от инвестирования (меньше, чем темпы индексации РПК). Последнее обстоятельство оказывает влияние на все виды пенсии, а не только на пен-

[8] *Рост численности пенсионеров и отвлечения все большего объема средств на формирование накопительной части трудовой пенсии вследствие увеличения в численности застрахованных уплачивающих взносы лиц 1967 г. рождения и моложе.*

сию по старости, поскольку тариф страховых взносов, учитываемых при формировании пенсионных прав на страховую часть за период стажа у лиц, выходящих на пенсию в 2045 г., ниже, чем у тех, пенсия которым назначается в 2015 г.

Вторая – коэффициент замещения, исчисленный по отношению к зарплате-нетто, выше, чем по отношению к зарплате-брутто. В частности, для пенсий по старости и по СПК в 2015 г. и в 2045 г. разница составляет 4%, для пенсии по инвалидности 6 и 5% соответственно.

Третья – только для пенсии по инвалидности уровень замещения заработка пенсией превышает установленные МОТ минимальные нормы: в 2015 г. на 8% по отношению к зарплате-брутто и на 14% – по отношению к зарплате-нетто. Причем столь высокий уровень коэффициента замещения для пенсии по инвалидности достигнут даже без учета в его расчете (числителе) полагающейся инвалидам ЕДВ.

Коэффициент замещения для пенсии по старости, исчисленный из зарплаты-нетто, в 2015 г. максимально близок к 40%, но в последующие годы отставание увеличивается, и в 2045 г. оно составит 4%. Возврат накопительного тарифа (полностью или частично) в распределительную систему или существенное повышение доходности от инвестирования пенсионных накоплений, возможно, позволило бы увеличить уровень замещения утраченного дохода. По коэффициенту замещения, рассчитанному для пенсии по старости по отношению к номинально начисленной заработной плате, даже в начале прогнозного периода Россия не достигает минимальных норм МОТ. Однако представленный расчет не учитывает увеличения ФБР для одного иждивенца, полагающегося к пенсии по старости, если размер социальной пенсии жены существенно ниже пенсии мужа и она фактически находится на его содержании. В этом случае коэффициент замещения в 2015 г. вплотную приблизится к 40% для зарплаты-брутто и превысит его – для зарплаты-нетто.

Наименьший уровень пенсионных выплат обеспечивается системой обязательного пенсионного страхования типичным получателям пенсии по случаю потери кормильца – 30% по отношению к заработной плате брутто – и 34% по отношению к заработной плате нетто умершего кормильца в 2015 г., в последующие годы – еще ниже.

Проанализированные в статье проблемы применения в РФ коэффициента замещения и полученные результаты его использования в расчетах для различных видов трудовой пенсии позволяют учесть их при разработке корректных методологических подходов исчисления данного показателя в условиях долгосрочного реформирования российской пенсионной системы.

Литература

1. *Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ. Утверждена Распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 г. №2524-р // Российская газета 2012, 28 декабря.*
2. *Соловьев А.К. Пенсионные системы в контексте страховых принципов // Журнал Новой экономической ассоциации. 2012. №3 (15).*
3. *Соловьев А.К. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации: балансово-страховая модель // Проблемы теории и практики управления. 2013. №2.*
4. *Конвенция № 102 Международной организации труда «О минимальных нормах социального обеспечения». (Вместе с «Международной стандартной промышленной классификацией всех отраслей хозяйственной деятельности»). [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=16217;dst=0;ts=148FBF0CAD39F7F3DA158C8FC2AA1FE8;rnd=0.9915593164041638.*
5. *Конвенция № 128 Международной организации труда «О пособиях по инвалидности, по старости и по случаю потери кормильца». (Вместе с «Международной стандартной промышленной классификацией всех отраслей хозяйственной деятельности»). [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=16215;dst=0;ts=148FBF0CAD39F7F3DA158C8FC2AA1FE8;rnd=0.2718619145452976*

6. *Европейский кодекс социального обеспечения ETS №048 (Страсбург, 16 апреля 1964 г.). http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=26845;fld=134;dst=4294967295;rnd=0.6715216364245862*
7. *Международные и российские нормы пенсионного обеспечения: сравнительный анализ / Отв. ред. проф. Э.Г. Тучкова, проф. Ю.В. Васильева. М.: Проспект, 2013.*
8. *Федеральная служба государственной статистики. http://www.gks.ru*
9. *Указ Президента РФ от 26 декабря 2006 г. №1455 «О компенсационных выплатах лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами». Режим доступа: http://base.consultant.ru/*
10. *Федеральный закон РФ от 24 ноября 1995 г. №181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в РФ» Официальный сайт компании «Консультант Плюс». http://base.consultant.ru/*
11. *Федеральный закон РФ от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». http://base.consultant.ru/*
12. *Налоговый кодекс РФ. [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». http://base.consultant.ru/*