Содержание

Введение

1. Основные положения конвертации пенсионных прав застрахованных лиц

2. Определение капитала при назначении пенсии

Заключение

Список использованной литературы

## Введение

С 1 января 2002 года в нашей стране началось реформирование системы пенсионного обеспечения. По новому пенсионному законодательству трудовая пенсия российского гражданина может состоять из трех частей - базовой, страховой и накопительной. Базовая пенсия представляет собой государственное пособие по старости и утрате дохода в форме заработной платы, назначаемое всем гражданам, застрахованным в системе обязательного пенсионного страхования по достижении ими пенсионного возраста и при наличии страхового стажа работы не менее 5 лет. Накопительная часть пенсии - для более молодых возрастных групп - равна сумме пенсионных накоплений, учтенных в специальной части лицевого счета застрахованного лица, поделенной на количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии. Накопительный элемент - своего рода резерв на случай ухудшения соотношения работающих и пенсионеров. Право на накопительную часть приобретут только те застрахованные лица, за которых уплачивались взносы на накопление. Эти взносы с 2002 года платятся за мужчин 1953 года рождения и моложе, за женщин - 1957 года рождения и моложе. Нетрудно подсчитать, что на обычную пенсию по старости они могут выйти, достигнув соответственно 60 и 55 лет, не ранее 2013 и 2012 годов. Страховая часть пенсии определяется расчетным путем и зависит от величины пенсионного капитала конкретного застрахованного лица, который включает в себя пенсионные права в денежном выражении, приобретенные до 1 января 2002 года и страховые взносы, уплаченные после указанной даты. При этом, у граждан, которые прекратили трудовую деятельность до 01.01.2002, расчетный пенсионный капитал состоит из пенсионных прав, приобретенных до 01.01.2002. У начавших трудовую деятельность после указанной даты - из страховых взносов, уплаченных после 01.01.2002. У всех остальных, имеющих трудовой стаж как до, так и после, пенсионный капитал будет состоять из двух частей. Оценка пенсионных прав, приобретенных гражданами за период до 01.01.2002 осуществляется путем конвертации.

Таким образом, актуальность данной темы сомнений не вызывает.

Цель работы охарактеризовать основные положения конвертации пенсионных прав в капитал.

Работа состоит из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. Общий объем работы \_\_\_ страниц.

## 1. Основные положения конвертации пенсионных прав застрахованных лиц

Для обеспечения равных возможностей для разных возрастных групп населения производится оценка приобретенных пенсионных прав по состоянию на 01.01.2002 года, гарантированных действовавшим до этой даты пенсионным законодательством, путем их конвертации в расчетный пенсионный капитал. Конвертация проводится органами, осуществляющими пенсионное обеспечение. Эта сумма определяется обратным счетом из размера условно полагающейся всем застрахованным лицам пенсии, так как если бы они достигли пенсионного возраста к указанной дате. Согласно ФЗ от 17.12.2001 №173-ФЗ "О трудовых пенсиях в РФ" данная работа должна быть проведена до 1 января 2013 года [1].

В новой пенсионной модели учет стажа и заработка работающих не предусмотрен. Вместо стажа будет учитываться количество полностью оплаченных страховых лет, вместо заработка - размер страховых платежей, сделанных с него работодателем в интересах работника. При этом новая модель пенсионной системы остается такой же распределительной, как и старая. Но пенсионные обязательства государства перед гражданином будут: первое - персонифицированы и второе - напрямую зависеть от размеров получаемых доходов. Иными словами, пенсия в новой пенсионной модели должна быть не назначена человеку государством, а заработана им [8].

Для тех возрастных групп, которым до пенсии осталось менее 10 лет, образование накопительного элемента законом не предусмотрено - им будет обеспечиваться рост пенсионных прав через темп роста заработной платы, который является наиболее динамичным экономическим показателем. Для мужчин моложе 50 лет и женщин моложе 45 предусмотрено разделение страховой части тарифа на две доли - часть фиксируется на личных счетах, а затем идет на выплату пенсий нынешним пенсионерам, а часть направляется на финансирование накопительной части пенсии и размещается в инвестиционных проектах в целях получения инвестиционного дохода.

Начальный пенсионный капитал определяется исходя из размера пенсии, которая могла бы быть назначена застрахованному лицу на 01.01.02 года. Его величина - это эквивалент суммы уплаченных страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации до 01.01.02 года. Эта сумма определяется обратным счетом из размера условно полагающейся всем застрахованным лицам пенсии так, как если бы они достигли пенсионного возраста к указанной дате. Она коснулась и тех, кто уже на пенсии, и тех кто, заработав тот или иной объем прав в рамках старой пенсионной модели, будет продолжать работу до достижения пенсионного возраста или после него. Естественно, этим разным категориям населения пенсионные права будут конвертированы по разному [6].

Проще всего прошла конвертация у неработающих пенсионеров: если они не имели права на повышение, то им выделили в их пенсии базовую (450 руб) и страховую части (получаемая пенсия минус базовая часть). Полученную сумму умножили на месяцы дожития и в дальнейшем будут индексировать эти части по новому пенсионному законодательству.

Более сложна схема конвертации прав так называемых транзитных поколений - тех возрастных групп, которые, заработав пенсионные права в старой модели, не достигли еще пенсионного возраста и должны будут дорабатывать до него в рамках модели новой. Начнем с того, что все они должны будут виртуально, условно с 01.01.02 года уйти на пенсию [6]. Для этого им будет произведен расчет пенсионных прав с учетом выработанного по старым нормам стажа и размеров зарплаты за 24 последних месяца или 60 месяцев подряд по выбору. При стаже больше минимального (20 лет для женщин и 25 для мужчин) стажевые коэффициенты будут повышаться, при стаже меньше - понижаться ровно на столько, на сколько фактически выработанный стаж больше или меньше установленного законом минимального. На этом основании будет производиться назначение расчетной пенсии - пенсии, которая может быть рассчитана для представителей транзитных поколений. В ней также будут выделяться базовая и страховая части. Однако эта страховая часть будет носить название начальной, в дальнейшем ее величина будет индексироваться, но никак не зависеть от результатов последующей работы. Страховые взносы, которые будут делаться работодателями в пользу застрахованных лиц, будут составлять основу для исчисления третьей части пенсии представителей транзитных поколений - страховой. Эти взносы будут суммироваться и составят к достижению пенсионного возраста накопленный пенсионный капитал. Он при выходе на пенсию будет разделен на период среднестатистического дожития (на сегодня он составляет 228 месяцев, или 19 лет), - и в результате будет определена величина месячной пенсионной выплаты. Она в сумме с базовой и начальной частями (естественно, проиндексированными) и составит общую величину пенсии.

Кроме того, у мужчин моложе 50 лет и женщин моложе 45 лет в пенсии будет еще одна часть - накопительная, которая будет играть роль резерва на случай прогнозируемого ухудшения демографической ситуации. Для тех, кто старше 35 лет, на эти цели будет направляться 2 из 14% страховых взносов, делаемых в их пользу. Для тех, кто моложе, процент отчислений будет повышаться с 3 в 2002 до 6 в 2006 с ежегодным темпом роста в один процент.

Эти средства по желанию гражданина и его заявлению, будут вкладываться в те или иные инвестиционные проекты, отобранные государством, а с 01.01.04 г. может перевести накопленные средства в негосударственный пенсионный фонд, по своему выбору.

Инвестиционный доход вместе с накопительной частью будет суммироваться к пенсионному капиталу при расчете пенсии [7].

Для того, чтобы сведения о начальном пенсионном капитале появились на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц, страхователи, осуществляющие выплаты физическим лицам, должны предоставить в территориальные органы ПФР сведения о трудовом стаже по форме индивидуального персонифицированного учета (форма СЗВ-К) всех застрахованных лиц (за исключением пенсионеров), работающих у них по трудовым договорам, договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, авторским и лицензионным договорам.

На безработных граждан, состоящих на учете в Центрах занятости населения указанные сведения представляются в территориальные органы Пенсионного фонда центрами занятости.

Физические лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы, а также не работающие граждане представляют указанные сведения на себя лично и предъявляют первичные документы, на основании которых заполнены сведения.

В последующем, пенсионный капитал будет уточняться при личном обращении граждан в органы Пенсионного фонда [8].

## 2. Определение капитала при назначении пенсии

Расчет величины "стартового" расчетного пенсионного капитала (ПК) определяется обратным счетом исходя из расчетного размера пенсии по старости (РП) при ее условном установлении 1 января 2002 года всем застрахованным лицам по формуле

ПК = (РП - БЧ) \* Т (1)

где, БЧ - размер базовой части трудовой пенсии по старости на момент введения нового пенсионного законодательства, составляющий 450 руб.;

Г - ожидаемый период выплаты пенсии - 19 лет (228 месяцев).

Формула (1) следует из нового порядка определения размера трудовой пенсии по старости (П) суммированием размеров ее базовой, страховой и накопительной частей

П = БЧ + СЧ + НЧ

На 01.01.02 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 р. Размер страховой части трудовой пенсии по старости по новым правилам определяется по формуле

СЧ = П/Т

При этом расчетный размер пенсии, "заработанной" на 31 декабря 2001 в связи с уплатой взносов по обязательному пенсионному страхованию в течение трудовой деятельности до 01.01.02 года, должен быть равен размеру пенсии, определяемому по новой формуле, т.е.

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.

Размер установленных по состоянию на 31 декабря 2001 года государственных пенсий, исчисленных с применением индивидуального коэффициента пенсионера (ИКП), сохраняется при перерасчете пенсий по новым правилам с 1 января 2002 года. При этом для всех пенсий действует правило: если при пересчете по новым нормам размер пенсии не достигает размера, получаемого пенсионером на 31 декабря 2001 года, пенсионеру выплачивается пенсия в прежнем, более высоком, размере.

Застрахованным лицам, имеющим полный общий трудовой стаж (мужчинам - не менее 25-ти лет, женщинам - не менее 20-ти лет), расчетный размер пенсии определяется в порядке, который применялся по 31 декабря 2001 года дня исчисления пенсий с индивидуальным коэффициентом пенсионера.

Среднемесячный заработок определяется на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета за 24 последних месяца перед датой конвертации (01.01.02) либо за любые 60 месяцев подряд (в том числе на основании справок с места работы до момента регистрации в системе персонифицированного учета). Для пенсионеров также может быть взят заработок, из которого исчислена пенсия, на основании сведений, имеющихся в пенсионном деле.

Расчетный размер пенсии при полном стаже не должен быть менее минимального размера совокупной выплаты, установленной на 31.12.01 (660 руб.).

В отношении лиц, имеющих неполный трудовой стаж, должна определяться величина расчетного пенсионного капитала при полном общем трудовом стаже, уменьшаемая пропорционально имеющемуся и полному стажу.

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

Для оценки пенсионных прав застрахованных лиц, длительно занятых во вредных и опасных условиях труда, по повышенным нормам учета стажа и заработка предоставляется 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.

Оценка пенсионных прав и расчет первоначального капитала в переходный период до 2013 года производятся 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 аналогичный показатель ожидаемого периода выплаты пенсии по старости.

Расчетный размер пенсии в части, связанной с пенсионными правами, которые приобретены застрахованным лицом до 01.01.02 года, не зависит от даты проведения конвертации и вида назначаемой пенсии.

В период до 1 января 2013 года оценка пенсионных прав застрахованных лиц по состоянию на 01.01.02 года производится органами, осуществляющими пенсионное обеспечение, одновременно с назначением трудовой пенсии.

При этом применяется порядок исчисления и подтверждения трудового стажа и заработка, который был установлен для назначения и перерасчета государственных пенсий и действовал до 01.01.02 года. В 2002 году через эту "процедуру" прошло около 2 млн. человек, трудовая пенсия которым назначается впервые.

Расчетный пенсионный капитал при назначении пенсии определяется исходя из расчетного размера трудовой пенсии (РП) по формуле (1):

ПК = (РП-БЧ) \*Т

где БЧ - размер базовой части трудовой пенсии по старости по состоянию на 01.01.02 года, равный 450 р.;

Т *-* ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости на момент установления пенсии. Этот период в 2002 году составляет 12 лет (144 месяца) для целей конвертации и исчисления страховой части трудовой пенсии. Как было сказано ранее, ежегодно этот период будет увеличиваться с I января очередного года, пока не достигнет установленной законом нормативной продолжительности 19 лет (228 месяцев). Это произойдет 1 января 2013 года.

Если пенсия назначается в 2003 Т=150-ти месяцам, если в 2004 - Т=156-ти месяцам и т.д.

Расчетный размер пенсии определяется для мужчин, имеющих по состоянию на 01.01.02 года общий трудовой стаж не менее 25-ти лет, и для женщин, имеющих общий трудовой стаж на эту же дату не менее 20-ти лет, по формуле

РП = СК ЗР/ЗП СЗП + повышения (%)

где ЗР - среднемесячный заработок за 2000-2001 гг. либо заработок за любые 5 лет работы подряд до 01.01.02 года;

311 - среднемесячная заработная плата в стране за тот же период, за который берется заработок;

СЗП - утвержденная постановлением Правительства РФ от 11 октября 2001 № 720 среднемесячная заработная плата в стране за III квартал 2001 г. Для исчисления и увеличения государственных пенсий, которая составляет 1671 р.;

СК - стажевый коэффициент, который по общему правилу составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх 25-ти лет у мужчин и 20-ти лет у женщин, но не более чем на 0, 20.

Исключение предусмотрено только для инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности I степени (III группы), *и* только при назначении соответствующих трудовых пенсий по инвалидности. В этом случае СК составляет 0,30 независимо от стажа.

Максимальный стажевый коэффициент, таким образом, составляет 0,55 + 0,20 = 0,75 при общем трудовом стаже, имеющемся по состоянию на 01.01.02 года, у мужчин - 45 лет и более, у женщин - 40 лет и более.

Стаж, выработанный после 01.01.02 года, при определении "стартового" пенсионного капитала во внимание не принимается. За периоды, начиная с 01.01.02 года, суммы уплаченных страховых взносов будут добавляться к сумме расчетного пенсионного капитала непосредственно.

Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в стране (ЗР/ЗП) учитывается в пределах, определяемых ранее действующим законодательством - в обычном случае не свыше 1,2 (подробно см. ниже).

К расчетному размеру трудовой пенсии начисляются повышения пенсий, установленные законодательством РФ по состоянию на 31 декабря 2001 года.

## Заключение

Подводя итог отметим, что в соответствии с изменениями, произошедшими в пенсионном законодательстве, начиная с 2003 года и до настоящего времени, Пенсионным фондом РФ проводится работа по конвертации пенсионных прав застрахованных лиц, приобретенных ими до 01.01.02 года, т.е. до вступления в силу нового закона "О трудовых пенсиях в РФ".

Конвертация - это преобразование пенсионных прав застрахованных лиц (в виде стажа и заработной палаты за период работы до 2002 года) в начальный пенсионный капитал, т.е. перевод их в денежное выражение. Конвертация пенсионных прав проводится с целью:

реализации ст.30 ФЗ от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в РФ" и осуществления оценки пенсионных прав застрахованных лиц, приобретенных ими до 01.01.02 года;

фиксирования данных о трудовом стаже застрахованных лиц на их индивидуальном лицевом счете в системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР;

поэтапного перехода к централизованному назначению трудовых пенсий;

упрощения процедуры назначения и сокращения сроков установления трудовых пенсий.

Конвертация (преобразование) пенсионных прав в расчетный пенсионный капитал осуществляется специалистами территориальных органов ПФР на основании сведений формы СЗВ-К.

По новому законодательству, ответственность за достоверность предоставляемых сведений о платежах в интересах работника несет работодатель. Следовательно, чтобы не лишить себя права на получение достойной пенсии в старости каждому жителю необходимо принять необходимые меры по исправлению недостоверной информации, иногда представляемой работодателем, а также застрахованным лицам, не работающим и не стоящим на учете в Центре занятости населения, следует обратится в территориальные органы Пенсионного фонда РФ для оценки пенсионных прав за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования.

## Список использованной литературы

1. Федеральный закон "О трудовых пенсиях в РФ" №173-ФЗ от 17.12.2001.
2. Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в РФ" №167-ФЗ от 15.12.2001 г.
3. Федеральный закон "О государственном пенсионном обеспечении в РФ " №166-ФЗ от 15.12.2001 г.
4. Федеральный Закон "О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ" от 08.01.1998 г.
5. Закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" от 01.04.1996 г.
6. Афанасьев, С.А. Расчет пенсии: первый этап - стартовый пенсионный капитал / С.А. Афанасьев. - М: МЦФЭР, 2002. - 176 с.
7. Брылина, И.В. Пенсионное обеспечение: Учебное пособие / И.В. Брылина. - Томск: изд-во ТПУ, 2005. - 164 с.
8. Роик, В.Д. Пенсионная реформа / В.Д. Роик // Пенсия. - 2000. - №5. - С.30-45.