

Проблема преодоления бедности пенсионеров — ключевая задача государства и общества современной России



**Аркадий Константинович
СОЛОВЬЕВ**

доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист РФ, начальник Департамента актуарных расчетов и стратегического планирования Пенсионного фонда Российской Федерации (119991, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 4, Sol26@100.pfr.ru)

Аннотация. В России, переживающей переход к рыночной экономике в условиях затяжного посткризисного застоя, усиление экономического расслоения населения создает дополнительные риски для постоянно реформируемой пенсионной системы. Актуальность исследования связана с тем, что в научном плане проблема бедности исследована крайне слабо: отсутствуют сколько-нибудь социально и экономически обоснованные критерии и показатели оценки уровня бедности и достатка конкретных категорий населения; не выявлены факторы, влияющие на условия формирования бедности; отсутствуют инструменты государственной долгосрочной политики преодоления бедности и т.п.

Ключевые слова: бедность, демографические группы риска, пенсионеры, прожиточный минимум, трудовая пенсия.

В настоящее время одной из самых серьезных социально-политических проблем в России является неуклонное усиление экономического расслоения населения и, как следствие, рост как относительной, так и абсолютной бедности значительной его части. Особенно остро проблема бедности стоит перед наиболее социально уязвимой категорией населения — пенсионерами.

Измерение уровня бедности населения и вопросы, связанные с созданием государственной системы минимальных социаль-

ных гарантий, решаются с привлечением специального регулирующего инструмента социальной политики — прожиточного минимума различных категорий населения, в том числе пенсионера. Поскольку в наших условиях этот показатель остается единственным социальным стандартом качества жизни, который юридически закреплен российским законодательством и имеет конкретные экономические параметры. В соответствии с ним официально бедным считается человек, уровень доходов

которого не позволяет ему получить физиологически необходимый минимум жизненных благ, продуктов, услуг, вследствие чего он лишен возможности обеспечить себе достойное (но без излишеств) качество жизни.

Социально ориентированные государства рассматривают проблему преодоления бедности и сокращения дифференциации в уровне материального обеспечения населения как одну из главных целей. Эта проблема зафиксирована в качестве приоритетной в программных документах Международной организации труда (МОТ) и Международной организации соцобеспечения (МАСО). Проводится постоянный мониторинг динамики уровня материального обеспечения населения в целом и в разрезе социально-демографических групп, с учетом региональных (географических) особенностей. Такой государственный мониторинг уровня бедности, как абсолютного, так и относительного, необходим и в России¹.

Анализ текущего уровня бедности пенсионеров

Текущие демографические изменения характеризуются ускорением роста когорты лиц пожилого возраста. Так, в 2012 г. численность пенсионеров в Российской Федерации превысила 40 млн человек (свыше 28% всего населения). Поэтому важно выделить данную возрастную категорию по условиям жизни с целью обеспечения социальных гарантий пенсионеров.

Основным, а нередко и единственным источником дохода для абсолютного большинства указанной категории населения является пенсия, которая различается по видам: трудовая (по старости, по инва-

лидности, по случаю потери кормильца) и пенсия по государственному пенсионному обеспечению.

Согласно Федеральному закону «О государственной социальной помощи» от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ (ст. 12.1) общая сумма материального обеспечения пенсионера, проживающего на территории Российской Федерации и не работающего (не осуществляющего иную деятельность), не может быть меньше величины прожиточного минимума пенсионера, установленного в соответствии с п. 4 ст. 4 Федерального закона «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» в субъекте Российской Федерации.

Это означает, что в настоящее время на нормативно-правовом уровне проблема абсолютной бедности пенсионеров конкретизирована. Однако на уровне домохозяйств, когда среднедушевой доход определяется с учетом состава семьи и доходов всех ее членов, пенсионеры могут попадать в разряд бедных. Именно по этой причине после повышения в 2010 г. небольших по размеру пенсий до уровня прожиточного минимума пенсионера радикального сокращения бедности среди них не произошло.

Наиболее экономически значимым показателем для оценки уровня жизни пенсионеров является «соотношение среднего размера трудовой пенсии и прожиточного минимума пенсионера (ПМП)» (табл. 1).

В 2002 г. соотношение размера пенсии по старости и прожиточного минимума пенсионера было достаточно низким (115,3%) и оставалось таким до 2007 г. В 2007–2009 гг., в условиях финансового кризиса, для поддержания уровня жизни малообеспеченных пенсионеров была реализована политика опережающего повышения величины базовой части трудовой пенсии (относительно законодательно установленного механизма поддержания

¹ В теории различаются понятия абсолютной и относительной бедности. Для нашей страны наиболее актуальна проблема относительной бедности, которая характеризуется ростом разрыва доходов между основной массой населения и небольшой группой людей.

Таблица 1. Динамика соотношения среднего размера трудовой пенсии и прожиточного минимума пенсионера (ПМП) в Российской Федерации за 2002–2012 годы, %

Год	Величина ПМП, руб.	Соотношение с ПМП среднего размера трудовой пенсии			
		по государственному пенсионному обеспечению	по старости	по инвалидности	по случаю потери кормильца
2002	1 379	107,5	115,3	83,7	57,2
2003	1 605	110,5	118,9	84,8	62,8
2004	1 801	114,4	123,1	87,4	67,6
2005	2 418	106,5	114,3	81,8	61,6
2006	2 731	106,0	113,5	79,8	61,9
2007	3 065	121,9	129,6	93,4	68,9
2008	3 644	127,7	134,7	95,5	75,6
2009	4 100	154,0	161,7	116,3	90,9
2010	4 521	172,8	180,6	112,8	106,4
2011	5 032	169,1	176,4	109,2	105,8
2012	5123	183,6	191,1	118,2	116,1

покупательной способности трудовой пенсии) и установлены новые размеры базовой части трудовой пенсии с опережающим относительно индексации страховой части ростом: декабрь 2007 г. – на 24%, декабрь 2009 г. – на 31,4%.

В результате в 2009 г. данный показатель увеличился до 161,7%. Тем не менее средне-статистический уровень соотношения с ПМП оставался недостаточно высоким, что вызывало сохранение низкой покупательной способности пенсионеров и объективно требовало дополнительных мероприятий по дальнейшему повышению уровня пенсионного обеспечения.

В результате проведенной в 2010 г. валоризации (повышения) пенсионных прав граждан, полученных ими до 2002 г. с учетом «советского» стажа до 1991 г., пенсии практически всех пенсионеров (36,6 млн получателей трудовых пенсий) увеличились, соотношение среднего размера трудовой пенсии по старости и прожиточного минимума пенсионера выросло до 180,6%, а в 2012 г. – до 191,1%. Но на фоне резкого повышения за счет валоризации пенсий по старости у получателей пенсий по инвалидности и случаю потери кормильца значение

этого показателя в 2012 г. существенно ниже: 118,2 и 116,1% соответственно. Причина – недостаток трудового стажа, подлежащего валоризации. Следует отметить, что у данных категорий получателей трудовых пенсий соотношение превысило 100%-й уровень только после вышеперечисленных мер.

В настоящее время по российскому законодательству пенсионерам, уровень пенсий которых не достигает прожиточного минимума, осуществляется социальная доплата до его уровня. Так, в 2012 г. выплата федеральной социальной доплаты к пенсии производилась в 67 субъектах Российской Федерации, на территории которых величина прожиточного минимума пенсионера была установлена в размере, не превышающем ПМП по Российской Федерации (5564 руб.), установленного Федеральным законом от 30.11.2011 № 371-ФЗ «О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов».

Численность получателей федеральной социальной доплаты к пенсии по стране в начале 2012 г. составляла 2894,3 тыс. чел., а к концу года сократилась до 2479,9 тыс. человек (на 14,3%).

Федеральную социальную доплату к пенсии в 2012 г. получали более 6% всех пенсионеров России, при этом к концу года наибольшее число доплат отмечено в республиках Ингушетия, Кабардино-Балкарской и Тыва (15–18% от общей численности пенсионеров в регионе). Средний размер доплаты в целом по Российской Федерации составлял от 1251 руб. в январе 2012 г. до 1107 руб. — в декабре.

Кроме того, в этом же году производилась выплата региональной социальной доплаты к пенсии в 17 субъектах Российской Федерации («северные» регионы, Москва и Московская область). Численность получателей в среднем за год составила 2445,2 тыс. человек, а средний размер доплаты за год — 3960 руб.

Таким образом, почти у 5 млн пенсионеров (свыше 12% от общего числа получателей пенсий) в 2012 г. средний размер пенсий был ниже прожиточного минимума, и они получали социальные доплаты. Это свидетельствует о существенных проблемах пенсионной системы, которые не позволяют каждому восьмому застрахованному лицу в течение трудоспособного периода жизни обеспечить себе даже минимальный уровень пенсионного обеспечения.

Коэффициент замещения — оценочный показатель уровня жизни пенсионеров

Для факторного анализа причин и условий формирования бедности пенсионеров с целью получения дополнительной объективной информации об уровне их жизни показателем соотношения среднего размера назначенных пенсий с величиной ПМП предлагается дополнить показателем «коэффициент замещения», показывающим уровень замещения утраченного заработка пенсионными выплатами.

В частности, солидарный коэффициент замещения рассчитывается как отношение

среднего размера пенсии по стране к среднемесячной заработной плате в экономике:

$$K_{зам} = \frac{П_{ср}}{СЗП} \times 100,$$

где $П_{ср}$ — средний размер пенсии по стране, $СЗП$ — среднемесячная заработная плата в экономике.

В международной практике рассчитываются несколько показателей:

— брутто-коэффициент замещения — отношение размера пенсии до налогообложения к средней заработной плате до налогообложения;

— нетто-коэффициент замещения — отношение размера пенсии после налогообложения к средней заработной плате после налогообложения.

Для расчета солидарного коэффициента замещения (информационная база для расчета — государственная статистическая отчетность по форме № П-4 «Сведения о численности и заработной плате работников» о номинально начисленной заработной плате) необходимо привести номинально начисленную (брутто) заработную плату к нетто-зарплате путем уменьшения на величину НДФЛ по ставке 13%. Стандартные налоговые вычеты с заработной платы применяются при наличии у налогоплательщика инвалидности, а также детей на иждивении.

Для определения среднего размера назначенных месячных пенсий с учетом гендерного фактора возможно использование данных формы № 94 (пенсия) — годовая «Сведения о численности пенсионеров и суммах назначенных им пенсий», где из численности пенсионеров и суммы назначенных пенсий отдельно даны сведения о женщинах, в том числе по новым назначениям отчетного года.

На 01.01.2013 г. численность пенсионеров в стране составляла 40,6 млн человек, из них женщины – 27,2 млн (67,1%) и мужчины – 13,3 млн (32,9% общего числа пенсионеров). Средний размер пенсий у женщин на 5,9% ниже, чем мужчин (8967,1 руб. и 9533,6 руб.).

По новым назначениям 2012 г. разница между размерами пенсий мужчин и женщин возрастает до 9,2% (6982,0 и 7686,1 руб.). В дальнейшем, из-за усиления зависимости пенсионных выплат от объема уплаченных страховых взносов, рост гендерных различий в размере пенсий будет увеличиваться.

Особенно это касается женщин, получающих трудовые пенсии по старости, поскольку у них заработная плата и стаж работы ниже, чем у мужчин. Их численность составляет 23,7 млн человек (87,0% всех пенсионеров-женщин и 70,8% – получателей трудовой пенсии по старости).

Уровень солидарного коэффициента замещения номинально начисленной заработной платы средним размером пенсии в целом по Российской Федерации составлял (брутто-/нетто-коэффициенты соответственно): у женщин – 33,7 и 38,7% (новые назначения – 26,2 и 30,1%), у мужчин – 35,8 и 41,2% (новые назначения – 28,9 и 33,2%).

На 01.01.2013 г. самый высокий уровень солидарного коэффициента замещения среднего размера трудовой пенсии был у пенсионеров по старости – 36,8 и 42,3% (новые назначения – 30,0 и 34,5%) (брутто-/нетто-коэффициенты). Их численность составляет 33,5 млн человек (89,8% всех получателей трудовых пенсий).

У получателей трудовой пенсии по инвалидности коэффициент замещения был значительно ниже и составлял 22,7 и 26,1% (новые назначения – 22,7 и 26,0%). Чис-

ленность данной категории пенсионеров – 2,4 млн человек (6,6% от числа получателей трудовых пенсий).

Еще ниже коэффициент замещения у получателей пенсии по случаю потери кормильца – 22,7 и 26,1% (новые назначения – 18,7 и 21,5%). Численность данной категории пенсионеров – 1,4 млн человек (3,6% всех получателей трудовых пенсий).

На 01.01.2013 г. у более чем 11 млн получателей трудовой пенсии по старости она назначалась в различные годы со снижением общеустановленного пенсионного возраста в связи с работой в условиях, дающих право досрочного выхода на пенсию (ст. 27–28 федерального закона о трудовых пенсиях).

Численность получателей досрочных пенсий – 11,1 млн человек (33,1% всех пенсионеров по старости), в том числе по видам пенсий:

- за работу на предприятиях с вредными (список 1), тяжелыми и опасными условиями труда (список 2) – 5,1 млн человек, или 46,5%;
- за длительную работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях – 2,7 млн человек, или 24,3%;
- за выслугу лет у отдельных категорий работников – 1,8 млн человек, или 16,4%;
- по медицинским и социальным показателям (многодетные матери, инвалиды вследствие военной травмы, инвалиды по зрению, лилипуты и другие) – 1,4 млн человек, или 12,7%.

Средний размер досрочных пенсий значительно выше, чем установленных на общих основаниях, особенно за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

На 01.01.2013 г. средние размеры пенсий составляли: на общих основаниях – 9388,4 руб., досрочная – 10 602,6 руб.

(108,3% от пенсий, установленных на общих основаниях), в том числе за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях – 12 877,5 руб. (131,5%).

Результаты расчетов коэффициента замещения по видам трудовых пенсий по старости представлены в *таблице 2*.

Анализ данных таблицы свидетельствует, что если в целом по Российской Федерации уровень солидарного коэффициента замещения среднего размера трудовой пенсии по старости на общих основаниях на 01.01.2013 г. составлял 35,3 и 40,5% (новые назначения – 28,5 и 32,8%), то у получателей досрочных пенсий – 39,8 и 45,8% (новые назначения – 33,7 и 38,8%), в том числе за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях – 48,4 и 55,6% (новые назначения – 40,7 и 46,8%) (брутто-/нетто-коэффициенты соответственно).

Для субъектов Российской Федерации солидарный коэффициент замещения рассчитывается как отношение среднего раз-

мера трудовой пенсии к средней номинально начисленной заработной плате в регионе:

$$K_{зам} = \frac{П_{РЕГ}}{СЗП_{РЕГ}} \times 100 ,$$

где $П_{РЕГ}$ – средний размер пенсии в субъекте Федерации;

$СЗП_{РЕГ}$ – среднемесячная заработная плата в субъекте Федерации.

Учитывая существенные экономические различия, обусловленные природно-климатическими и социальными особенностями территории страны, коэффициент замещения предлагается также дифференцировать для исчисления по каждому виду пенсии для трех групп регионов Российской Федерации, имеющих значительные отличия по уровню заработной платы, стажу, условиям проживания, составу семьи получателей и иным социально-экономическим характеристикам:

- группа 1 – северные регионы, в состав которых входят 24 района Крайнего Севера и приравненные к ним местности;

Таблица 2. Солидарный коэффициент замещения по видам трудовых пенсий по старости

Вид пенсии	Коэффициент замещения, %			
	брутто		нетто	
	все года назначения	новые назначения	все года назначения	новые назначения
Средняя номинально начисленная заработная плата	26 628,9		23 167,1	
Трудовые пенсии по старости	36,8	30,0	42,3	34,5
В том числе: на общих основаниях	35,3	28,5	40,5	32,8
получатели досрочных пенсий	39,8	33,7	45,8	38,8
Из них: Льготные основания	33,0	27,7	37,9	31,9
Список 1	39,5	32,7	45,4	37,6
Список 2 (включая схожие условия назначения)	38,5	33,8	44,3	38,9
Крайний Север	48,4	40,7	55,6	46,8
Выслуга лет	35,0	29,1	40,2	33,4
Прочие	34,1	29,2	39,2	33,6

- группа 2 – южные регионы, включающие 13 регионов Южного и Северо-Кавказского федеральных округов;
- группа 3 – центральные регионы, включающие 46 регионов, входящих в Центральный федеральный округ, и остальные субъекты Федерации, не отнесенные в группы 1 и 2 (табл. 3).

Согласно данным таблицы, в 2012 г. 59 субъектов Российской Федерации во всех федеральных округах, кроме Дальневосточного, имели уровень солидарного брутто-коэффициента замещения пенсий по старости 40% и выше. В 2010 г. таких регионов было 65 во всех федеральных округах страны.

Самый высокий уровень коэффициента замещения среднего размера трудовой пенсии по старости на 01.01.2013 г. был в Республике Дагестан – 59,0%, а самый низкий – в Москве – 20,6%.

Коэффициент замещения от 30,01 до 40% был в 19 регионах во всех федеральных округах, кроме Южного, Северо-Кавказского и Приволжского.

Из них 14 приходилось на северные регионы: два – в Северо-Западном ФО (Мурманская область и Республика Коми), один – в Уральском (Тюменская область, без учета автономных округов), четыре – в Сибирском (Иркутская и Томская области, Забайкальский и Красноярский края), семь – все регионы Дальневосточного ФО, кроме Сахалинской и Еврейской автономной областей.

Остальные пять регионов – это центральные, в том числе не входящие в состав южных и северных территорий: один – в Центральном ФО (Московская область), два – в Северо-Западном (Ленинградская область и г. Санкт-Петербург), по одному – в Уральском (Свердловская

Таблица 3. Распределение субъектов РФ – получателей пенсий – в зависимости от размера коэффициента замещения трудовых пенсий

Трудовые пенсии	Количество субъектов с брутто-коэффициентом замещения, %					Количество субъектов с нетто-коэффициентом замещения, %				
	До 30	30-40	Выше 40	Из них: выше 60	Выше обще-российского	До 30	30-40	Выше 40	Из них: выше 60	Выше обще-российского
По старости	5	19	59	0	66	2	10	71	14	66
В том числе регионы:										
северные	4	14	6	0	10	1	8	15	0	8
южные	0	0	13	0	13	0	0	13	4	13
центральные	1	5	40	0	43	1	2	43	10	45
По инвалидности	54	26	3	0	69	27	47	9	0	69
В том числе регионы:										
северные	22	2	0	0	13	19	4	1	0	13
южные	4	6	3	0	13	0	7	6	0	13
центральные	28	18	0	0	43	8	36	2	0	43
По потере кормильца	46	34	3	0	63	32	34	17	0	63
В том числе регионы:										
северные	24	0	0	0	7	20	4	0	0	9
южные	4	8	1	0	13	2	5	6	0	11
центральные	18	26	2	0	43	10	25	11	0	43

область) и Дальневосточном ФО (Еврейская автономная область).

В 2010 г. таких субъектов было 13 (увеличение за счет регионов Уральского, Сибирского и Дальневосточного федеральных округов).

В пяти субъектах Российской Федерации на 01.01.2013 г. солидарный коэффициент замещения не достигал и 30%. Это Ненецкий (26,5%), Ханты-Мансийский (28,8%), Ямало-Ненецкий (23,3%) автономные округа, Сахалинская область (29,1%) и г. Москва (20,6%). Низкий коэффициент замещения обусловлен высоким уровнем заработной платы и стоимости жизни в районах Крайнего Севера и г. Москве.

В 2012 г. в 71 субъекте из 83 во всех федеральных округах Российской Федерации уровень солидарного нетто-коэффициента замещения трудовой пенсии по старости составлял 40% и выше. И только у двух

субъектов он не достигал 30%: в Ненецком автономном округе (26,8%) и г. Москве (23,7%).

Количество регионов с аналогичным уровнем коэффициента у получателей трудовой пенсии по инвалидности – 3 и 9, а по потере кормильца – 3 и 17 (брутто-/нетто-коэффициенты соответственно) (табл. 4).

Согласно данным, приведенным в таблице, уровень коэффициента замещения пенсий по старости, назначенных в отчетном году, значительно ниже, чем у пенсионеров всех лет назначения. На 01.01.2013 г. только в 23 и 49 субъектах Российской Федерации наблюдался необходимый в соответствии с методологией МОТ уровень коэффициента замещения утраченного заработка пенсией по старости, в одном и 10 субъектах – пенсией по инвалидности (брутто-/нетто-коэффициенты соответственно). Что касается пенсий по случаю

Таблица 4. Распределение субъектов РФ – получателей пенсий – в зависимости от размера коэффициента замещения трудовых пенсий (новые назначения)

Трудовые пенсии	Количество субъектов с брутто-коэффициентом замещения, %					Количество субъектов с нетто-коэффициентом замещения, %				
	До 30	30-40	Выше 40	Из них: выше 60	Выше общероссийского	До 30	30-40	Выше 40	Из них: выше 60	Выше общероссийского
По старости	15	45	23	0	68	8	26	49	0	68
В том числе регионы:										
северные	12	11	1	0	13	6	13	5	0	12
южные	0	7	6	0	13	0	1	12	0	13
центральные	3	27	16	0	42	2	12	32	0	43
По инвалидности	52	30	1	0	68	26	47	10	0	68
В том числе регионы:										
северные	22	2	0	0	12	18	5	1	0	13
южные	5	7	1	0	13	0	9	4	0	13
центральные	25	21	0	0	43	8	33	5	0	42
По потере кормильца	70	13	0	0	65	55	26	2	0	65
В том числе регионы:										
северные	24	0	0	0	12	23	1	0	0	10
южные	11	2	0	0	11	6	7	0	0	11
центральные	35	11	0	0	42	26	18	2	0	44

потери кормильца, то всего в двух субъектах центральных регионов (Белгородская и Пензенская области) коэффициент достиг указанного уровня в сравнении с заработной платой после уплаты подоходного налога.

Изменение структуры пенсий как необходимый фактор обеспечения минимального уровня жизни пенсионеров в условиях реформирования пенсионной системы

В Российской Федерации до 2010 г. трудовая пенсия состояла из трех частей со следующими самостоятельными источниками финансирования:

- базовой части – средства единого социального налога, с 2005 г. – трансферт из федерального бюджета на выплату базовой части трудовой пенсии;
- страховой части – страховые взносы на выплату страховой части трудовой пенсии;
- накопительной части – страховые взносы на выплату накопительной части трудовой пенсии.

Вследствие отмены в 2010 г. единого социального налога была упрощена структура трудовой пенсии: ликвидирована ее базовая часть, которая финансировалась за счет средств федерального бюджета, и в состав страховой части трудовой пенсии введен фиксированный базовый размер.

Таким образом, в настоящее время трудовая пенсия номинально состоит из двух частей: страховой (*СЧ*) и накопительной (*НЧ*).

Типовая формула определения страховой части трудовой пенсии по старости (*СЧ*):

$$СЧ = ПК / T + Б,$$

где *ПК* – сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости;

T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 месяцев);

Б – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости.

Из данной формулы видно, что размер страховой части трудовой пенсии по старости рассчитывается путем суммирования двух институционально различных составных частей.

Первая формируется исходя из суммы так называемого расчетного пенсионного капитала (*РПК*) гражданина, который накапливается у него в течение всей его трудовой и иной деятельности. А вторая – это фиксированный базовый размер (*ФБР*) страховой части трудовой пенсии по старости, устанавливаемый в твердой сумме независимо от трудового вклада (стажа и отчисленных страховых взносов).

Его величина в рублях определяется законодательно в зависимости от категории пенсионера, наличия иждивенцев, длительного стажа работы на Крайнем Севере, при одном условии: продолжительность страхового стажа должна быть не менее пяти лет.

Поскольку фиксированный базовый размер номинально является страховой составляющей пенсии, то и финансируется он в настоящее время также за счет страховых взносов на выплату страховой части трудовой пенсии.

В то же время экономическая функция базовой части пенсии заключается в обеспечении минимального уровня материального обеспечения пенсионеров. Страховая и обязательная накопительная части трудовой пенсии выполняют функцию достижения эквивалентности прав и обязательств пенсионного обеспечения граждан согласно российскому пенсионному законодательству.

Как уже отмечалось выше, коэффициент замещения является расчетным оценочным показателем. При этом размер трудовой пенсии соотносится с заработной платой или иным видом дохода застрахованного лица от трудовой деятельности опосредованно, через расчетный пенсионный капитал, который в свою очередь образуется из страховых взносов, как раз и взимаемых с его заработной платы или дохода.

Поэтому включение в страховую часть трудовой пенсии второй составляющей, не зависящей напрямую от результатов трудовой деятельности застрахованного лица (фиксированного базового размера страховой части), противоречит страховым принципам пенсионного обеспечения.

В результате реформы 2010 г. произошло не только увеличение размера трудовой пенсии в Российской Федерации, но и существенное изменение ее институциональной структуры (табл. 5).

Анализ данных таблицы свидетельствует, что средний размер трудовой пенсии по старости на конец 2012 г. составил 9790,1 руб. (рост к 2002 г. в 6,2 раза), в том числе по новым назначениям отчетного года – 7988,0 руб. (в 5,3 раза). И если на конец 2002 г. на долю страховой части приходилось 60,0% среднего размера трудовой пенсии, то к концу 2012 г. она снизилась на 14,6% – до 45,4% (по новым назначениям – 60,2 и 47,2% соответственно).

В результате на 01.01.2013 г. коэффициент замещения средней номинально начисленной заработной платы в Российской Федерации средним размером трудовой пенсии по старости составил 36,8%, и из них только 16,7% непосредственно приходилось на ее страховую часть без сумм фиксированного базового размера и валоризации (новые назначения – 30 и 14,1% соответственно).

Таблица 5. Динамика структуры и коэффициента замещения трудовой пенсии (ТП) по старости в Российской Федерации за 2002–2012 гг.

Год	Средний размер трудовых пенсий по старости, руб.					Коэффициент замещения, %		Доля страховой части в среднем размере ТП, %
	Всего	ФБР*	Страховая часть (без ФБР, валоризации и НЧ)	Суммы валоризации	Накопительная часть	Всего	Страховой части (без ФБР, валоризации и НЧ)	
2002	1 590,3	576,7	953,7	0,0	0,0	36,5	21,9	60,0
2003	1 908,2	664,3	1 180,7	0,0	0,0	34,7	21,5	61,9
2004	2 216,7	763,9	1 388,7	0,0	0,0	32,9	20,6	62,6
2005	2 763,6	1 117,7	1 564,4	0,0	0,0	32,3	18,3	56,6
2006	3 098,8	1 221,5	1 794,0	0,0	0,0	29,1	16,9	57,9
2007	3 972,7	1 874,5	1 990,7	0,0	0,0	29,2	14,6	50,1
2008	4 909,7	2 167,2	2 635,5	0,0	0,0	28,4	15,2	53,7
2009	6 630,1	3 102,6	3 395,2	0,0	0,0	35,6	18,2	51,2
2010	8 165,7	3 301,2	3 611,3	1 130,4	0,0	39,0	17,2	44,2
2011	8 876,0	3 589,0	3 979,8	1 191,1	0,0	38,0	17,0	44,8
2012	9 790,1	3 962,7	4 441,7	1 271,7	0,1	36,8	16,7	45,4

* До 2010 г. – базовая часть трудовой пенсии.

Размер коэффициента замещения по трудовым пенсиям по инвалидности и случаю потери кормильца как общего среднего размера пенсии, так и с учетом исключения из него сумм фиксированного базового размера и валоризации значительно ниже. В динамике тенденция снижения уровня показателей по указанным видам пенсий сохраняется.

Особо следует остановиться на структуре и размере фиксированного базового размера трудовой пенсии, который может быть общим и повышенным. Общий размер устанавливается всем лицам, имеющим право на трудовую пенсию, достигшим определенного возраста и располагающим необходимой продолжительностью стажа. Дополнительными условиями, дающими право на повышенный размер, являются нуждаемость в постоянном постороннем уходе и наличие на иждивении нетрудоспособных членов семьи.

Кроме того, Федеральным законом «Об увеличении базовой части трудовой пенсии лицам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях» от 29 ноября 2003 г. № 154-ФЗ была введена норма об увеличении фиксированной суммы в рублях, являющейся составной частью трудовой пенсии (базовой части трудовой пенсии). До принятия этого закона размеры базовых частей трудовой пенсии устанавливались в одинаковых суммах, независимо от места проживания пенсионера. Размеры трудовых пенсий дифференцировались только при оценке пенсионных прав застрахованных лиц при определении страховой части трудовой пенсии. С 2010 г. общий фиксированный базовый размер (ФБР) трудовой пенсии в Российской Федерации был установлен (ФЗ № 173) в размере 2562 руб. и ежегодно индексируется в установленном порядке: на 01.01.2013 г. общий размер ФБР вырос на 28,0%, т.е. до 3279 руб.

Дифференциация размера ФБР зависит и от других факторов. Увеличение от общего размера ФБР составляет: по достижении возраста 80 лет — в два раза; за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях — на 30–50%; наличия I группы инвалидности — в два раза (у инвалидов II группы — 1/2 общего размера ФБР, III группы — 1/2 общего размера ФБР) и наличия иждивенцев от одного до трех человек — от 1/3 до 1 общего размера ФБР.

Получатели пенсий по случаю потери кормильца имеют 1/2 общего размера ФБР, кроме детей, потерявших обоих родителей, или детей умершей одинокой матери. Пенсия детей круглых сирот включает в себя полный общий размер ФБР.

Сведения о численности получателей и фактически сложившемся среднем размере фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по категориям получателей по данным отчета № 94 (пенсии) представлены в *таблице 6*.

На 01.01.2013 г. по Российской Федерации у 33,5 млн пенсионеров по старости средний размер фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии составил 3962 руб., по инвалидности — 3355 руб. (2,4 млн чел.), по случаю потери кормильца — 1698 руб. (1,4 млн чел.). Самый низкий его уровень был у получателей трудовых пенсий по инвалидности III группы — 1665 руб. (787 тыс. чел.), а самый высокий — у инвалидов I группы, имеющих трех иждивенцев, — 10 097 руб. (4 тыс. чел.). Всего 1,49 млн получателей трудовой пенсии по старости (4,4% от общего числа данной категории) имеют иждивенцев. Кроме того, они есть у 0,72 млн чел., или 29,3% общего числа получателей трудовой пенсии по инвалидности.

Таким образом, пенсионеры по-прежнему остаются наименее защищенной категорией граждан в России.

Таблица 6. Сведения о получателях фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии в целом по Российской Федерации на 01.01.2013 г.

Категории получателей пенсии	Всего		Наличие иждивенцев							
			Нет		Один		Два		Три	
	тыс. чел.	руб.	тыс. чел.	руб.	тыс. чел.	руб.	тыс. чел.	руб.	тыс. чел.	руб.
По старости:	33520	3962	32033		1351		106		29	
достигшие 80 лет и инвалиды I группы	4727		4648	6696	78	7759	1	9027	0,2	10064
другие получатели пенсии по старости	28793		27385	3442	1274	4674	105	5983	29	6955
По инвалидности:	2444	3355	1729		452		179		85	
I группы	200		156	6758	31	7909	10	9057	4	10097
II группы	1087		785	3440	179	4545	73	5634	50	6662
III группы	1157		787	1665	242	2791	96	3922	31	5055
По случаю потери кормильца:	1352	1698								
дети, потерявшие обоих родителей, или дети умершей одинокой матери (круглые сироты)	15	3495								
другие нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца	1337	1678								

В этой связи ключевой задачей Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной в декабре 2012 г., определено «обеспечение среднего размера трудовой пенсии по старости на уровне 2,5–3 прожиточных минимумов пенсионера» к 2030 году.

Ежегодный мониторинг и структурный анализ региональных и отраслевых факторов бедности пенсионеров позволит своевременно скорректировать, в случае необходимости, и выработать инструменты государственного регулирования долгосрочной политики преодоления пенсионной бедности.

Литература

1. О прожиточном минимуме в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.10.1997 № 134-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1997. – № 43. – 27 окт. – Ст. 4904.
2. Об утверждении Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации: распоряжение Правительства РФ от 25.12.2012 № 2524-р [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=139981>
3. Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года: утв. Правительством РФ 31.01.2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.government.ru>
4. Соловьев, А.К. Демографическая угроза экономике: макроанализ пенсионной системы России / А.К. Соловьев // Проблемы прогнозирования. – 2013. – № 2 (137). – С. 112-126.
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

Solov'ev A.K.

Alleviation of pensioners' poverty – a key task for the state and society in contemporary Russia

Arkadii Konstantinovich Solov'ev – Doctor of Economics, Professor Honored Economist of the Russian Federation, Head of the Department of Actuarial Expectation and Strategic Planning at the Pension Fund of the Russian Federation (4, Shabolovka Street, Moscow, 119991, Russian Federation, Sol26@100.pfr.ru)

Abstract. Russia is shifting to market economy under the lingering post-crisis stagnation, and the aggravation of economic stratification of its population creates additional risks to the pension system that is in a state of constant reforming. The relevance of the research is substantiated by the fact that in scientific terms the issue of poverty has been studied very poorly: there are no socially and economically reasonable criteria and indicators for assessing poverty and welfare in specific categories of the population; the factors influencing the formation of conditions for poverty have not been revealed; there are no tools of the long-term government policy to overcome poverty, etc.

Key words: poverty, demographic risk groups, pensioners, subsistence level, retirement pension.

References

1. O prozhitochnom minimume v Rossiiskoi Federatsii: Federal'nyi zakon ot 24.10.1997 № 134-FZ [On the Subsistence Level in the Russian Federation: Federal Law of October 24, 1997 No. 134-FZ]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of Legislative Acts of the Russian Federation], 1997, no.43, October 27.
2. Ob utverzhdenii Strategii dolgosrochnogo razvitiya pensionnoi sistemy Rossiiskoi Federatsii: rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 25.12.2012 № 2524-r [On Approval of the Strategy for Long-Term Development of the Pension System in the Russian Federation: Resolution of the RF Government of December 25, 2012 No. 2524-R]. *Konsul'tant plus* [Consultant Plus]. Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=139981>
3. *Osnovnye napravleniya deyatel'nosti Pravitel'stva Rossiiskoi Federatsii na period do 2018 goda: utv. Pravitel'stvom RF 31.01.2013* [Main Directions of Activity of the Government of the Russian Federation for the Period up to 2018: Approved by the RF Government on January 31, 2013]. Available at: <http://www.government.ru>
4. Solov'ev A.K. Demograficheskaya ugroza ekonomike: makroanaliz pensionnoi sistemy Rossii [Demographic Threat to the Economy: Macro-Analysis of Russia's Pension System]. *Problemy prognozirovaniya* [Problems of Forecasting], 2013, no.2(137), pp. 112-126.
5. *Ofitsial'nyi sait Federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki* [Official Website of the Federal State Statistics Service]. Available at: <http://www.gks.ru>.