

Бондарев Никита Сергеевич

бакалавр направления «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Россия, Москва
bondarev_nikita_s@mail.ru

Nikita S. Bondarev

Bachelor of Economics
Profile «Finance and Credit»
Financial University at the Government
of the Russian Federation
Russia, Moscow
bondarev_nikita_s@mail.ru

**РАСЧЕТ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ И
ВЫДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ, В
НАИБОЛЬШЕЙ СТЕПЕНИ ВЛИЯЮЩИХ НА
ЕЕ РАЗМЕР**

**THE CALCULATION OF THE INSURANCE
PENSION AND SELECTION OF PARAMETERS
THAT MOST INFLUENCE ITS SIZE**

Аннотация

В статье осуществляется расчет страховой пенсии по старости на конкретном примере. Приводится порядок расчета страховой пенсии в соответствии с законодательством. Автор анализирует расчет страховой пенсии на пенсионном калькуляторе Пенсионного фонда Российской Федерации, выявляет необходимость его доработки, а также отмечает, какие параметры в наибольшей степени влияют на размер страховой пенсии по старости.

Ключевые слова:

страховая пенсия, пенсионный калькулятор, Пенсионный фонд Российской Федерации

Abstract

The article analyze a calculation of the insurance old-age pension to a specific example, showing the order of its calculation in accordance with the legislation. The author analyzes the Pension Calculator of Pension Fund of Russian Federation and points out the need for its revision, and notes, which parameters have the greatest influence on the amount of insurance for old-age pension.

Keywords:

insurance pension, Pension Calculator, Pension Fund of Russian Federation

Демографическое старение населения, вызванное падением рождаемости, дефицит Пенсионного фонда, покрываемый межбюджетными трансфертами из федерального бюджета, сокращение численности населения трудоспособного возраста на одного пенсионера – эти и другие факторы вызывают нестабильность по поводу будущего пенсионной системы России. Ввиду демократизации и возрастания роли гражданского общества, возросла потребность граждан во владении информацией по вопросам будущих пенсий, а также параметров, от которых она зависит.

В связи с этим цель работы – определение параметров, которые в наибольшей степени влияют на размер страховой пенсии по старости. Для достижения поставленной цели произведем расчет страховой пенсии по старости, опираясь на действующие нормативные правовые акты. Далее – произведенные расчеты сравним с расчетами на пенсионном калькуляторе Пенсионного фонда, после чего изменяя значения отдельных параметров при прочих равных условиях выделим параметры,

темп роста которых изменяется быстрее остальных при изменении значений на единицу.

В качестве примера рассмотрим моделирование размера пенсии по старости женщины 1959 года рождения, имеющей четверых детей, а также условия, представленные в таблице 1, рассчитаем размер страховой пенсии с фиксированной базовой выплатой.

Таблица 1 – Первоначальные условия для расчета страховой пенсии

Женщина	Дата рождения	Дата обращения за назначением пенсии	Количество детей	Страховой стаж на 01.01.1991	Страховой стаж на 01.01.2002	Годовой заработок в 2000-2014 гг.	Годовой заработок в 2015 г.
	01.01.1959	11.01.2016	4	5	16	56000 + 20000 (каждый год)	1 200 000

1. Пользуясь условием того, что годовой заработок гражданки в 2000 году составит 56 000 руб., а в последующие годы будет увеличиваться на 20 000 руб. ежегодно до 2014 года и в 2015 году будет равен 1 200 000 руб. составим таблицу 2.

Таблица 2 – Динамика годового заработка гражданки

Год	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ЗП год	56 000	76 000	96 000	116 000	136 000	156 000	176 000	196 000
ЗП мес.	4666,6	6333,3	8000	9666,6	11333,3	13000	14667	16333

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
ЗП год	216 000	236 000	256 000	276 000	296 000	326 000	346 000	1 200 000
ЗП мес.	18000	19666,6	21333,3	23000	24666,6	27166,7	28833	100000

2. Далее определим, наступил ли страховой случай, который дает право на назначение пенсии. На момент обращения, женщине исполнилось 57 лет (2016-1959=57), страховой стаж составит больше 7 лет, следовательно, возраст для женщины от 55 лет и страховой стаж в 2016 году удовлетворительны, и она имеет право на страховую пенсию [1].

3. Формула нахождения страховой части трудовой пенсии по старости:

$$СЧ = ПК/мес. + ФВ \quad (1)$$

где **СЧ** – страховая часть пенсии по старости; **ПК** – сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица; **ФВ** – фиксированный базовый размер страховой части.

3.1. Далее пользуясь формулой определения расчетного пенсионного капитала застрахованного лица [4], определим ее составные части –

$$\mathbf{ПК = ПК1 + СВ + ПК2,} \quad (2)$$

где **ПК** – сумма расчетного пенсионного капитала; **ПК1** – часть расчетного пенсионного капитала по состоянию на 1 января 2002 года; **СВ** – сумма валоризации; **ПК2** – сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации с 1 января 2002 года.

3.1.1. Рассчитаем ПК1:

$$\mathbf{ПК1 = (РП - 450 \text{ рублей}) \times Т,} \quad (3)$$

где **РП** – расчетный размер трудовой пенсии; **450 рублей** – размер базовой части трудовой пенсии; **Т** – количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии.

$$\mathbf{РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП} \quad (4),$$

где **СК** – стажевый коэффициент; **ЗР** – среднемесячный заработок за 2000-2001 годы либо за любые 60 месяцев работы подряд; **ЗП** – среднемесячная заработная плата за 2000-2001 годы (1494 руб. 50 коп.); **СЗП** – среднемесячная заработная плата с 1 июля по 30 сентября 2001 года (1 671 руб.); **(ЗР / ЗП)** учитывается в размере не свыше 1,2.

Промежуточные расчеты показателей составят следующие значения

$$\mathbf{РП = (0,55 \times 16/20) \times 1,2 \times 1671 = 882,29}$$

$$\mathbf{ПК1 = (882,29 - 450) \times (19 \times 12) \times (1,083 \times 1,101 \times 1,1065 \times \dots \times 1,177 \times 1,307) = 853,38 \times 19 \times 12 \times 5,614 = 553\,405,66}$$

Расчетный пенсионный капитал, начиная с 2002 по 2008 года был увеличен в 3,4 раза [3].

3.1.2. Посчитаем сумму валоризации:

$$\mathbf{СВ = ПК1 \times 0,1 + ПК1 \times 0,01 \times (\text{стаж до } 01.01.1991)} \quad (5)$$

$$\mathbf{СВ = 553\,405,66 \times 0,1 + 553\,405,66 \times 0,01 \times 5 = 83\,010,85}$$

3.1.3. Произведем оценку пенсионного капитала с 01.01.2002 до 01.01.2015. Представим полученные данные в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка пенсионного капитала с 01.01.2002 года

Год	Доход за год	Страховые взносы	Страховая часть
2002	96 000,00	96000×0,12	11 520,00
2003	116 000,00	100000×0,12+16000×0,068	13 088,00
2004	136 000,00	100000×0,12+36000×0,068	14 448,00
2005	156 000,00	156000×0,14	21 840,00
2006	176 000,00	176000×0,14	24 640,00
2007	196 000,00	196000×0,14	27 440,00
2008	216 000,00	216000×0,14	30 240,00
2009	236 000,00	236000×0,14	33 040,00
2010	256 000 (пред. знач =415 000)	256000/2×0,2+256000/2×0,16	46 080,00
2011	276 000 (пред. знач = 463 000)	276000×0,16	44 160,00
2012	296 000 (пред. знач = 512 000)	296000×0,16	47 360,00
2013	316 000 (пред. знач = 568 000)	316000×0,16	50 560,00
2014	336 000 (пред. знач = 624 000)	336000×0,16	53 760,00
2015	1 200 000 (пред. знач = 711 000)	711000×0,16	113 760,00

3.1.4. Пенсионный капитал с 01.01.2002 до 01.01.2015 с учетом индексации будет рассчитан в таблице 4.

Таблица 4 – Пенсионный капитал с 01.01.2002 до 01.01.2015 с учетом индексации

Год	Страховая часть	Страховая часть с учетом индексации
2002	11 520,00	49 489,43
2003	13 088,00	47 770,17
2004	14 448,00	47 337,58
2005	21 840,00	63 493,18
2006	24 640,00	61 752,87
2007	27 440,00	57 118,14
2008	30 240,00	49 603,25
2009	33 040,00	47 428,14
2010	46 080,00	60 796,65
2011	44 160,00	52 655,63
2012	47 360,00	51 290,88
2013	50 560,00	50 560,00
2014	53 760,00	53 760,00
2015	113 760,00	113 760,00
ИТОГО		693 055,92

4. Размер страховой части трудовой пенсии, если бы она начислялась по состоянию на 01.01.2015, будет равен:

$$(553 405,66 + 83 010,85 + 693 055,92) / (19 \times 12) = 5 831,02$$

ИПК до 01.01.2015 будет равен: $5\,831,02 / 64,1 + (1,8+3,6+5,4+5,4) = 107,17$ с учетом периодов отпуска по уходу за детьми.

5. Начисленные коэффициенты в 2015 = 7,39, так как являются предельными в 2015 году, однако ИПК гражданки = $(113760/113760) \times 10 = 10$. Берем максимум=7,39. Поскольку гражданка вышла на пенсию, переработав 2 года, то по фиксированной выплате будет коэффициент 1,12, а СПК по страховой пенсии будет равен 1,15 [2].

Учитывая вышеизложенное рассчитаем размер страховой пенсии:

$$\text{СПст} = \text{ИПК} \times \text{СПК} = (107,17 + 7,39) \times 1,15 \times 71,41 = 9\,407,84$$

6. Размер страховой пенсии с фиксированной выплатой будет равен:

$$9\,407,84 + 4383,59 \times 1,12 = 14\,317,46 \text{ рублей.}$$

Рассчитав страховую пенсию с фиксированной выплатой гражданки 1959 года рождения, имеющей 4 детей, а также учитывая первоначальные условия, произведем расчет страховой пенсии с помощью пенсионного калькулятора, представленного на официальном сайте Пенсионного фонда Российской Федерации. Задав начальные условия, соответствующие нашим условиям задачи, размер страховой пенсии составил 30 792,68 рублей, что более чем в 2 раза выше рассчитанного значения [5]. Следует отметить, что пенсионный калькулятор не учитывает заработанную плату граждан за весь период их страхового стажа.

Смоделируем ситуацию относительно страховой пенсии нашей гражданки и посмотрим, как бы она могла ее увеличить в зависимости от критериев при выполнении прочих равных условий. Будем отталкиваться от исходных данных, при этом попеременно будем изменять каждый из критериев и оценивать, на сколько процентов изменяется страховая пенсия. Начальное значение – 30 792,68 рублей.

1. Возраст. При прочих равных условиях изменение возраста не изменяет размер страховой пенсии. Единственное, что следует учитывать - пенсионный возраст от 55 лет.

2. Страховой стаж. Как видно из таблицы, что при увеличении страхового стажа на 1 год в среднем происходит увеличение страховой пенсии на 2,6 % к предыдущему году (исначальное условие: стаж – 30 лет).

Таблица 5 – Зависимость темпа роста страховой пенсии от страхового стажа

Стаж	30,00	31,00	32,00	33,00	34,00	35,00	40,00
Пенсия	30 792,68	31 613,89	32 435,11	33 256,32	34 077,54	34 898,75	39 004,83
Прирост к предыдущему году		2,67%	2,60%	2,53%	2,47%	2,41%	

3. Период обращения за пенсией. По условию гражданка «переработала» 2 года и только тогда выходит на пенсию. Рассчитаем страховые пенсии, если бы она вышла на пенсию еще спустя время. Как видно из таблицы, оттягивание времени обращения за пенсией могло бы принести гражданке в среднем + 8 % прироста к пенсии. Так, спустя 10 лет обращения она бы получила 61 465,62 руб., что в 2 раза выше изначального значения.

Таблица 6 – Зависимость темпа роста страховой пенсии от периода обращения за пенсией

Период обращения за пенсией	2	3	4	5	10
Пенсия	30 792,68	33 125,16	35 726,54	38 596,84	61 465,62
Прирост к предыдущему году		7,57%	7,85%	8,03%	

4. Заработная плата. Поскольку по новой формуле страховые взносы по тарифу 22 % уплачиваются с максимальной зарплаты до 60 000 рублей в месяц, то если бы гражданка получала больше установленной в условии суммы (100 000 рублей в месяц), то ее будущая пенсия никак бы не изменилась.

5. Количество детей. Поскольку по новой формуле периоды отпусков за детьми засчитываются в общий стаж, то это позволяет увеличить будущую пенсию, однако наша гражданка имеет 4 детей, что является максимумом по законодательству в отношении учета в общем стаже. Поэтому, больше 4 детей не увеличивает будущую пенсию.

Таким образом, были рассмотрены отдельные факторы, влияющие на изменение величины страховой пенсии. Стоит отметить, что отсрочивание выхода на пенсию наилучшим образом может повысить ее величину, что явилось отражением на конкретном примере. Пенсионный калькулятор, размещенный на официальном сайте Пенсионного фонда Российской Федерации, не совсем правдоподобно отражает действительность и свою задачу относительно разъяснения порядка формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии не выполняет, поскольку не учитывает некоторые параметры.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 17.12.2001 N 173-ФЗ (ред. от 28.12.2013, с изм. от 19.11.2015) "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"
2. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" (с изменениями и дополнениями)
3. Постановления Правительства РФ от 21.03.2009 № 248, от 25.03.2008 № 205, 27.03.2007 № 183, от 24.03.2006 № 166, от 11.07.2005 № 417, от 15.03.2004 № 141, от 13.03.2003
4. Как рассчитать пенсию. Размер пенсии. / Первый национальный пенсионный фонд. URL:<http://www.1nпf.com/personal/pension-size/> (дата обращения: 27.12.2015)
5. Пенсионный калькулятор. / Пенсионный фонд Российской Федерации. URL: <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/> (дата обращения: 28.12.2015)