Содержание

[1. Трудовые пенсии в Российской Федерации: понятие, виды, субъекты и финансирование 3](#_Toc220419247)

[2. Трудовая пенсия по старости 4](#_Toc220419248)

[Список использованной литературы 4](#_Toc220419249)

# 1. Трудовые пенсии в Российской Федерации: понятие, виды, субъекты и финансирование

Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии, либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц, право на которую определяется в соответствии с этим законом.

Трудовая пенсия (до 2002 года называлась государственной пенсией) назначается и выплачивается в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (ред. от 30.12.2008 г.) (с изм. и доп. от 01.01.2009 г.).

Закон устанавливает следующие виды трудовых пенсий:

- трудовая пенсия по старости (именно так по закону называется пенсия для застрахованных лиц, достигших возраста для женщин – 55 лет и для мужчин – 60 лет);

- трудовая пенсия по инвалидности;

- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

- базовой части;

- страховой части;

- накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит только из базовой и страховой частей[[1]](#footnote-1).

Право на трудовую пенсию по старости возникает при достижении определенного возраста и при наличии не менее 5 лет страхового стажа. Общеустановленный пенсионный возраст – 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. Для определенных категорий граждан пенсионный возраст снижается.

Финансирование трудовых пенсий.

Трудовая пенсия по старости и инвалидности состоит из трех частей – базовой, страховой и накопительной. Пенсия по случаю потери кормильца состоит из базовой и страховой частей.

1. Базовая часть. Финансируется из федерального бюджета.

Размер базовой части не зависит от стажа, зарплаты и уплаченных страховых взносов в ПФР. Он устанавливается законом. В настоящее время (с 1 августа 2008 года) размер базовой части составляет 1794 рубля. Повышенный размер базовой части установлен для граждан, имеющих иждивенцев, для граждан, достигших возраста 80 лет или при установлении инвалидности с III степенью ограничения способности к трудовой деятельности, а также для граждан, имеющих определенный стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

2. Страховая часть. Финансируется из бюджета Пенсионного фонда России.

Размер страховой части пенсии зависит от суммы страховых взносов, уплаченных в ПФР на финансирование этой части. За работающих граждан взносы уплачивает их работодатель. Самозанятые граждане (предприниматели, адвокаты, нотариусы и т.д.) уплачивают взносы самостоятельно. Уплачиваемые взносы отражаются на лицевом счете гражданина в Пенсионном фонде РФ. Когда ему назначается пенсия, то страховая часть рассчитывается на основании данных его счета.

Размер взносов за работающих граждан зависит от их возраста. В 2008 году тариф взноса за лиц 1966 года рождения и старше составляет 14 % от их заработной платы. За лиц 1967 года рождения и моложе – 8 % от их заработной платы.

Эти взносы включаются в состав расчетного пенсионного капитала, который ежегодно индексируется с коэффициентами, утверждаемыми Правительством России. При назначении пенсии сумма расчетного пенсионного капитала делится на ожидаемый период выплаты пенсии и таким образом определяется страховая часть (методика приведена только для пенсии по старости, для пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца она несколько отличается). Ожидаемый период выплаты пенсии в 2002 году был установлен в размере 12 лет (144 месяца). После этого он ежегодно увеличивается (например, в 2008 году он составляет 15 лет или 180 месяцев) до 2013 года. В 2013 году ожидаемый период выплаты достигнет 19 лет (228 месяцев) и больше увеличиваться не будет.

Страховые взносы в Пенсионный фонд России в рамках действующей системы пенсионного обеспечения стали уплачиваться с 2002 года.

Приобретенные до этого времени пенсионные права конвертируются (преобразуются) в расчетный пенсионный капитал по формуле, учитывающей заработок гражданина и его трудовой стаж. В настоящее время практически у всех, кому назначается трудовая пенсия по старости, страховая часть состоит не только из уплаченных взносов, но и из преобразованных пенсионных прав, приобретенных до 2002 года.

Назначенная страховая часть пенсии периодически индексируется с коэффициентами, утверждаемыми Постановлениями Правительства России[[2]](#footnote-2).

3. Накопительная часть. Финансируется из страховых взносов на накопительную часть, которые гражданин накопил в течение своей трудовой деятельности.

Размер накопительной части трудовой пенсии (НЧТП) зависит от суммы страховых взносов, уплаченных в ПФР на финансирование накопительной части. Эти взносы отражаются в специальной части лицевого счета гражданина и инвестируются в порядке, установленном законодательством. При приобретении гражданином пенсионных оснований накопительная часть его пенсии рассчитывается делением содержимого специальной части пенсионного счета на ожидаемый период выплаты пенсии. Этот период должен устанавливаться специальным Федеральным законом, который в настоящее время не принят. Он может отличаться от ожидаемого периода выплаты страховой части, но так как точно это неизвестно, при оценке накопительной части используется ожидаемый период – 228 месяцев.

Размер страховых взносов на накопительную часть пенсии для граждан 1967 года рождения и моложе составляет 6 % от их зарплаты. Для граждан 1966 года рождения и старше такие взносы с 2005 года не уплачиваются. В 2002-2004 годах взносы уплачивались за мужчин 1953 года рождения и моложе и за женщин 1957 года рождения и моложе. За это время у них накопилась некоторая сумма на специальной части счета, из которой им также будет назначаться накопительная часть трудовой пенсии.

Принципиальное отличие страховой части от накопительной состоит в том, что расчетный пенсионный капитал (по которому определяется страховая часть) индексируется в размерах, определяемых Постановлениями Правительства. Накопительная же часть инвестируется и может значительно увеличиваться в зависимости от результатов работы организации, которая осуществляет инвестирование.

Накопительная часть пенсии – единственная часть, на размер которой гражданин может влиять непосредственно. По выбору гражданина она может инвестироваться разными организациями. Во-первых, государственной управляющей компанией (ГУК), которой является государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Именно такой вариант инвестирования осуществляется по умолчанию для граждан, которые не предпринимали никаких действий по его изменению. Во-вторых, накопительная часть может инвестироваться частной управляющей компанией (ЧУК), при том, что страховщиком (собственником средств) остается Пенсионный фонд России. И в-третьих, накопительная часть может инвестироваться негосударственным пенсионным фондом (НПФ).

# 2. Трудовая пенсия по старости

Основным условием назначения трудовой пенсии по старости является возраст (как указано выше 55 лет – для женщин и 60 лет – для мужчин). Вторым обязательным условием является наличие не менее 5 лет страхового стажа. Исчисление страхового стажа, требуемого для приобретения права на трудовую пенсию по старости производится в календарном порядке.

Подсчет страхового стажа до регистрации Вас в системе обязательного пенсионного страхования в качестве застрахованного лица производится на основании документов, выдаваемых в установленном порядке работодателем.

При подсчете страхового стажа периоды работы после регистрации гражданина в качестве застрахованного лица подтверждаются на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета.

При назначении трудовой пенсии по старости согласно закона размер базовой части трудовой пенсии по старости установлен в настоящее время в размере 1794 рубля в месяц. Ежегодно ее размер индексируется один или два раза в год по Постановлению Правительства РФ в зависимости от роста цен, тем самым растет пенсия[[3]](#footnote-3).

И для мужчин, и для женщин установлено, что застрахованное лицо может обратиться в территориальный орган ПФР по месту регистрации (прописки) за месяц до наступления права на трудовую пенсию по старости (т.е. за месяц до дня рождения), но не позднее дня накануне дня рождения. При таком варианте назначение трудовой пенсии по старости будет произведено с даты рождения. Если обратиться за назначением пенсии в день рождения или позднее, то трудовая пенсия по старости будет назначена с даты обращения.

При обращении за трудовой пенсией по старости Вам необходимо представить следующие документы:

- паспорт гражданина Российской Федерации;

- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;

- трудовую книжку (подлинник) и ксерокопию, заверенную отделом кадров Вашей организации с отметкой, что Вы работаете по настоящее время;

- свидетельство о рождении детей (для женщин);

- военный билет (для мужчин);

- сберкнижку, открытую для получения пенсии (если Вы будете получать пенсию в Сбербанке) и ксерокопию первой страницы.

Указанные документы являются обязательными для предъявления. Кроме того на приеме специалист пенсионного отдела внимательно проверит трудовую книжку. Если в ней допущены неточности в записях, отсутствуют сведения о переименовании организаций и печать при увольнении не соответствует первоначальному названию организации, не заверены исправления и другие замечания, которые могут быть допущены при ведении трудовой книжки с нарушением инструкции по ее заполнению, работник пенсионного отдела потребует архивную справку для подтверждения таких записей. Кроме этого обязательным условием при оформлении трудовой пенсии по старости в настоящее время является наличие выписки из индивидуального лицевого счета.

В выписке будет указан период трудовой деятельности с 1997 года (или с даты регистрации в ПФР в качестве застрахованного лица) по 31 декабря 2001 года должен совпадать с записями в трудовой книжке. Если имеют место расхождения в указанном периоде, то данные по общему трудовому стажу принимаются для расчета пенсии из индивидуального лицевого счета.

При наличии полного комплекта документов и полной выписки из ИЛС заявление о назначении трудовой пенсии по старости рассматривается в течение 10 дней, но трудовая пенсия по старости будет назначена с даты рождения при выполнении вышеописанных условий и с этого же дня начнет пожизненно выплачиваться трудовая пенсии по старости.

В случае, если в данных индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования отсутствуют необходимые для назначения трудовой пенсии по старости сведения или к заявлению приложены не все необходимые документы, то работник пенсионного отдела дает застрахованному лицу, обратившемуся за назначением трудовой пенсии по старости, разъяснения, какие документы он должен представить дополнительно. Если такие документы будут представлены не позднее, чем через три месяца, то днем обращения за трудовой пенсией по старости считается день приема заявления о назначении пенсии и трудовая пенсия по старости будет назначена с дня наступления права на нее.

Еще одно серьезное препятствие к задержке срока назначения пенсии. Гражданин имеете право на расчет трудовой пенсии по старости с учетом уплаченных по дату дня рождения страховых взносов. Предположим, день рождения приходится на апрель текущего года. Работодатель полностью уплатил страховые взносы на страховую часть пенсии за 2006 год и представил в установленный срок до 1 марта индивидуальные достоверные сведения, которые учтены по этому периоду на лицевом счете. Но ведь начислялись и уплачивались страховые взносы до апреля за январь, февраль и март этого года. Этот период называется межрасчетным и по нему пенсионный отдел, при желании учесть его при назначении трудовой пенсии по старости, направит дополнительный запрос в службу персонифицированного учета и будет уговаривать работодателя представить дополнительные сведения за этот период. Поэтому, перед назначением трудовой пенсии по старости нужно проверьте состояние лицевого счета, заказать выписку и решить с работодателем вопрос представления на межрасчетной формы[[4]](#footnote-4).

Законодательством предусмотрено применение штрафных санкций к страхователю (работодателю) только за расчетный период, которым является год, он обязан представлять ежегодно индивидуальные сведения до 1 марта. При этом, если работодатель уплачивал страховые взносы в текущем году, а межрасчетную форму не представил, то при представлении им годовой формы в следующем году, возникнет право на перерасчет страховой части трудовой пенсии не только за неучтенные месяца текущего года, но и за весь год, если гражданин продолжал работать, за него уплачивались страховые взносы и представлялись индивидуальные сведения.

В соответствии со статьей 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» осуществляется оценка пенсионных прав застрахованных лиц по состоянию на 1 января 2002 года путем их конвертации (преобразования) в расчетный пенсионный капитал по формуле:

ПК = (РП-БЧ) х Т, где

ПК – величина расчетного пенсионного капитала;

РП – расчетный размер трудовой пенсии;

БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по состоянию на 1 января 2002 года (на эту дату она была 450 рублей в месяц);

Т – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, на 1 января 2002 года по закону его размер был установлен 12 лет (144 месяца) и ежегодно увеличивался во исполнение статьи 32 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», в 2007 году размер ожидаемого периода составляет 14,5 лет (174 месяца) и к 2013 году он достигнет показателя 19 лет (228 месяцев), после чего сохранится на все последующие года.

Расчетный размер трудовой пенсии определяется для мужчин, имеющих общий трудовой стаж не менее 25 лет, и для женщин, имеющих общий стаж не менее 20 лет, по формуле:

РП = СК х ЗР/ЗП х СЗП.

Здесь речь идет только о расчетном размере трудовой пенсии, которая конвертируется (преобразуется) в пенсионные права, исходя из общего трудового стажа по состоянию на 1 января 2002 года.

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000-2001 г.г. по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования, либо за любые 60 месяцев подряд на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующим работодателем. Что это означает на практике? При приеме документов работник пенсионного отдела закажет выписку из лицевого счета и проверит, имеются ли на Вашем лицевом счете сведения о начисленных страховых взносах за период 2000-2001 годов. Если эти данные отсутствуют, Вас поставят в известность о необходимости дополнения лицевого счета Вашим работодателем и направят запрос на дополнение лицевого счета. Если по каким-либо причинам в эти годы за Вас не уплачивались страховые взносы, Вам предложат представить справку о заработке за любые 60 месяцев подряд. Напоминаем, что обязанность страхователя по уплате страховых взносов возникла в соответствии с новым пенсионным законодательством с 1991 года, а это значит, при получении справки за эти годы работодатель несет ответственность за достоверность указанных в ней сведений, в т.ч. по уплате страховых взносов за эти годы. За предыдущие этому периоду годы работодатели в обязательном порядке уплачивали страховые взносы в Фонд социального страхования[[5]](#footnote-5).

ЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за эти же периоды, т.е. за 2000-2001 г.г. или любые 60 месяцев подряд.

СЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года для исчисления размеров трудовых пенсий по старости, которая составляет 1671 руб.

СК – стажевый коэффициент, который для застрахованных лиц, имеющих общий трудовой стаж для женщин 20 лет и для мужчин 25лет, установлен в размере 0,55 и увеличивается за каждый полный год сверх того на 0,01, но не более 0,2, т.е. как мы Вам сообщили в подразделе о конвертации пенсионных прав составляет не более 0,75 (для оформления трудовой пенсии по инвалидности стажевый коэффициент имеет другой размер).

Отношение среднемесячного заработка к среднемесячной зарплате по стране (т.е. ЗР/ЗП) учитывается в размере не свыше 1,2.

Аналитические данные по 2000-2001 г.г. показывают, что в эти годы реальный доход застрахованных лиц, соотнесенный к средней зарплате по стране за этот период составляет показатель более 1,2. Поэтому при соотношении зарплат более 1,2 дополнительных справок о зарплате за любые 60 месяцев подряд не требуется, только если на лицевом счете отсутствуют сведения за 2000-2001 г.г. и восстановить их не представляется возможным.

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемый для расчета страховой части указанной пенсии. Он используется при полном расчете трудовой пенсии по старости. По состоянию на 1 января 2002 года ожидаемый период выплаты составлял 12 лет (144 месяца) и увеличивался ежегодно согласно закона о трудовых пенсиях. В 2007 году Т составляет 14,5 лет (144 месяца). К 2013 году он достигнет показателя 19 лет (228 месяцев). Для каждого конкретного случая расчет трудовой пенсии по старости будет проводиться согласно закона о трудовых пенсиях по определенной методике, но с учетом Ваших конкретных данных. Как видно из предыдущих формул, при первичном назначении трудовой пенсии по старости учитываются все Ваши пенсионные права, как по общему трудовому стажу по состоянию на 1 января 2002 года, так и с учетом уплаченных страховых взносов. Кроме того в зависимости от роста цен размер страховой части трудовой пенсии по старости с 2002 года неоднократно индексировался на показатель, определенный Постановлением Правительства РФ, и эта индексация также учитывается при определении Вашего РПК как за счет общего стажа, так и за счет уплаченных страховых взносов.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

СЧ = ПК / Т, где

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

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

Размер накопительной части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

НЧ = ПН / Т, где

НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части указанной пенсии, определяемого в порядке, установленном федеральным законом.

Размер трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

П = БЧ + СЧ + НЧ, где

П - размер трудовой пенсии по старости;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по старости;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Что предусматривает пенсионное законодательство для тех застрахованных лиц, у которых при наступлении права на трудовую пенсию по старости отсутствует необходимый страховой стаж, наличие которого установлено законом в размере не менее 5 лет. В таком случае назначается социальная пенсия гражданам, достигшим 65 лет (мужчинам) и 60 лет (женщинам) в размере 100 % размера базовой части трудовой пенсии по старости, действующего на момент назначения такой пенсии (базовая часть трудовой пенсии по старости установлена в настоящее время с 1 апреля 2006 года в размере 1794 рубля и индексируется ежегодно). При этом для инвалидов, детей в возрасте до 18 лет, потерявших кормильца, малочисленных народов Севера может быть установлен иной размер социальной пенсии[[6]](#footnote-6).

Эта пенсия назначается на основании статьи 18 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», если гражданин имеет при достижении 55 лет (женщины) и при 60 лет (мужчины) страховой стаж, например, 4 года, то отработав еще один год в организации, в которой уплачивались страховые взносы в ПФР, можно обратиться в пенсионный отдел по месту регистрации (прописки) с заявлением о назначении трудовой пенсии по старости в 56 лет (женщины) и 61 год (мужчины).

Если до достижения 60 лет (женщины) и 65 лет (мужчины) страховой стаж в размере не менее 5 лет не будет установлен, при достижении этого возраста Вам назначат социальную пенсию. При этом будет отсутствовать страховая часть трудовой пенсии по старости, которая, как указано выше складывается за счет конвертации общего трудового стажа в пенсионный капитал, уплаты страховых взносов с 1 января 2002 года и коэффициента отношения заработка за любые 60 месяцев подряд к средней зарплате по стране за этот же период, а также других показателей.

# Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (ред. от 30.12.2008г.) (с изм. и доп. от 01.01.2009г.).

2. Афанасьев, С.А. Расчет пенсии: первый этап - стартовый пенсионный капитал / С.А. Афанасьев. – М.: МЦФЭР, 2002. – 176с.

3. Беликова, Т.Н. Все о пенсиях: Виды трудовых пенсий и трудового стажа; Список необходимых документов; Условия назначения пенсий; Примеры расчета пенсий; Правовые нормы / Т.Н. Беликова, Л.Н. Минаева. – СПб.: Питер-Юг. 2009. – 224с.

4. Парушина, Н.В. Все о пенсиях / Н.В. Парушина. – М.: Вершина, 2003. – 176с.

5. Пешехонов, Ю.В. Комментарий к Пенсионному законодательству РФ: ФЗ №166-ФЗ ФЗ №167-ФЗ; ФЗ №173-ФЗ; ФЗ №111 / Ю.В. Пешехонов. – М.: Омега-Л, 2003. – 304с.

6. Середа, К.Н. Пенсия «на носу»: новый расчет и оформление с изменениями и допол. в соответствии с нормативными и законодательными актами / К.Н. Середа. – М.: Феникс, 2008. – 286с.

1. Беликова, Т.Н. Все о пенсиях: Виды трудовых пенсий и трудового стажа; Список необходимых документов; Условия назначения пенсий; Примеры расчета пенсий; Правовые нормы. – СПб.: Питер-Юг. 2009. – С. 132 [↑](#footnote-ref-1)
2. Середа, К.Н. Пенсия «на носу»: новый расчет и оформление с изменениями и допол. в соответствии с нормативными и законодательными актами. – М.: Феникс, 2008. – С. 116 [↑](#footnote-ref-2)
3. Афанасьев, С.А. Расчет пенсии: первый этап - стартовый пенсионный капитал. – М.: МЦФЭР, 2002. – С. 84 [↑](#footnote-ref-3)
4. Пешехонов, Ю.В. Комментарий к Пенсионному законодательству РФ: ФЗ №166-ФЗ ФЗ №167-ФЗ; ФЗ №173-ФЗ; ФЗ №111. – М.: Омега-Л, 2003. – С. 128 [↑](#footnote-ref-4)
5. Парушина, Н.В. Все о пенсиях. – М.: Вершина, 2003. – С. 92 [↑](#footnote-ref-5)
6. Афанасьев, С.А. Расчет пенсии: первый этап - стартовый пенсионный капитал. – М.: МЦФЭР, 2002. – С. 103 [↑](#footnote-ref-6)