

Система обязательного социального страхования в Российской Федерации

Социальное страхование как основа социальной защиты населения

Важнейшим элементом социальной политики развитых стран является страхование населения от социальных рисков. Уровень развития соответствующих систем, формировавшихся в процессе совершенствования отношений между наемными работниками, работодателями и государством определяет степень защищенности престарелых, больных, инвалидов, детей и других уязвимых групп населения.

Сущность любого вида страхования состоит в уменьшении и компенсации риска материальных потерь с помощью распределения его (риска) между большим числом субъектов (юридических и физических лиц), которые подвержены определенным видам риска. Данные лица формируют денежные (материальные) ресурсы для целевого их использования при наступлении страховых случаев, приводящих к потере материальных средств (классификация видов страхования приведена в табл. 1.1).

Таблица 1.1– Классификация видов страхования

Имущественное Страхование обязательное и добровольное	Личное страхование обязательное и добровольное	Страхование ответственности обязательное и добровольное	Социальное страхование обязательное и добровольное
– страхование средств наземного, воздушного и водного транспорта	– страхование жизни (в т.ч. страхование пенсий);	– страхование ответственности владельцев транспортных средств и других источников повышенной опасности;	– пенсионное страхование;
– страхование строений и основных фондов;	– страхование от несчастных случаев (в т.ч. страхование пассажиров и	– страхование профессиональной ответственности (врачей, юристов, архитекторов).	– страхование от несчастных случаев и профессиональны

	страхование работников за счет предприятий);		х заболеваний;
--	--	--	----------------

Окончание таблицы 1.1

—страхование животных и сельскохозяйственных культур;		— страхование ответственности ущерба здоровью и трудоспособности работников	— медицинское страхование;
— страхование финансовых и политических рисков	— медицинское страхование		—социальное страхование

Следует отметить принципиальное отличие социального страхования от личного страхования: в нем органично сочетаются экономические и социальные элементы защиты, которые призваны обеспечить застрахованному лицу с помощью соответствующих финансовых, организационных и правовых механизмов возможности по компенсации утраченного заработка или дополнительных непредвиденных расходов, связанных с лечением (реабилитацией или профессиональной переподготовкой). Направленность института обязательного социального страхования выражается в сохранении имеющегося (достигнутого) жизненного уровня застрахованных и в этом проявляется функция воспроизводства рабочей силы для застрахованного.

Социальное страхование является формой социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов. Социальная защита является одной из основных целей социальной политики государства.

Объектом социального страхования являются трудовые, социальные и правовые условия жизнедеятельности людей как способы и факторы, определяющие возможность участия человека в общественном производстве и в организованных формах социальной

защиты в случаях массовых и объективных причин выбытия из процесса общественного производства.

Предмет социального страхования включает в себя комплекс трудовых и социальных отношений по социальной защите работников и членов их семей в случае наступления для них массовых социальных рисков, утраты трудоспособности и/или места работы. Являясь наукой, социальное страхование разрабатывает категории (понятийный аппарат) и принципы построения своих экономических, социальных и правовых механизмов.

Современная система социальной защиты делится на три подсистемы:

- социальное страхование;
- социальное обеспечение – совокупность государственных социальных гарантий, включая социальные льготы отдельным категориям населения (категориальные социальные услуги);
- социальное вспомоществование (социальная помощь) – это форма социального обеспечения, посредством которой определенные категории лиц, не охваченных обязательным социальным страхованием, в особенности находящиеся на иждивении дети и нуждающиеся инвалиды, престарелые лица и вдовы, получают право на пособия в приемлемых размерах в соответствии с установленной шкалой.

Принципиальные моменты, которые отличают социальное страхование от других форм социальной защиты (социальной помощи или личного страхования), состоят в следующем:

- застрахованные защищаются от утраты заработной платы, т.е. размер страховых взносов и компенсационных выплат увязан именно с заработной платой (для сравнения отметим, что социальная помощь и личное страхование такой зависимости не обеспечивают);

- получателями страховых выплат могут быть только застрахованные (при этом размер выплат учитывает наличие у них иждивенцев – членов семьи), которые своими личными страховыми взносами и взносами в их пользу работодателей приобрели право на данный вид социальной защиты.

Специфика построения механизма социального страхования заключается в том, что в связи с неотвратимым и массовым характером риска данный институт защиты изначально предусматривает массовый характер охвата страхованием подавляющего большинства трудозанятого населения. Поэтому для оценки вероятности и величины риска используется инструментальный учет «совокупной опасности» утраты заработков для профессиональных групп и для всего трудозанятого населения страны.

Социальное страхование в системе социальной защиты населения можно представить в виде отдельного звена системы, имеющего одинаковые организационно-правовые основы с социальным обеспечением (предоставление социальных гарантий населению) и различные организационно-экономические основы, поскольку финансовые механизмы двух звеньев разнятся. Сравнение социального страхования и социального обеспечения в системе социальной защиты представлено в табл.1.2.¹

Таблица 1.2 – Сравнительная таблица элементов социального страхования и социального обеспечения в системе социальной защиты

Критерии	Социальное обеспечение	Социальное страхование
Объект	Интересы граждан, связанные с сохранением приемлемого уровня жизни не ниже минимальных государственных гарантий	Интересы граждан, связанные с сохранением трудового дохода и трудоспособности
Предмет	Приемлемый (определенный) уровень жизни, социальные гарантии	Трудовой доход, трудоспособность, жизнь и здоровье

¹ Гусева Т.С. Право социального обеспечения в России: учеб. пособие / Т.С. Гусева. – Изд-во «ЮРКОМПАНИ», 2009 г. – 275 с.

Финансовый механизм	Бюджетное финансирование	Страхование
Источники финансирования	Налоги, сборы, другие бюджетные поступления	Страховые взносы работников, работодателей, государства, бюджетные субсидии, другие источники

Окончание таблицы 1.2

Управление	Органы государственной власти и местного самоуправления	Государственные, общественные, частные организации по установленным законом или индивидуальным правилам
Принципы социального обеспечения	Солидарности в зависимости от нуждаемости	Всеобщности, солидарности и возмездности в зависимости от участия в финансировании
Право на социальное обеспечение	По результатам проверки нуждаемости	При наличии страховых случаев по покрываемым социальным страховым рискам

Обязательное социальное страхование представляет собой неотъемлемую часть государственной политики по защите населения. Его правовую базу составляют нормы финансового, трудового, гражданского права, права социального обеспечения.

Общей правовой основой осуществления обязательного социального страхования является Закон Российской Федерации от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Закон Российской Федерации от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 400-ФЗ «О страховых пенсиях», Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ "О накопительной пенсии". В соответствии с названными

законодательными актами обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных российским законодательством, – иных категорий вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных социальных страховых рисков, предусмотренных законодательством и подлежащих обязательному социальному страхованию (ст. 1 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования»).

Кважнейшим функциям социального страхования относятся:

- защитная функция – заключается в поддержании сложившегося материального уровня застрахованного, если обычный источник дохода становится для него недоступным, а также когда ему предстоят дополнительные непредвиденные расходы, не предусмотренные в его привычном бюджете;

- компенсирующая функция – состоит в возмещении ущерба утраты трудоспособности и ущерба здоровью с помощью материального возмещения утраты заработка, а также оплаты услуг в связи с лечением и реабилитацией;

- воспроизводственная функция – социальное страхование призвано обеспечивать застрахованным (и членами семей) покрытие всех расходов, достаточных для нормального протекания воспроизводственного цикла (что охватывает практически весь

²Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

жизненный цикл) в случае болезни, старости, инвалидности, безработицы, беременности;

-перераспределительная функция – социальное страхование значительно влияет на распределение и перераспределение общественного продукта. Социальные выплаты увеличивают долю вновь созданной стоимости, направляемой на потребление застрахованным. Сущность функции заключается в разделении материальной ответственности за социальные риски между всеми застрахованными, всеми работодателями и государством;

- стабилизирующая функция – заключается в согласовании интересов социальных субъектов по ряду принципиальных для жизнедеятельности наемных работников вопросов – уровню социальной защиты; кругу лиц, подлежащих социальному страхованию; распределению финансовой нагрузки между социальными субъектами; участию в управлении социальным страхованием.³

В свете рассмотренных ранее функций социального страхования можно утверждать, что социальное страхование выполняет не одну, а несколько ролей.

1. Экономическая роль. Социальное страхование позволяет оперативно компенсировать ухудшение материального положения граждан в связи с реализацией социальных страховых рисков. Кроме того, социальное страхование является материальной основой восстановления трудоспособности, мультипликативным фактором, способствующим поддержанию платежеспособного спроса населения, имеет большое значение при достижении оптимальности

³Кричевский Н. А. Социальное страхование. Учебник/ Н.А. Кричевский, А.К. Соловьев, И.Ю. Маркушина и др.— Москва: «Дашков иКо», 2007. — 313 с.

перераспределения национального дохода в целях выполнения социальных функций государства.

2. Социальная роль. Социальное страхование позволяет минимизировать ухудшение социального положения граждан вследствие наступления старости, инвалидности, смерти застрахованного члена семьи, добровольное социальное страхование выступает дополнением к обязательному пенсионному и медицинскому страхованию.

3. Инвестиционная роль. Несмотря на подчеркиваемый многими авторами некоммерческий характер социального страхования, функция сбережения и накопления свидетельствует, что средства специализированных фондов страховщиков играют существенную роль в повышении инвестиционной активности в стране. Средства страховых фондов по добровольному социальному страхованию могут вкладываться не только в государственные ценные бумаги, но и в акции предприятий, зависимых обществ, недвижимость. И все же главное инвестиционное предназначение денежных средств страховых фондов – проведение профилактических и предупредительных мероприятий, направленных на снижение вероятности возникновения и реализации определенных социальных страховых рисков, таких как трудовое увечье и профессиональное заболевание, временная нетрудоспособность и инвалидность. Иными словами, средства специализированных фондов являются источниками финансирования социальных инвестиций.

Социальное страхование в системе социальной защиты населения, в отличие от других видов страхования, имеет следующие характерные черты:

1) финансирование социального страхования производится из специальных внебюджетных фондов, в формировании которых принимают участие работники, работодатели и государство;

2) страховые организации, управляющие фондами социального страхования, имеют статус некоммерческих организаций;

3) страховые риски, от наступления которых производится социальное страхование, имеют особый характер, выражающийся в их крупномасштабности, массовости, высокой значимости последствий. К важнейшим видам социальных страховых рисков можно отнести следующие: болезнь, производственная травма, профессиональное заболевание, несчастный случай, безработица, смерть кормильца, старость, достижение пенсионного возраста, материнство и детство;

4) фонды социального страхования, являясь составной частью общественных финансов, испытывают сильное регулятивное воздействие со стороны государства, проявляющее себя в определении видов страховых фондов и порядке, источниках их формирования, предназначении фондов и области применения. Фонды социального страхования формируются за счет субсидий государства, страховых взносов организаций и граждан на случай наступления определенного страхового события, приводящего к исключению (постоянному или временному) человека из трудового процесса.

Организация социального страхования базируется на следующих основных принципах:

- личная ответственность — работники сами участвуют в финансировании своего страхования, размер выплат зависит от предварительных взносов работников и их страхового стажа;

- солидарность — работодатели, наемные работники и государство принимают финансовое участие в страховании, оказывая

своими взносами материальную помощь (при наступлении страховых случаев) менее обеспеченным;

- организационное самоуправление – руководство органами социального страхования осуществляется полномочными представителями работников и работодателей, что укрепляет солидарность двух социальных субъектов и страховых сообществ, делает систему социального страхования «прозрачной» для общественности, способствуя социальной стабильности, формированию демократического сознания населения;

- всеобщность – социальное страхование распространяется на самые широкие круги нуждающихся в нем, что выражается в законодательном закреплении гарантий реализации прав застрахованных, порядка осуществления соответствующих выплат и предоставления услуг;

- обязательность (принудительность) социального страхования независимо от воли и желания работодателей и застрахованных, что находит выражение в обязательном характере (по закону) уплаты страховых взносов работодателями и работниками, а также в определенных случаях и государством (из государственного бюджета);

- государственное регулирование – законодательное закрепление гарантий прав в области страховой защиты, уровня выплат и качества услуг, условий назначения пособий, контроля за правильностью использования финансовых средств.

Посредством социального страхования государство решает следующие задачи:

- формирует денежные фонды, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных и лиц, не участвующих в общественном производстве;

- сокращает разрыв в уровне материального обеспечения работающих и неработающих членов общества;
- добивается повышения жизненного уровня различных социальных групп населения;
- обеспечивает необходимое количество и структуру воспроизводства трудовых ресурсов.

Социальное страхование существует в двух формах: обязательное и добровольное. Обязательное социальное страхование является особой разновидностью государственных социальных гарантий, обеспечиваемых через целевые внебюджетные (государственные или общественные) фонды. Здесь реализуется принцип неполного самофинансирования. В случае дефицита данных фондов государство оказывает им помощь из средств госбюджета. Таким образом, оно выступает гарантом финансовой устойчивости этих фондов и реализации программ обязательного социального страхования.

Также следует отметить и то, что обязательное социальное страхование призвано обеспечить всем гражданам независимо от их возраста, социального положения, места жительства, уровня доходов равные возможности в получении определенного уровня страховых социальных гарантий (пенсий, пособий, услуг и т.д.). В отечественной практике оно рассматривается как гарантированная государством система мер материального обеспечения трудящихся и членов их семей в старости, при болезни, потере трудоспособности; поддержки материнства и детства, а также охраны здоровья членов общества. Его средства формируются за счет социальных страховых взносов предприятий, учреждений, организаций всех форм собственности, наемных работников, взносов индивидуальных предпринимателей и государственных субсидий.

Добровольное социальное страхование является важным видом некоммерческой страховой деятельности, которая регулируется законодательством о страховании и о некоммерческих организациях, осуществляется негосударственными страховыми институтами. Оно призвано обеспечить дополнительный уровень социальной защиты гражданам по сравнению с обязательным страхованием и реализуется за счет средств, полученных в виде взносов либо непосредственно от граждан за счет их собственных доходов, либо от работодателей, страхующих работников из прибыли. Размеры страховых взносов устанавливаются страховыми общественными институтами самостоятельно и зависят от качества страхуемых рисков, правил страхования, принятых конкретным страховщиком, стоимости социальных услуг, числа застрахованных и т.д. Объектом добровольного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением застрахованного лица. Недостаточный уровень государственных гарантий в системе обязательного социального страхования и высокий уровень доходов страхователей благоприятствуют тому, что фонды добровольного социального страхования рассматриваются не как альтернатива, а как дополнение к обязательному страхованию. Взаимное дополнение этих фондов позволяет недостатки одного вида страхования компенсировать достоинствами другого.

Отметим, что все виды социального страхования можно отнести как к добровольной, так и к обязательной форме. В сводном виде основные элементы существующей системы социального страхования представлены в табл.1.3.⁴

Таблица 1.3 – Классификация социального страхования

⁴Роик, В. Д. Социальное страхование : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Д. Роик. — Москва: Издательство Юрайт, 2014. — 509 с.

Социальное страхование						
Обязательное социальное страхование				Добровольное социальное страхование		
Обязательное социальное страхование	Обязательное страхование от несчастных случаев	Обязательное пенсионное страхование	Обязательное медицинское страхование	Добровольное социальное страхование	Добровольное пенсионное страхование	Добровольное медицинское страхование
Страховые социальные риски						

Окончание таблицы 1.3						
Смерть, временная нетрудоспособность, материнство, инвалидность	Смерть и нетрудоспособность от производственных травм и профзаболеваний	Достижение пенсионного возраста, инвалидность, потеря кормильца	Расходы на медицинское обслуживание	Болезни и травмы от несчастных случаев	Достижение пенсионного возраста	Расходы на медицинское обслуживание
Фонд социального страхования	Фонд социального страхования	Пенсионный фонд	Страховщики Фонд медицинского страхования	Страховая компания	Негосударственный пенсионный фонд, страховая компания	Страховая медицинская компания
Хозяйствующие субъекты	Хозяйствующие субъекты	Федеральные органы власти, хозяйствующие субъекты	Страхователи Хозяйствующие субъекты, местные органы власти	Юридические лица, физические лица	Юридические лица, физические лица	Юридические лица, физические лица
Наемные работники и некоторые категории неработающих	Наемные работники	Работающее население	Застрахованные Все население	Все население	Работающее население	Все население

Таким образом, классификация социального страхования показывает специализацию каждого вида социального страхования, а многообразие рисков, в случае реализации которых начинает действовать механизм социального страхования говорит о социальной защите работающих граждан при потере дохода, изменении материального статуса и дополнительных расходов.

Социальные страховые риски и виды страхового обеспечения

Риски, связанные с жизнедеятельностью человека в государстве и обществе, с вероятными опасностями и случайностями, возникающими по причинам общественно-исторического характера, принято считать социальными. Социальные риски несут вполне определенную опасность – они приводят к существенным отклонениям от социальной нормы каких-либо характеристик социального положения человека или группы.

Социальный страховой риск – предполагаемое событие, при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» определяет социальный страховой риск следующим образом: предполагаемое событие, влекущее изменение материального и (или) социального положения работающих граждан и иных категорий граждан, в случае наступления которого осуществляется обязательное социальное страхование.

Объектом страховой защиты различных видов социального страхования является риск утраты заработной платы (доходов) у трудозанятого населения и риск нести дополнительные расходы, связанные с лечением.

Граждане, застрахованные по программе обязательного социального страхования, ощущают себя более уверенно при возникновении *социальных рисков*, т.е. предполагаемых событий, которые влекут за собой изменение их социального положения. Согласно ст. 7–8 Федерального закона № 165 «Об основах обязательного социального страхования», существуют следующие виды социальных страховых рисков и соответствующие им виды страхового обеспечения:

- *необходимость получения медицинской помощи*. Страховое обеспечение – оплата медицинским учреждениям расходов, связанных

с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи; оплата путевок санаторно-курортного лечения и оздоровления работников и членов их семей;

-временная нетрудоспособность. Невозможность по состоянию здоровья выполнять работу в течение относительно небольшого промежутка времени. Экспертиза временной нетрудоспособности работников осуществляется в учреждениях здравоохранения врачом или комиссией врачей. Удостоверяется больничным листком (в некоторых указанных в законодательстве случаях – справкой лечебно-профилактического учреждения. Страховое обеспечение – пособие по временной нетрудоспособности;

- трудовое увечье или профессиональное заболевание. Повреждение здоровья работника вследствие несчастного случая на производстве. Факт трудового увечья учитывается при назначении пособий по временной нетрудоспособности, пенсий по инвалидности и пенсий по случаю потери кормильца. Пособие по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья назначается при наличии акта о несчастном случае на производстве, если несчастный случай, повлёкший за собой увечье, произошёл на территории предприятия или в ином месте выполнения работником его трудовых обязанностей. Страховое обеспечение – пособие в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием; пособие на санаторно-курортное лечение;

- инвалидность. Нарушение здоровья человека со стойким расстройством функций организма, приводящее к полной или значительной потере профессиональной трудоспособности или существенным затруднениям в жизни. При наступлении инвалидности назначаются пенсии или ежемесячные пособия, предоставляются другие виды социального обеспечения и обслуживания,

гарантированные государством Страховое обеспечение – пенсия по инвалидности; пособие на санаторно-курортное лечение;

- **материнство.** Страховое обеспечение – пособие по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет; единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности; единовременное пособие при рождении ребенка;

- **профессиональное заболевание** Хроническое или острое заболевание застрахованного, являющееся результатом воздействия на него вредного производственного фактора и повлёкшее временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности;

- **наступление старости.** Страховое обеспечение – пенсия по старости;

- **потеря кормильца.** Страховое обеспечение – пенсия по случаю потери кормильца;

- **признание безработным.** Страховое обеспечение – пособие по безработице;

- **смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.** Страховое обеспечение – пособие на погребение.

При наступлении одновременно нескольких страховых случаев порядок выплаты страхового обеспечения по каждому страховому случаю определяется в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.⁵

Каждому виду социального страхового риска соответствует определенный вид страхового обеспечения. Обеспечение по обязательному социальному страхованию (страховое обеспечение) – исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным

⁵Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

лицом при наступлении страхового случая посредством страховых выплат или иных видов обеспечения, установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования

Таким образом, круг социальных рисков, защита от которых признана общественно-приоритетным делом, нельзя произвольно сузить или расширить. Социальные риски – это факторы нарушения нормального социального положения людей при повреждении здоровья, утраты трудоспособности или отсутствия спроса на труд, сопровождающиеся наступлением для трудозанятого населения материальной необеспеченности вследствие утраты заработка, несения дополнительных расходов, связанных с лечением, а для семей – вследствие утраты источника дохода в случае потери кормильца.

Социальный риск можно измерять, используя следующие показатели:

- частота наступления рискованной ситуации;
- уровень социальных гарантий при наступлении рискованной ситуации;
- объем материальных затрат по компенсации всех страховых случаев для страховой организации, а также их долю по отношению к величине заработной платы всех застрахованных;
- средняя продолжительность рискованной ситуации – период между ее наступлением и переходом к нормальным условиям жизнедеятельности.

При определении природы риска важное значение имеет нозология утраты трудоспособности (качественные и количественные характеристики видов и вероятности ущерба здоровью, тяжести последствий, их оценка, основанная на накопленных эмпирических данных). Так, если вредный фактор производственной среды вызывает профессиональное заболевание, то нужно определить вероятность

заболевания людей разного возраста и пола, продолжительность стажа работы (контакта с вредным веществом), а также длительность болезни и объективные показатели ее тяжести. Если опасный фактор приводит к гибели людей, то нужно знать распределение количества погибших во времени и по категориям населения, определить число иждивенцев, приходящихся на стандартизируемую величину погибших (на 1 тыс. чел.).

Результирующие показатели риска группируют по двум видам:

- социальные – ущерб здоровью, утрата трудоспособности (временная и/ или постоянная), смертность, численность иждивенцев погибших и т.д.;

- экономические – затраты на компенсацию утраты доходов в связи с потерей трудоспособности и дополнительные расходы на лечение, реабилитацию.

Социальные показатели риска служат для оценки социальной незащищенности людей и вероятности (необратимости) наступления для них страховых ситуаций, а экономические позволяют выявлять и рассчитывать требуемые объемы денежных средств.

Субъекты обязательного социального страхования и их правовой статус

Правовое регулирование определенных отношений той или иной сферы общественной жизни отличается между собой набором приемов и способов воздействия на субъекты правоотношений.

Субъектами обязательного социального страхования являются:

- страхователи – организации, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы (обязательные платежи). К страхователям относятся и органы исполнительной власти, и органы местного самоуправления, обязанные

в соответствии с федеральными законами уплачивать страховые взносы;

- страховщики – некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев;

- застрахованные лица – граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Между названными субъектами складываются отношения по обязательному социальному страхованию, значимым является момент возникновения данных отношений. У страхователя (работодателя) данные отношения возникают с момента заключения с работником трудового договора; у иных страхователей – с момента их регистрации страховщиком, а у страховщика – с момента регистрации страхователя. В свою очередь, у застрахованных лиц моментом возникновения данных отношений является заключение трудового договора с работодателем; у лиц же, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан – уплата ими или за них страховых взносов.

Правовой статус субъектов по обязательному социальному страхованию четко определен законодательством Российской Федерации.

Застрахованные лица наделены соответственно правами и обязанностями. Они имеют право на своевременное получение страхового обеспечения, на участие в управлении обязательным социальным страхованием, на защиту своих прав. Застрахованные лица обязаны вносить страховые взносы, если это предусмотрено законом, а также своевременно предъявлять страховщику документы, служащие основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения.

Страховщики имеют право проверять представленные документы, назначать и проводить экспертизу для проверки наступления страхового случая, взыскивать со страхователей недоимки по страховым взносам, представлять им отсрочку уплаты страховых взносов и другие права. К обязанностям, возлагаемым на страховщиков, относятся обеспечение сбора страховых взносов, своевременная выплата страхового обеспечения, подготовка обоснования тарифов, осуществление регистрации страхователей, бесплатное консультирование по вопросам обязательного социального страхования, а также иные обязанности.

Страхователи как самостоятельные субъекты данных отношений также наделены правом участвовать через своих представителей в управлении обязательным социальным страхованием, бесплатно получать информацию и консультации по вопросам страхования, пользоваться льготами и отсрочкой уплаты страховых взносов, защищать свои права. Обязанности страхователей включают в себя постановку на учет и снятие с учета у страховщика в определенные законодательством сроки, уплату страховых взносов, предъявление необходимых страховщику документов и сведений, выплаты определенных видов страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев.

Возникающие по вопросам обязательного социального страхования споры разрешаются в следующем порядке. Страхователь или застрахованное лицо могут направить письменное заявление по спорным вопросам страховщику, который должен в течение десяти рабочих дней со дня его получения рассмотреть данное заявление и о принятом решении письменно сообщить заявителю в течение пяти рабочих дней после рассмотрения такого заявления. В случае несогласия с принятым решением спор подлежит разрешению в вышестоящих инстанциях либо в судебном порядке.⁶

В Федеральном законе «Об основах обязательного социального страхования» законодатель не только определяет данный вид страхования как систему мер, осуществляемых государством в целях компенсации гражданам различного рода социальных последствий, связанных с наступившими социальными страховыми рисками, но и отмечает необходимость государственного управления системой обязательного социального страхования. Государственное управление возлагается на Правительство Российской Федерации, которое создает страховщиков, осуществляющих обязательное социальное страхование.

Средства обязательного социального, страхования являются федеральной государственной собственностью, страховщики же осуществляют их оперативное управление.

Государство гарантирует устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования. Так, в случае нехватки в данной системе средств для социальных выплат Правительство страны должно при разработке проекта федерального бюджета на очередной финансовый год предусмотреть дотации в размерах, позволяющих обеспечить необходимые выплаты по обязательному социальному

⁶Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

страхованию. Одновременно законодательство предусматривает возможность вложения временно свободных денежных средств обязательного социального страхования только под обязательства Правительства Российской Федерации.⁷

Финансовая система социального страхования

Финансовый механизм социального страхования функционирует на основе сочетания страховых принципов с элементами государственного социального регулирования. Как компонент системы финансов социальное страхование представляет собой совокупность отношений, посредством которых осуществляется перераспределение национального дохода в зависимости от действия социальных рисков. Содержание социального страхования заключается в создании целевых денежных фондов и их использовании для социальной защиты населения.

Как элемент финансовой системы социальное страхование является системой финансовых учреждений, осуществляющих аккумуляцию и распределение денежных средств, собираемых государством в обязательном порядке на компенсацию ущерба от действия социальных рисков.

Финансовый механизм социального страхования представляет собой порядок и условия формирования и использования средств социального страхования на установленные государством цели социальной защиты населения. Его основными элементами являются: уплата страховых взносов, создание фондов социального страхования, осуществление социальных выплат.

В основе финансового механизма социального страхования лежит процесс формирования страховых фондов. Именно на этом

⁷Нор-Аревян О.А. Социальное страхование / О.А. Нор-Аревян. – М.: Дашков и К; Наука-Спектр, 2011 г. – 288 с.

этапе закладываются основные принципы всей финансовой системы социального страхования. Специфика страхового механизма заключается в создании целевых денежных фондов для защиты имущественных интересов участников этих фондов.

Фонды социального страхования являются, с одной стороны, обособленными звеньями системы финансов, а с другой – специфическими страховыми фондами. В настоящее время фонды социального страхования рассматриваются в трех аспектах: во-первых, в широком смысле – все средства социального страхования; во-вторых, в узком смысле – конкретные финансово-кредитные учреждения; в-третьих, с точки зрения их отношений с бюджетом – обособленные внебюджетные фонды социального назначения.

Наиболее полным можно считать определение С.Ю. Яновой: «Под фондами социального страхования следует понимать обособленные денежные фонды, образованные из обязательных страховых взносов граждан и хозяйствующих субъектов при финансовом участии государства, предназначенные для целевого использования на выплаты застрахованному контингенту населения в соответствии с установленными квалификационными условиями». В настоящее время в России функционируют 3 внебюджетных фонда: Пенсионный фонд РФ, Медицинский фонд РФ (федеральный и территориальный), Фонд социального страхования РФ (в 2000 г. ликвидирован Фонд занятости населения).⁸

Бюджеты фондов обязательного социального страхования не входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. Бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования на

⁸Основы социального страхования: учеб.-метод. комплекс / В.А. Каменецкий, Н.Р. Абрамов, Л.А. Ермак, И.Г. Шанин. – М.: АТиСО, 2007. – 38 с.

очередной финансовый год утверждаются федеральными законами. Проекты федеральных законов о бюджетах фондов конкретных видов обязательного социального страхования на очередной финансовый год вносятся в Государственную думу Правительством Российской Федерации в установленном федеральным законом порядке.

Источниками поступлений денежных средств в бюджеты являются:

- страховые взносы, дотации, другие средства федерального бюджета, а также средства иных бюджетов в случаях, предусмотренных законодательством;

- штрафные санкции и пеня, денежные средства, возмещаемые страховщикам в результате регрессных требований к ответственным за причинение вреда застрахованным лицам;

- доходы от размещения временно свободных денежных средств обязательного социального страхования;

- иные поступления, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Основными источниками поступлений средств в фонды социального страхования служат страховые взносы, которые представляют собой периодические платежи, производимые в обязательном порядке законодательно установленными группами населения, хозяйствующими субъектами и при необходимости государством, аккумулируемые в специальных фондах на цели социальной защиты.⁹

Денежные средства обязательного социального страхования хранятся на счетах Центрального банка Российской Федерации.

В случае нехватки в финансовой системе обязательного социального страхования денежных средств для обеспечения выплат

⁹Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

Правительство РФ предусматривает дотации финансовой системе обязательного социального страхования из бюджета РФ. Вложение временно свободных денежных средств обязательного социального страхования может осуществляться только под обязательства Правительства Российской Федерации, обеспечивающие их доходность.

Источниками оказания государственной социальной помощи являются средства федерального бюджета, средства бюджетов субъектов Российской Федерации и средства местных бюджетов.

Базой начисления взносов на социальное страхование обычно выступает заработная плата, а тарифы взносов устанавливаются в процентном отношении к ней. Устанавливая основные ставки взносов, государство может регулировать тарифную политику в зависимости от современных экономических и социальных потребностей.

Тарифы страховых взносов на социальное страхование в РФ устанавливаются федеральным законом. Их дифференциация осуществляется с учетом вероятности наступления социальных страховых рисков, а также возможностей исполнения страховых обязательств. Особенности установления тарифов, порядок их разработки и рассмотрения определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

В 2019–2021 гг. общие тарифы страховых взносов (ставки ПФР, ФСС, ФФОМС) не изменятся, и их суммарный процент равен 30.¹⁰

Таблица 1.4 – Взносы в страховые фонды

Внос в фонд	2019 год	2020 год	2021 год
Ставки ПФР	22,0 %	22,0 %	22,0 %
Ставки ФСС	2,9 %	2,9 %	2,9 %
Ставки ФФОМС	5,1 %	5,1 %	5,1 %
Ставки ТФОМС	0,0 %	0,0 %	0,0 %

¹⁰wiki.klerk.ru/index.php/Народная_бухгалтерская_энциклопедия

Страховые взносы представляют собой отчисления с доходов сотрудников во внебюджетные фонды по установленным тарифам. Страховые отчисления носят обязательный характер и являются расходами работодателя. Сам работник никаких потерь при этом не несет, от его заработной платы взносы не отнимаются. Взносы рассчитываются работодателем ежемесячно путем умножения базы на действующую ставку. База определяется по окончании каждого месяца посредством суммирования всех выплат, произведенных работодателем своему сотруднику, начиная с января текущего года. Если полученная величина достигает предельной величины (предельная база для страховых взносов), утвержденной Правительством РФ, то взносы либо не начисляются, либо рассчитываются по меньшему тарифу. Эта величина называется предельной базой для начисления страховых взносов. Каждый год данный параметр индексируется с учетом изменения средней зарплаты в РФ, новые величины утверждаются законодательным документом.

Изменения в законодательстве РФ с 1 января 2015 года коснулись и расчета страховых выплат, и определения предельной базы для начисления страховых взносов.

Нужно заметить, что предельная база до 2015 года была единой для всех страховых взносов. Каждый год предельная сумма выплат и вознаграждений индексировалась, что позволяло устанавливать предельную величину базы для начисления страховых взносов в соответствии с текущей экономической ситуацией.

Рассмотрим, как изменялся предел страховых взносов в 2010–2014 годах:

2010 год — 415 000 руб.;

2011 год — 463 000 руб.;

2012 год — 512 000 руб.;

2013 год — 568 000 руб.;

2014 год — 624 000 руб.

	ПФ РФ	ФСС РФ	ФФОМС
2015	711000	670000	—
2016	796000	718000	—
2017	876000	750000	—
2018	1021000	815000	—
2019	1150000	865000	—
2020	1292000	912000	—
2021	1 465 000	966 000	—

С 1 января 2017 года Налоговый кодекс РФ дополнен новой главой 34 «Страховые взносы». В эту главу вошли статьи 419-432, регулирующие правила начисления и уплаты страховых взносов. Одновременно с этим основные принципы, касающиеся налогов, с 2017 года распространяются и на страховые взносы. Это предусмотрено Федеральным законом от 03.07.16 № 243-ФЗ.

Таким образом, с 2017 года пенсионные, медицинские и взносы на случай нетрудоспособности и в связи с материнством (кроме взносов «на травматизм») — это часть налогового законодательства, которым и станут руководствоваться налоговики. Именно ФНС с 2017 года станет администрировать указанные виды страховых взносов (в частности, принимать соответствующую отчетность по ним).

Страховые взносы «на травматизм» в 2021 году, по-прежнему, останутся под контролем ФСС. Этот фонд будет принимать и отчетность по этому виду страховых взносов.

Если детально рассмотреть порядок расчета страховых взносов, то можно вычлени́ть три этапа проведения расчета обязательного

месячного платежа:

формируется база для начисления страховых взносов;

рассчитывается сумма платежа;

применяется вычет по страховым взносам в ФСС.

Как рассчитать страховые взносы — определяем предельную базу

Сумма ежемесячного обязательного платежа в любой из этих трех фондов определяется по единой формуле:

$$EP = (B * T) - EP_{\text{пр}},$$

где:

EP — ежемесячный обязательный платеж, уплачиваемый по результатам месяца;

B — база по страховым взносам (определяется нарастающим итогом до конца того месяца, за который ведется расчет);

T — тарифная ставка страховых взносов;

EP_{пр} — сумма обязательных ежемесячных платежей, исчисленных по тот месяц, который предшествует расчетному.

Государственное регулирование системы социального страхования существенно влияет на структуру доходов фондов социального страхования. В последнее время в связи с ростом продолжительности жизни, снижением прироста населения, удорожанием медицинского обслуживания и другими факторами многие страны столкнулись с проблемой дефицита бюджета системы социального страхования. В одних случаях государство вынуждено увеличивать страховые тарифы, в других — привлекать дополнительные источники финансирования.

Анализируя методы финансового участия государства в формировании фондов социального страхования, можно выделить:

- прямое дотирование фондов социального страхования из государственного бюджета применяется при временной обоснованной

нехватке средств страховых взносов;

- предоставление государственных субсидий предполагает постоянное финансирование за счет средств государственного бюджета определенных целевых расходов фондов социального страхования. Субсидии связаны с покрытием тех социальных рисков, которые носят специфический характер или распространяются на определенные группы населения.

Денежные средства бюджетов расходуются на цели, устанавливаемые федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования и о бюджетах обязательного социального страхования на очередной финансовый год. Отчеты об исполнении бюджетов за конкретный финансовый год вносятся на рассмотрение Федерального собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации и утверждаются федеральными законами.

Управление системой обязательного социального страхования осуществляет Правительство Российской Федерации в соответствии с Конституцией и законодательством Российской Федерации.

Обязательное социальное страхование в современной России

Организационная и функциональная структура Фонда социального страхования Российской Федерации

На основании Положения о Фонде социального страхования от 12.02.1994 г. № 101 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 02.08.2005 № 484) Фонд социального страхования Российской Федерации управляет средствами государственного социального страхования Российской Федерации. Основная часть страховых выплат

осуществляется через Фонд социального страхования Российской Федерации (далее – ФСС РФ), являющийся составной частью системы обязательного социального страхования, а также одной из форм перераспределения национального дохода через формирование за счет обязательных страховых взносов специальных страховых фондов и использование этих фондов для компенсации застрахованным трудового дохода из-за утраты ими трудоспособности.

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, законами Российской Федерации, указами Президента Российской Федерации, Постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации. В рамках действующей системы ФСС РФ является страховщиком по видам страховых рисков:

- материнство;
- временная нетрудоспособность;
- трудовое увечье и профессиональное заболевание;
- смерть.

ФСС РФ – это специализированное финансово-кредитное учреждение при Правительстве Российской Федерации. Цель создания ФСС РФ – обеспечение государственных гарантий работнику при наступлении временной нетрудоспособности, материнства, а также трудового увечья и профессионального заболевания, при этом Фонд несет ответственность за эффективное использование средств обязательного социального страхования.

В настоящее время координацию деятельности Фонда осуществляет Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Председатель ФСС РФ и его заместители назначаются Правительством Российской Федерации. Правление Фонда является

коллегиальным органом. В состав правления входят председатель Фонда и его заместители, руководители структурных подразделений центрального аппарата Фонда, а также представители министерств и ведомств, в т.ч. государственной налоговой службы, Центрального банка России, центрального комитета профсоюза работников агропромышленного комплекса России.

Организационная и функциональная структура ФСС РФ построена по иерархическому принципу управления с целью решения возложенных на него задач и функций. Принципы построения системы следующие:

- на федеральном уровне – ФСС РФ (управленческая, информационная, организационно-методическая, бюджетно-распорядительная и контролирующая функции);

- на уровне субъекта Российской Федерации – Государственное предприятие – региональное отделение Фонда (исполнительная, информационная, бюджетно-выплатная и контролирующая функция);

- на уровне районов и городов – филиалы региональных отделений (исполнительная, выплатная, информационная и контролирующая функция);

- на уровне страхователей (работодателей) и застрахованных – уполномоченные филиалов и региональных отделений (исполнительная, информационная и контролирующая).

Виды пособий и выплат, осуществляемых за счет средств Фонда:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;

- ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- социальное пособие на погребение;
- оплата четырех дополнительных выходных дней в месяц работникам, имеющим ребенка-инвалида или инвалида с детства в возрасте до 18 лет;
- страховое обеспечение и реабилитация в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием.

Профилактические меры, направленные на снижение временной нетрудоспособности, производственного травматизма и профессиональной заболеваемости, которые финансируются за счет средств Фонда:

- финансирование отдыха и лечения застрахованных граждан в санаторно-курортных учреждениях непосредственно после стационарного лечения;
- финансирование отдыха и лечения детей застрахованных граждан в детских санаториях и санаторных оздоровительных лагерях круглогодичного действия, в загородных стационарных детских оздоровительных лагерях в период школьных каникул;
- финансирование предупредительных мер, направленных на сокращение производственного травматизма и профессиональной заболеваемости;
- финансирование обучения по охране труда застрахованных и др.

ФСС РФ имеет единый бюджет, ежегодно утверждаемый Федеральным законом.¹¹

Основными задачами ФСС РФ являются:

¹¹Нор-Аревян О.А. Социальное страхование / О.А. Нор-Аревян. – М.: Дашков и К; Наука-Спектр, 2011 г. – 288 с.

- обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

- участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

- осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда;

- разработка совместно с Министерством финансов Российской Федерации предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

- организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

- сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства Фонда образуются за счет:

- страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);

- страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;

– страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд;

– доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период;

– добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;

– ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;

– прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).¹²

¹²Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

Пособия и выплаты по обязательному социальному страхованию

Пособия по временной нетрудоспособности

Право на пособие имеют граждане, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности (далее – застрахованные лица).

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

1) лица, работающие по трудовым договорам, в том числе руководители организаций, являющиеся единственными участниками (учредителями), членами организаций, собственниками их имущества;

2) государственные гражданские служащие, муниципальные служащие;

3) лица, замещающие государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъекта Российской Федерации, а также муниципальные должности, замещаемые на постоянной основе;

4) члены производственного кооператива, принимающие личное трудовое участие в его деятельности;

5) священнослужители;

6) лица, осужденные к лишению свободы и привлеченные к оплачиваемому труду.

Лицами, работающими по трудовым договорам, признаются лица, заключившие в установленном порядке трудовой договор, со дня, с которого они должны были приступить к работе, либо лица, фактически допущенные к работе в соответствии с трудовым законодательством.

Случаи обеспечения застрахованных лиц пособием:

- утрата трудоспособности вследствие заболевания или травмы, в том числе в связи с операцией по искусственному прерыванию беременности или осуществлением экстракорпорального оплодотворения (далее – заболевание или травма);

- необходимость осуществления ухода за больным членом семьи;

- карантин застрахованного лица, а также карантин ребенка в возрасте до 7 лет, посещающего дошкольное образовательное учреждение, или другого члена семьи, признанного в установленном порядке недееспособным;

- осуществление протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении;

- долечивание в установленном порядке в санаторно-курортных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации, непосредственно после стационарного лечения. Пособия в указанных ранее случаях выплачиваются в период работы по трудовому договору, осуществления служебной или иной деятельности, в течение которого они подлежат обязательному социальному страхованию, а также в случаях, когда заболевание или травма застрахованного лица наступили в течение 30 календарных дней со дня прекращения указанной работы или деятельности либо в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования.

В случае если застрахованное лицо на момент наступления страхового случая занято у нескольких страхователей и в двух предшествующих календарных годах было занято у тех же страхователей, пособие назначается и выплачивается ему страхователями по всем местам работы (службы, иной деятельности).

Пособие в случаях утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы застрахованного лица, в том числе в связи с операцией по искусственному прерыванию беременности или

осуществлением экстракорпорального оплодотворения, выплачивается застрахованным лицам за первые три дня временной нетрудоспособности за счет средств работодателя, а за остальной период, начиная с 4-го дня временной нетрудоспособности – за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Пособие в случаях необходимости осуществления ухода за больным членом семьи; карантина застрахованного лица, а также карантина ребенка в возрасте до 7 лет, посещающего дошкольное образовательное учреждение, или другого члена семьи, признанного в установленном порядке недееспособным; осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении; долечивания в установленном порядке в санаторно-курортных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации, непосредственно после стационарного лечения выплачивается застрахованным лицам с 1-го дня временной нетрудоспособности за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Продолжительность выплаты пособия:

- пособие при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованному лицу за весь период временной нетрудоспособности до дня восстановления трудоспособности;

- при долечивании застрахованного лица в санаторно-курортном учреждении, расположенном на территории Российской Федерации, непосредственно после стационарного лечения пособие выплачивается за период пребывания в санаторно-курортном учреждении, но не более чем за 24 календарных дня (за исключением больных туберкулезом);

- застрахованному лицу, признанному в установленном порядке инвалидом, пособие (за исключением заболевания туберкулезом)

выплачивается не более четырех месяцев подряд или пяти месяцев в календарном году. При заболевании указанных лиц туберкулезом пособие выплачивается до дня восстановления трудоспособности или до дня пересмотра группы инвалидности вследствие заболевания туберкулезом;

– застрахованному лицу, заключившему срочный трудовой договор (срочный служебный контракт) на срок до шести месяцев, а также застрахованному лицу, у которого заболевание или травма наступили в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования, пособие (за исключением заболевания туберкулезом) выплачивается не более чем за 75 календарных дней по этому договору. При заболевании туберкулезом пособие выплачивается до дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности). При этом застрахованному лицу, у которого заболевание или травма наступили в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования, пособие выплачивается со дня, с которого работник должен был приступить к работе.

Пособие при необходимости осуществления ухода за больным членом семьи выплачивается застрахованному лицу:

1) в случае ухода за больным ребенком в возрасте до 7 лет:

– за весь период амбулаторного лечения или совместного пребывания с ребенком в стационарном лечебно-профилактическом учреждении, но не более чем за 60 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком, а в случае заболевания ребенка, включенного в перечень заболеваний, определяемый федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере здравоохранения и социального развития, не более чем за 90 календарных дней в календарном году по

всем случаям ухода за этим ребенком в связи с указанным заболеванием;

2) в случае ухода за больным ребенком в возрасте от 7 до 15 лет:

– за период до 15 календарных дней по каждому случаю амбулаторного лечения или совместного пребывания с ребенком в стационарном лечебно-профилактическом учреждении, но не более чем за 45 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком;

3) в случае ухода за больным ребенком-инвалидом в возрасте до 15 лет:

– за весь период амбулаторного лечения или совместного пребывания с ребенком в стационарном лечебно-профилактическом учреждении, но не более чем за 120 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком;

4) в случае ухода за больным ребенком в возрасте до 15 лет, являющимся ВИЧ-инфицированным:

– за весь период совместного пребывания с ребенком в стационарном лечебно-профилактическом учреждении;

5) в случае ухода за больным ребенком в возрасте до 15 лет при его болезни, связанной с поствакцинальным осложнением, при злокачественных новообразованиях, включая злокачественные новообразования лимфоидной, кроветворной и родственных им тканей:

– за весь период амбулаторного лечения или совместного пребывания с ребенком в стационарном лечебно-профилактическом учреждении;

б) в остальных случаях ухода за больным членом семьи при амбулаторном лечении:

– не более чем за 7 календарных дней по каждому случаю заболевания, но не более чем за 30 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим членом семьи.

Пособие в случае карантина выплачивается застрахованному лицу, которое контактировало с инфекционным больным или у которого выявлено бактерионосительство, за все время его отстранения от работы в связи с карантином. Если карантину подлежат дети в возрасте до 7 лет, посещающие дошкольные образовательные учреждения, или другие члены семьи, признанные в установленном порядке недееспособными, пособие выплачивается застрахованному лицу (одному из родителей, иному законному представителю или иному члену семьи) за весь период карантина.

Пособие в случае осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении выплачивается застрахованному лицу за весь период освобождения от работы по этой причине, включая время проезда к месту протезирования и обратно.

Работодатель назначает пособие в течение 10 календарных дней со дня обращения застрахованного лица за его получением с необходимыми документами.

Работодатель осуществляет выплату пособия застрахованному лицу в ближайший после назначения пособий день, установленный для выплаты заработной платы.¹³

Территориальный орган Фонда социального страхования Российской Федерации в случаях, предусмотренных Законом № 255-ФЗ, назначает и выплачивает пособие в течение 10 календарных дней со дня представления застрахованным лицом соответствующего заявления и необходимых документов через организацию федеральной

¹³Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»,

почтовой связи, кредитную либо иную организацию по заявлению получателя.

Суммы пособий, излишне выплаченные застрахованному лицу, не могут быть с него взысканы, за исключением случаев счетной ошибки и недобросовестности со стороны получателя (представление документов с заведомо неверными сведениями, сокрытие данных, влияющих на получение пособия и его размер, другие случаи). Удержание производится в размере не более 20 % суммы, причитающейся застрахованному лицу при каждой последующей выплате пособия, либо его заработной платы. При прекращении выплаты пособия либо заработной платы оставшаяся задолженность взыскивается в судебном порядке.

Пособие назначается, если обращение за ним последовало не позднее шести месяцев со дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности), а также окончания периода освобождения от работы в случаях ухода за больным членом семьи, карантина, протезирования и долечивания.

При обращении за пособием по истечении шестимесячного срока решение о назначении пособия принимается территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации при наличии уважительных причин пропуска срока обращения за пособием. Перечень уважительных причин пропуска срока обращения за пособием определен приказом Минздравсоцразвития России от 31.01.2007 № 74.

Пособие при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы, при карантине, протезировании по медицинским показаниям и долечивании в санаторно-курортных учреждениях непосредственно после стационарного лечения выплачивается в следующем размере:

1) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж 8 и более лет, – 100 % среднего заработка;

2) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж от 5 до 8 лет, – 80 % среднего заработка;

3) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж до 5 лет, – 60 % среднего заработка.

Однако пособие при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованным лицам в размере 60 % среднего заработка в случае заболевания или травмы, наступивших в течение 30 календарных дней после прекращения работы по трудовому договору, служебной или иной деятельности, в течение которой они подлежат обязательному социальному страхованию.

Пособие при необходимости осуществления ухода за больным ребенком выплачивается:

1) при амбулаторном лечении ребенка – за первые 10 календарных дней в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица, за последующие дни в размере 50 % среднего заработка;

2) при стационарном лечении ребенка – в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица.

Застрахованному лицу, имеющему страховой стаж менее шести месяцев, пособие выплачивается в размере, не превышающем за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда (далее – МРОТ), установленного федеральным законом, а в районах и местностях, в которых в установленном порядке применяются районные коэффициенты к заработной плате, в размере, не превышающем МРОТ с учетом этих коэффициентов.

В случае если застрахованное лицо в расчетном периоде не имело заработка, а также в случае если средний заработок, рассчитанный за этот период, в расчете за полный календарный месяц ниже МРОТ, установленного федеральным законом на день наступления страхового случая, средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия, принимается равным МРОТ, установленному федеральным законом на день наступления страхового случая с учетом районных коэффициентов.

Особенности исчисления размера пособия

1. Пособие исчисляется исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, в том числе за время работы (службы, иной деятельности) у другого страхователя (других страхователей). Средний заработок за время работы (службы, иной деятельности) у другого страхователя (других страхователей) не учитывается в случаях, если пособие выплачивается застрахованному лицу по всем местам работы (службы, иной деятельности) исходя из среднего заработка за время работы (службы, иной деятельности) у страхователя, назначающего и выплачивающего пособия.
2. В средний заработок, исходя из которого исчисляется пособие, включаются все виды выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованного лица, на которые начислены страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».
3. Средний заработок, исходя из которого исчисляется пособие, учитывается за каждый календарный год в сумме, не превышающей

установленную на соответствующий календарный год предельную величину базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации.

Средний заработок, исходя из которого рассчитываются пособия, включает все виды выплат, которые производились работодателем в пользу данного работника, и на которые начислялись страховые взносы в Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ).

Рассчитанный за каждый календарный год расчетного периода средний заработок работника не должен превышать предельную величину базы для начисления страховых взносов на соответствующий год.

Средний дневной заработок для исчисления пособия определяется путем деления суммы начисленного заработка за расчетный период на 730.

В случае если назначение и выплата застрахованному лицу пособия осуществляется несколькими страхователями, средний дневной заработок, из которого исчисляется пособие, учитывается за каждый календарный год в сумме, не превышающей указанную предельную величину при исчислении пособия каждым из этих страхователей.

4. Размер дневного пособия исчисляется путем умножения среднего дневного заработка застрахованного лица на размер пособия, установленного в процентном выражении к среднему заработку в соответствии со ст. 7 Закона № 255-ФЗ.

Основания для снижения размера пособия

1. Нарушение застрахованным лицом без уважительных причин в период временной нетрудоспособности режима, предписанного лечащим врачом.

2. Неявка застрахованного лица без уважительных причин в назначенный срок на врачебный осмотр или на проведение медико-социальной экспертизы.

3. Заболевание или травма, наступившие вследствие алкогольного, наркотического, токсического опьянения или действий, связанных с таким опьянением.

При наличии одного или нескольких указанных ранее оснований для снижения пособия по временной нетрудоспособности пособие выплачивается застрахованному лицу в размере, не превышающем за полный календарный месяц МРОТ, установленного федеральным законом, а в районах и местностях, в которых в установленном порядке применяются районные коэффициенты к заработной плате, – в размере, не превышающем МРОТ с учетом этих коэффициентов.



Рисунок 3.1– Схема расчета пособий

Средний дневной заработок исходя из МРОТ

В 2021 г. МРОТ по России составлял 12 792 руб.

$$СДЗ = МРОТ \times 24/730.$$

Применяем районный коэффициент, если это необходимо, либо коэффициент, если работа на условиях неполного дня.

Определяем сумму к выдаче путем умножения количества календарных дней болезни на средний дневной заработок.

Пример расчета пособия по временной нетрудоспособности

Работник принес больничный лист, в котором указан период нетрудоспособности, составляющий 7 календарных дней – с 18 по 24 февраля 2020 г. Страховой стаж работника: 6 лет и 8 месяцев. Исходя из указанного стажа, работнику положено пособие из расчета 80% среднего заработка.

Заработок работника в расчетном периоде составил:

– 2018 год – 480 000 руб.;

– 2019 год – 480 000 руб.

Рассчитаем минимальный средний дневной заработок с учетом МРОТ, установленного на 20 г., на день наступления страхового случая:

$$12130 * 24/730 = 398,8 \text{ руб.}$$

К расчету принимаем совокупный доход работника, учитываемый в пределах ограничения, за два года:

$$480000 + 480000 = 960\,000 \text{ руб.}$$

Рассчитаем средний дневной заработок:

$$960000 / 730 = 1315,01$$

Получили сумму, превышающую величину МРОТ, поэтому пособие будем рассчитывать исходя из полученной суммы.

Пособие за 7 дней нетрудоспособности составит:

$$1315,01 \times 80\% \times 7 = 7364,38 \text{ руб.}$$

Пособие НЕ назначается застрахованному лицу за период:

1) освобождения работника от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев утраты трудоспособности работником вследствие заболевания или травмы в период ежегодного оплачиваемого отпуска;

2) отстранения от работы в соответствии с законодательством Российской Федерации, если за этот период не начисляется заработная плата;

3) заключения под стражу или административного ареста;

4) проведения судебно-медицинской экспертизы.

5) простоя, за исключением случаев, когда временная нетрудоспособность наступила до периода простоя и продолжается в период простоя, пособие за период простоя выплачивается в том же размере, в каком сохраняется за это время заработная плата, но не выше размера пособия, которое застрахованное лицо получало бы по общим правилам.

Основаниями для отказа в назначении застрахованному лицу пособия являются:

1) наступление временной нетрудоспособности в результате установленного судом умышленного причинения застрахованным лицом вреда своему здоровью или попытки самоубийства;

2) наступление временной нетрудоспособности вследствие совершения застрахованным лицом умышленного преступления.

Документы, необходимые для назначения и выплаты пособия

Для назначения и выплаты пособия застрахованное лицо представляет:

– листок нетрудоспособности, выданный медицинской организацией по форме и в порядке, установленными приказами Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 26.04.2011 г. № 347н «Об утверждении формы бланка листка нетрудоспособности» и от 29.06.2011 № 624н «Об утверждении Порядка выдачи листков нетрудоспособности»;

– справка (справки) о сумме заработка, из которого должно быть исчислено пособие, с места (мест) работы (службы, иной деятельности) у другого страхователя (у других страхователей) и о количестве календарных дней, приходящихся в указанном периоде на периоды временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам,

отпуска по уходу за ребенком, период освобождения работника от работы с полным или частичным сохранением заработной платы, если на сохраняемую заработную плату за этот период страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации не начислялись, а для назначения и выплаты пособия территориальным органом страховщика – справку (справки) о сумме заработка, из которого должно быть исчислено пособие и о количестве календарных дней, приходящихся на ранее указанные периоды, и документы, подтверждающие страховой стаж.

В случаях когда застрахованное лицо на момент наступления страхового случая занято у нескольких страхователей и пособие назначается и выплачивается ему страхователем по одному из последних мест работы (службы, иной деятельности) по выбору застрахованного лица, то также предоставляется справка (справки) с места работы (службы, иной деятельности) у другого страхователя (у других страхователей) о том, что назначение и выплата данного пособия этим страхователем не осуществляются.

Пособия, связанные с материнством

Виды пособий в связи с материнством и детством:

- пособие по беременности и родам и ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка.

Основные нормативно правовые документы, регулирующие вопросы по обеспечению пособиями в связи с материнством и детством:

- 1) Федеральный закон от 29.12.2006г. № 255-ФЗ «Об

обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;

2) Федеральный закон от 19.05.1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»;

3) порядок и условия назначения и выплаты государственных пособий гражданам, имеющим детей, утвержденный Приказом Минздравсоцразвития РФ от 23.12.2009 года № 1012н.

*Пособие по беременности и родам по уходу
за ребенком до 1,5 лет*

Право на пособие по беременности и родам имеют женщины, подлежащие обязательному социальному страхованию.

Пособие по беременности и родам выплачивается застрахованной женщине за весь период отпуска по беременности и родам продолжительностью 70 (в случае многоплодной беременности – 84) календарных дней до родов и 70 (в случае осложненных родов – 86, при рождении двух или более детей – 110) календарных дней после родов.



Отпуск по беременности и родам исчисляется суммарно и предоставляется женщине полностью независимо от числа дней, фактически использованных до родов.

Пособие по беременности и родам выплачивается застрахованной женщине в размере 100 % среднего заработка. Застрахованной женщине, имеющей страховой стаж менее шести месяцев, пособие по беременности и родам выплачивается в размере, не превышающем за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, а в районах и местностях, в которых в установленном порядке применяются районные коэффициенты к заработной плате, в размере, не превышающем минимального размера оплаты труда с учетом этих коэффициентов.

Пособие по беременности и родам назначается, если обращение за ним последовало не позднее шести месяцев со дня окончания отпуска по беременности и родам.

Назначение и выплата пособий по беременности и родам осуществляются работодателем по месту работы застрахованного лица.

Для назначения и выплаты пособий по беременности и родам застрахованное лицо представляет листок нетрудоспособности, выданный медицинской организацией по форме, установленной приказом Минздравсоцразвития РФ от 26.04.2011 г. № 347н «Об утверждении формы бланка листка нетрудоспособности», и в порядке, утвержденном приказом Минздравсоцразвития РФ от 29.06.2011 г. № 624н.

Исчисление пособий по беременности и родам производится на основании ст. 14 Закона № 255-ФЗ и Положения об особенностях

порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 15.06.2007 г. № 375.

С 2013 г. расчет пособия по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком производится в соответствии с ч. 3.1 ст. 14 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», а именно: средний дневной заработок для исчисления пособия по беременности и родам и ежемесячного пособия по уходу за ребенком будет определяться путем деления суммы начисленного за 2 предшествующих календарных года заработка на число календарных дней в этом периоде.

Для пособия по беременности и родам и отпуска до 1,5 лет из расчета исключаются календарные дни, приходящиеся на следующие периоды:

- 1) периоды временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком;
- 2) дополнительные оплачиваемые выходные дни для ухода за ребенком-инвалидом;
- 3) период освобождения работника от работы с полным или частичным сохранением заработной платы в соответствии с законодательством РФ, если на сохраняемую заработную плату за этот период страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом не начислялись.

При этом средний дневной заработок для исчисления пособия по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком не

может превышать величину, определяемую путем деления на 730 суммы предельных величин базы для начисления страховых взносов в ФСС за два календарных года, предшествующих году наступления отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком.

Следует учитывать, что пособие по беременности и родам должно быть рассчитано исходя из минимального размера оплаты труда за полный календарный месяц, если:

- работник имеет страховой стаж менее 6 месяцев;
- имеются основания для снижения размера пособия;
- за два календарных года, предшествующих году наступления страхового случая, работник не имел заработка или его рассчитанный средний заработок в пересчете за полный календарный месяц меньше минимального размера оплаты труда.¹⁴

Порядок расчета среднего заработка:

1) за предшествующие два года, либо за замененные по заявлению сотрудника годы суммируются все начисления, облагаемые взносами в ФСС;

2) за тот же период суммируем все календарные дни и вычитаем из них периоды, определенные законом (временная нетрудоспособность, отпуск по беременности, отпуск до 1,5 лет и т.д.);

3) делим сумму начислений на количество календарных дней, полученных в п.2.

Порядок расчета пособия по беременности и родам

Сравниваем средний заработок со средним заработком, рассчитанным из МРОТ, и максимальным средним заработком, рассчитанным из предельных величин базы.

Для 2021 г. минимальный размер среднего заработка составляет:

¹⁴Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»,

$$12\,792 * 24/731 = 419,98$$

Максимальный размер среднего заработка в 2021 г.

$$(865\,000+912\,000)/731=2430,91$$

Для справки: размер предельной величины базы для начисления страховых взносов:

– в 2019 г. – 865000 руб.;

– в 2020 г. – 912000 руб.;

Если рассчитанный средний заработок меньше рассчитанного из МРОТ, то берем заработок из МРОТ. Если же он больше чем максимальный размер, то сумма ограничивается исходя из максимального размера среднего заработка.

Полученная сумма умножается на 140 дней.

Соответственно минимальный размер пособия по беременности и родам составляет:

$$419,98*140=58797,2 \text{ рублей}$$

Максимальный размер пособия по беременности и родам:

$$2430,91*140=340\,328,80 \text{ рублей}$$

Порядок расчета отпуска по уходу за ребенком до 1,5 лет.

из предельных величин баз для расчета пособий в 2021 году

$$(865\,000+912\,000)/731*30,4*40\%=29\,559,99 \text{ рублей в месяц}$$

Вместе с тем, при расчете пособий в связи с материнством из делителя возможно исключения дней нахождения в отпусках по материнству и периодов временной нетрудоспособности.

В этом случае предельная величина среднего дневного заработка ограничивается максимумом среднедневного заработка, рассчитанного по формуле: $(865\,000+912\,000)/731=2430,91$ рублей.

Максимальное пособие за первого, второго и т.д.	29 600,48 рублей (но не более 100 % от среднего заработка)
---	--

ребенка в месяц	
Минимальное пособие за первого, второго и т.д. ребенка в месяц	7 082,85 рублей с 1 февраля 2021 года

Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности

Данное пособие выплачивается женщине по месту работы при предоставлении ею справки из женской консультации о постановке на учет в ранние сроки беременности (до 12 недель). Пособие выплачивается одновременно с пособием по беременности и родам, если соответствующая справка предоставлена одновременно с листком нетрудоспособности по беременности и родам, либо в течение 10 дней после предоставления справки о постановке на учет в ранние сроки беременности, если указанная справка представлена позже.

Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности составляет 708,23 рублей с 1 февраля 2021 года

Единовременное пособие при рождении ребенка

При рождении ребенка одному из родителей выплачивается единовременное пособие.

Размер единовременного пособия при рождении ребенка в 18 886,32 рублей с 1 февраля 2021 года. Пособие выплачивается на каждого рожденного ребенка, поэтому если у вас, например, родилась двойня, пособие вам дадут в двойном размере.

Если оба родителя работают, пособие может получить любой из них по месту своей работы. Если один родитель работает, а второй нет, то пособие получает тот, кто работает. Если оба родителя не работают,

то один из родителей может обратиться за пособием в УСЗН (управление социальной защиты населения – «собес») по месту жительства. Если работодатель не может выплатить пособие, обращаться следует в территориальный орган ФСС (фонд социального страхования).

Так как получить пособие может только один из родителей, второй должен предоставить справку, что он такого пособия не получал. Кроме того, для получения пособия при рождении ребенка необходимо предоставить заявление о предоставлении пособия и справку о рождении ребенка (выдается в ЗАГСе при регистрации рождения ребенка).

Пособие при рождении ребенка назначается и выплачивается в течение 10 календарных дней со дня приема и регистрации пакета документов.

Обращаться за пособием нужно не позднее 6 месяцев со дня рождения ребенка.

Мертворожденные дети при определении права на данное единовременное пособие не учитываются.

Сумма единовременного пособия при рождении ребенка не облагается налогами и взносами на социальное страхование.

Пособие на погребение

В соответствии со ст. 9 Федерального закона от 12.01.1996 № 8-ФЗ «О погребении и похоронном деле» выплата социального пособия на погребение либо возмещение стоимости гарантированного перечня услуг по погребению специализированной службе по вопросам похоронного дела за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации осуществляется на погребение умерших

работавших граждан (в том числе работавших пенсионеров) и умерших несовершеннолетних членов семей работающих граждан.

Согласно ст. 10 указанного Закона выплата социального пособия на погребение производится в день обращения на основании справки о смерти организацией, в которой работал умерший либо работает один из родителей или другой член семьи умершего несовершеннолетнего.

Согласно действующему законодательству предельный размер стоимости гарантированного перечня услуг по погребению и предельный размер социального пособия на погребение ежегодно индексируется исходя из прогнозируемого уровня инфляции, установленного федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год и на плановый период. С 1 февраля 2021 г. – 6 424,98 рублей

Пенсионная система Российской Федерации

Сущность и содержание пенсионной системы

Гарантия прав российских граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего пенсионного возраста обеспечена Конституцией России, где определено: ***«В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты»*** [10, ст. 7, п. 2], а также: ***«каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование,***

создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность» [10, ст. 39].

Таким образом, пенсионное обеспечение – базовая и одна из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения (свыше 25–30 % населения) любой страны, а косвенно практически все трудоспособное население.

Современная пенсионная система Российской Федерации базируется на следующих основополагающих принципах:

- каждый имеет право на государственное пенсионное обеспечение;
- каждый работающий по найму подлежит обязательному государственному пенсионному страхованию;
- каждый застрахованный имеет право на трудовую пенсию в соответствии с заработком, с которого уплачивались страховые взносы, и продолжительностью страхования;
- средства обязательного государственного пенсионного страхования используются исключительно на пенсионное обеспечение застрахованных. Часть этих средств централизуется и перераспределяется в целях обеспечения пенсионных гарантий граждан независимо от их места жительства на территории РФ;
- финансирование государственного пенсионного обеспечения основывается на принципе солидарности, включая солидарность поколений, субъектов РФ и отраслей экономики;
- расходы на пенсионное обеспечение лиц, не участвовавших в пенсионном страховании, покрываются за счет средств федерального бюджета.

Основными федеральными законами, регулирующими осуществление пенсионного обеспечения и страхования, являются

Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ (ред. от 05.04.2013) «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 03.12.2011 № 379-ФЗ), Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 400-ФЗ «О страховых пенсиях», Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ "О накопительной пенсии".

Структура пенсионной системы складывается из государственного пенсионного обеспечения; государственного пенсионного страхования; профессиональных пенсионных систем и дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения.

Государственное пенсионное обеспечение позволяет производить начисление базовой части трудовых пенсий, выплачиваемых по закону о трудовых пенсиях, и пенсий за выслугу лет, по старости, инвалидности и социальных пенсий, выплачиваемых по закону о пенсионном обеспечении, финансируется из федерального бюджета за счет перечисляемых работодателями сумм страховых взносов.

Государственное пенсионное страхование обеспечивает предоставление страховой и накопительной частей трудовых пенсий, пенсий инвалидам и иждивенцам умершего кормильца за счет обязательных страховых взносов.

Дополнительное пенсионное обеспечение и страхование гарантирует гражданам дополнительные пенсии за счет накопительных добровольных взносов работодателей и застрахованных лиц в государственной и негосударственной системах пенсионного страхования в дополнение к двум первым частям.

Профессиональные пенсионные системы обеспечивают предоставление лицам, имевшим более высокие доходы, пенсий в размерах, соответствующих уровню их заработной платы.

Обязательное пенсионное страхование представляет систему правовых, экономических и организационных мер, направленных на материальное обеспечение граждан в случае утраты ими заработка (дохода) вследствие инвалидности, старости, потери кормильца и других случаях, установленных законодательством.

Государственное (обязательное) пенсионное страхование – это совокупность правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих обязательный характер для субъектов трудовых отношений, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и для других граждан, обеспечивающих реализацию гражданами права на получение пенсии из средств бюджета государственного (обязательного) пенсионного страхования, формируемого за счет страховых взносов работодателей и граждан.

Одновременно с выполнением своей функции в системе социально-трудовых отношений государственное пенсионное страхование является неотъемлемой частью бюджетно-финансовой системы государства. Для этого все условия и нормы материального обеспечения застрахованных, также как и уплата обязательных страховых взносов, регулируются государством путем создания системы правовых актов, и государство гарантирует их неукоснительное исполнение. Это касается как государственного контроля за сбором и уплатой страховых взносов, так и создания специальных органов, управляющих институтом пенсионного страхования. Если взносы не поступают в полном объеме и в пенсионном фонде недостаточно средств для выполнения условий

пенсионного законодательства по выплате пенсий, то по закону государство обязано пополнять пенсионный фонд и обеспечивать выполнение пенсионных обязательств.

Социальная сущность пенсионного страхования заключается в перераспределении риска наступления страхового случая между застрахованными, с одной стороны, и всеми работодателями, с другой; между поколениями застрахованных и работодателей, между застрахованными и работодателями, живущими и работающими на предприятиях в разных регионах страны, занятых в различных отраслях народного хозяйства.

Таким образом, обязательное государственное пенсионное страхование охватывает все активное население в трудоспособном возрасте, включая наемных работников, предпринимательские категории граждан и отдельные виды деятельности, участвующих в обязательной пенсионной системе на специальных условиях.

Понятие и виды пенсий

Пенсия – наиболее распространенный вид социального обеспечения.

Пенсия (от латинского *pensio* – платёж) – регулярная и, как правило, пожизненная денежная выплата нетрудоспособным гражданам со стороны государства или иных субъектов в качестве основного источника средств существования, назначаемая в установленном законом случаях: при достижении ими определенного пенсионного возраста, при установлении инвалидности, в случае смерти кормильца, а также в связи с длительной профессиональной деятельностью.

Основания и условия пенсионного обеспечения различны.

Основным критерием дифференциации условий и норм пенсионного обеспечения является, как правило, трудовая и общественно полезная деятельность лица в прошлом.

В рамках пенсионной модели России выделяется четыре вида пенсий: страховая пенсия, накопительная пенсия, пенсия по государственному пенсионному обеспечению и пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению. До 2015 года страховая и накопительная пенсия были двумя частями трудовой пенсии по старости, сейчас это отдельные виды пенсий.

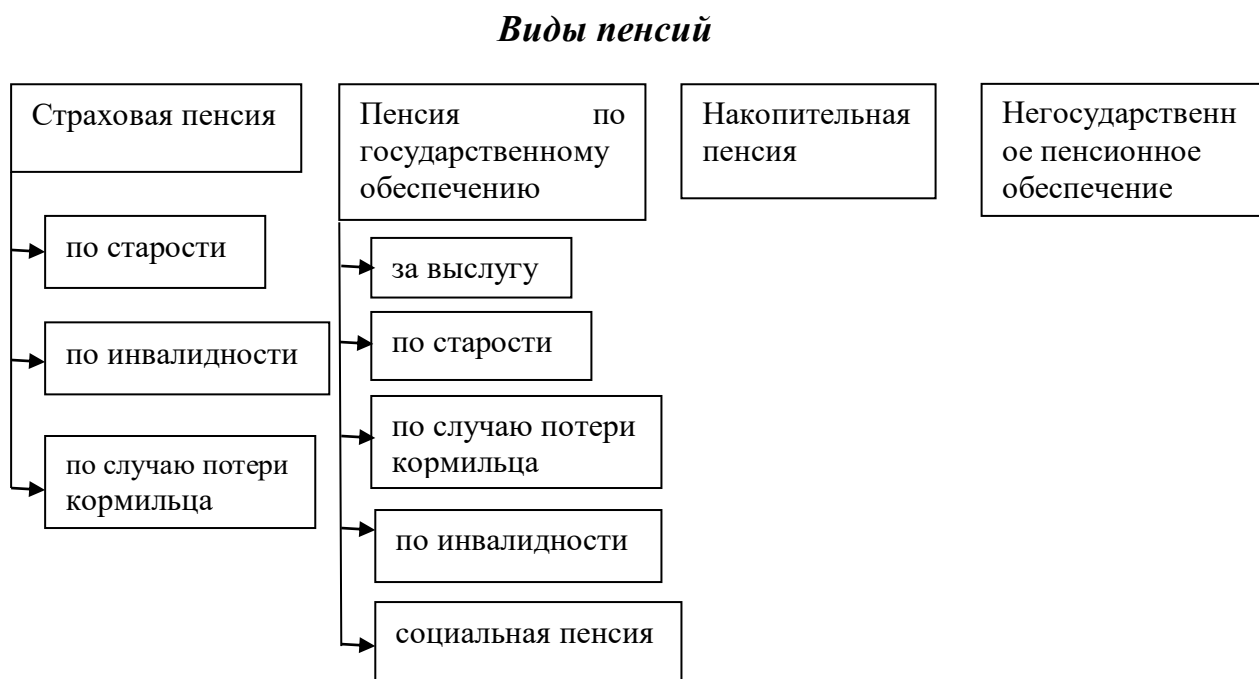


Рисунок – 4.3 Виды пенсий

Страховая пенсия — это ежемесячная денежная выплата, компенсирующая гражданину доход, который он получал в период трудовой деятельности, а также компенсирующая доход, который

утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью. Страховая пенсия выплачивается в трех случаях:

— страховая пенсия по старости назначается застрахованным лицам при достижении пенсионного возраста и наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных коэффициентов. До 2015 года страховая пенсия по старости называлась страховой частью трудовой пенсии по старости;

— страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии страхового стажа. До 2015 года страховая пенсия по инвалидности называлась трудовой пенсией по инвалидности;

— страховая пенсия по случаю потери кормильца назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении. До 2015 года страховая пенсия по потере кормильца называлась трудовой пенсией по потере кормильца;

Государственная пенсия – это ежемесячная выплата, право на получение которой определяется согласно ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». Выделяется 5 вида государственных пенсий.

— государственная пенсия за выслугу лет назначается федеральным государственным служащим, военнослужащим, космонавтам и работникам летно-испытательного состава;

— государственная пенсия по старости назначается гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф;

— государственная пенсия по инвалидности назначается военнослужащим; гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; участникам Великой Отечественной войны; гражданам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда»; космонавтам;

— государственная пенсия по случаю потери кормильца назначается нетрудоспособным членам семей погибших (умерших) военнослужащих; граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, космонавтов;

— социальная пенсия назначается нетрудоспособным гражданам, постоянно проживающим в Российской Федерации.

Накопительная пенсия – это ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования. Накопительная пенсия формируется у застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе, которые уже сделали или до конца 2015 года сделают выбор в ее пользу. До 2015 года накопительная пенсия называлась накопительной частью трудовой пенсии по старости.

Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) также называют добровольным пенсионным обеспечением. Чтобы получать пенсию по НПО, нужно заключить соответствующий договор с негосударственным пенсионным фондом и осуществлять добровольные взносы на протяжении периода, предусмотренного договором.

В ст. 2 Закона о трудовых пенсиях впервые в истории отечественного пенсионного законодательства дано правовое определение понятия «трудовая пенсия». 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 условиями и нормами, установленными Законом о трудовых пенсиях.

Граждане могут иметь право получать одновременно различные виды государственных пенсий. Как правило, им назначается и выплачивается одна пенсия по их выбору. Но Федеральным законом № 166 "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" предусмотрен и ряд исключений. Так, в соответствии со ст. 3 право на получение двух пенсий одновременно предоставлено:

- гражданам, ставшим инвалидами вследствие военной травмы, участникам Великой Отечественной войны, ставшим инвалидами вследствие общего заболевания, трудового увечья и других причин (за исключением лиц, инвалидность которых наступила в результате их противоправных действий). Им могут устанавливаться одновременно и пенсия по старости (за выслугу лет), и пенсия по инвалидности;

- вдовам военнослужащих, погибших в Великую Отечественную войну, не вступившим в новый брак, могут одновременно устанавливаться пенсия по старости (или по инвалидности, за выслугу лет, социальная пенсия) и пенсия по случаю потери кормильца – за погибшего мужа;

- родители военнослужащих, погибших в период прохождения воинской службы по призыву, или умерших вследствие военной травмы после увольнения с воинской службы кроме тех случаев, когда травма получена в результате их противоправных действий. Таким родителям также предоставлено право одновременно получать две пенсии: пенсию по старости (инвалидности, за выслугу лет, социальные пенсии) плюс пенсию по случаю потери кормильца.¹⁵

Обязательное пенсионное страхование

Сегодня в России действует пенсионная модель, основанная на страховых принципах: размер пенсии напрямую зависит от размера

¹⁵ Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

обязательных страховых взносов, которые каждый месяц отчисляет работодатель в Пенсионный фонд России (ПФР) на индивидуальный лицевой счет. Эти взносы и составляют основу будущей пенсии.

Обязательное пенсионное страхование сегодня – это регулируемая государством и законом система мер, разработанная с целью компенсирования гражданам доходов, полученных до внедрения обязательного пенсионного страхования. Основой эффективного накопления пенсионных средств является системное инвестирование.

Государственное пенсионное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. Субъектами обязательного пенсионного страхования являются федеральные органы государственной власти, страхователи, страховщик и застрахованные лица.

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР). Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы образуют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Пенсионный фонд осуществляет контроль над правильностью начисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов. В обязанности ПФР вменено ведение индивидуального персонифицированного учета страховых взносов, обеспечения режима ведения специальной части индивидуального лицевого счета и учета в соответствующих разделах поступивших страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя,

уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование пенсионных накоплений, в также дохода от инвестирования средств обязательного пенсионного страхования. Руководство Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России) осуществляет Правление ПФР, которое также утверждает положения о территориальных органах Фонда, являющихся юридическими лицами. Контроль за использованием средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации осуществляется Счетной палатой Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страхователями по обязательному пенсионному страхованию являются организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, производящие выплаты.

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

- работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;
- самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);
- являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;
- работающие за пределами территории Российской Федерации в случае уплаты страховых взносов;

– являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

– иные категории граждан.

Как и любой вид социального страхования, обязательное пенсионное страхование имеет место в связи с наличием социального страхового риска. В соответствии со ст.8 ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании» страховым риском признается утрата застрахованным лицом заработка или другого дохода в связи с наступлением страхового случая.

Законодатель выделяет следующие страховые случаи в области обязательного пенсионного страхования:

- достижение пенсионного возраста;
- наступление инвалидности;
- потеря кормильца.

Наступление страхового случая влечет необходимость выплаты обязательного страхового обеспечения.

В соответствии со ст.9 Закона обязательным страховым обеспечением по обязательному пенсионному страхованию являются:

Обязательным страховым обеспечением по обязательному пенсионному страхованию являются:

- 1) трудовая пенсия по старости;
- 2) трудовая пенсия по инвалидности;
- 3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца;
- 4) единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
- 5) срочная пенсионная выплата;
- 6) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица;

7) социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

В соответствии со ст.2 и ст.7 ФЗ право на обязательное пенсионное страхование в РФ реализуется в случае уплаты страховых взносов. Суммы этих взносов учитываются на индивидуальном лицевом счете.

На территории РФ на каждое застрахованное лицо ПФ РФ открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером. Сведения, содержащиеся на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, систематически уточняются и дополняются, относятся к категории конфиденциальной информации. Застрахованному лицу выдается страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).

В 2015 г. обязательные страховые взносы на пенсионное обеспечение составляли 22 % от годового заработка в пределах 711 тыс. руб. по каждому месту работы ежемесячного заработка, свыше 711 тыс. руб. – 10%. Этот механизм и называется обязательным пенсионным страхованием (ОПС). При этом взносы, поступающие в течение всей трудовой деятельности на лицевой счет в ПФР, распределяются на две– страховую (16 %) и накопительную (6 %). По закону накопительная часть трудовой пенсии есть у граждан 1967 г.р. и моложе, а также у мужчин с 1953 по 1966 г.р. и женщин с 1957 по 1966 г.р., у которых пенсионные накопления формировались с 2002 г. по 2004 г.

До 2015 года трудовая пенсия по старости состояла из двух частей: страховой части и накопительной части. С 1 января 2015 года

обе части трудовой пенсии преобразованы в отдельные виды пенсий: страховую пенсию по старости, накопительную пенсию.

Важным условием для назначения страховой пенсии – это наличие необходимого страхового стажа (6 лет в 2015 году) и суммы пенсионных баллов (6,6 баллов в 2015 году).

При этом согласно, федеральному закону № 400-ФЗ "О страховых пенсиях" страховой стаж - это учитываемая при определении права на страховую пенсию и ее размера суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж;

В страховой стаж включаются периоды работы и (или) иной деятельности, которые выполнялись на территории Российской Федерации, за эти периоды начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

В страховой стаж наравне с периодами работы и (или) иной деятельности засчитываются:

- 1) период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы, предусмотренной Законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 года N 4468-1 "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей";

- 2) период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;

3) период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более шести лет в общей сложности;

4) период получения пособия по безработице, период участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда или переселения по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства;

5) период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке;

6) период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;

7) период проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства, но не более пяти лет в общей сложности;

8) период проживания за границей супругов работников, направленных в дипломатические представительства и консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных организациях, торговые представительства Российской Федерации в иностранных государствах, представительства федеральных органов исполнительной власти, государственных органов при федеральных органах исполнительной власти либо в качестве представителей этих органов за рубежом, а также в представительства государственных учреждений Российской Федерации (государственных органов и

государственных учреждений СССР) за границей и международные организации, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, но не более пяти лет в общей сложности;

9) период, засчитываемый в страховой стаж в соответствии с Федеральным законом от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности". (п. 9 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 173-ФЗ)

Периоды засчитываются в страховой стаж в том случае, если им предшествовали и (или) за ними следовали периоды работы и (или) иной деятельности (независимо от их продолжительности).

Исчисление страхового стажа производится в календарном порядке.¹⁶

Расчет размера трудовой пенсии по старости проводят простым суммированием рассчитанных ежемесячных выплат накопительной пенсии и страховой пенсии. Оценить размер будущей накопительной пенсии можно с помощью пенсионного калькулятора.

Минимальный уровень пенсионного обеспечения граждан не может быть ниже прожиточного минимума пенсионера в регионе, где он проживает. Если размер страховой пенсии вместе с другими выплатами ниже прожиточного минимума, то устанавливается социальная доплата.

В связи с ростом цен, все виды пенсий, выплачиваемых Пенсионным фондом России, ежегодно 1 февраля индексируются по уровню инфляции за прошлый год.

В 2015 году пенсионный возраст не изменился. Право на назначение страховой пенсии по старости и накопительной пенсии имеют женщины при достижении 55 лет и мужчины при достижении 60 лет.

¹⁶ Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

После вступившей с **2019** года в силу пенсионной реформы российские граждане смогут выйти на пенсию согласно представленной ниже таблице выхода на пенсию по годам рождения.

Время выхода на пенсию для **женщин** в зависимости от года рождения:

- 1964 (55,5 лет):
 - I половина года – после середины 2019 г.;
 - II половина года – в начале 2020 г.;
- 1965 (56,5 лет):
 - I половина – после середины 2021 г.;
 - II половина – в начале 2022 г.;
- 1966 (58 лет) – в 2024 г.;
- 1967 (59 лет) – в 2026 г.;
- 1968 (60 лет) – в 2028 г.;

Для **мужчин** возрастная граница выглядит следующим образом:

- 1959 (60,5 лет):
 - I половина года – после середины 2019 г.;
 - II половина года – середина 2020 г.;
- 1960 (61,5 год):
 - I половина – после середины 2021 г.;
 - II половина – середина 2022 г.;
- 1961 (63 года) – 2024 г.;
- 1962 (64 года) – 2026 г.;
- 1963 (65 лет) – 2028 г.

Однако теперь возраст выхода на пенсию влияет на размер пенсии. Чем позже гражданин обратится за назначением страховой пенсии, тем выше она будет.

Для определенных категорий граждан пенсионный возраст снижается. Это такие категории, как:

- проработавшие в особых условиях труда определенное время (снижение пенсионного возраста на срок до 10 лет в зависимости от условий труда и продолжительности специального стажа);

- проработавшие в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях определенное время (снижение пенсионного возраста на срок до 5 лет в зависимости от продолжительности «северного» стажа);

- выполняющие определенную деятельность в течение установленного срока (например, медицинские, педагогические работники) (пенсионный возраст не установлен, пенсия назначается независимо от возраста при условии выработанного необходимого стажа). До 2002 г. такие пенсии назывались пенсиями за выслугу лет;

- многодетные матери, родители и опекуны детей-инвалидов (снижение пенсионного возраста на срок до 5 лет);

- некоторые категории инвалидов (снижение пенсионного возраста на срок до 15 лет).

Страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии страхового стажа, продолжительность которого не имеет значения, и независимо от причины инвалидности и времени ее наступления. Также не имеет значения, работает в данный момент инвалид или нет.

Для оформления пенсии по инвалидности необходимо предоставить документы:

- заявление о назначении страховой пенсии по инвалидности;

- паспорт (для граждан РФ) или вид на жительство (для иностранных граждан и лиц без гражданства);

свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);

документы, подтверждающие продолжительность страхового стажа; Документы, подтверждающие периоды работы и другие периоды, должны содержать номер и дату выдачи, фамилию, имя, отчество гражданина, которому выдается документ, число, месяц и год его рождения, место работы, период работы, профессию (должность), основания их выдачи (приказы, лицевые счета и др.). Документы, которые выдает работодатель при увольнении с работы, могут быть приняты в подтверждение страхового стажа и в том случае, если не содержат основания для их выдачи;

выписку из акта освидетельствования медико-социальной экспертизы гражданина, признанного инвалидом.

другие документы, необходимые для подтверждения дополнительных обстоятельств.

Для назначения страховой пенсии по инвалидности должны быть соблюдены следующие условия:

признание гражданина инвалидом и установление группы инвалидности (осуществляет федеральное учреждение медико-социальной экспертизы);

наличие хотя бы одного дня страхового стажа. Если полностью отсутствует страховой стаж, то назначается социальная пенсия по инвалидности.

Если получатель страховой пенсии по инвалидности имеет страховой стаж не менее 15 лет (с учетом переходных положений новой пенсионной формулы), а сумму баллов – не менее 30 (также с учетом переходных положений), этот вид пенсии выплачивается женщинам до 55 лет и мужчинам до 60 лет либо до досрочного

назначения страховой пенсии по старости, после чего назначается страховая пенсия по старости.

Если получатель страховой пенсии по инвалидности имеет страховой стаж менее 15 лет (с учетом переходных положений новой пенсионной формулы) или необходимая сумма баллов отсутствует (так же с учетом переходных положений), этот вид пенсии выплачивается женщинам до 60 лет и мужчинам до 65 лет, после чего назначается социальная пенсия по старости.

Важно отметить, что переход на страховую пенсию по старости в 60 и 55 лет для мужчин и женщин соответственно или социальную пенсию по старости осуществляется в беззаявительном порядке.

По состоянию на 01.02.2015 размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по инвалидности I и II группы составляет 4383 рубля 59 копеек в месяц.

Фиксированная выплата к страховой пенсии по инвалидности III группы составляет 2191 рубль 80 копеек (50% от 4383 рубля 59 копеек).

Страховая пенсия по случаю потери кормильца назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении. Исключение – лица, совершившие умышленное уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и установленное в судебном порядке.

Право на назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, которые состояли на его иждивении, независимо от продолжительности страхового стажа кормильца, а также от причины и времени наступления его смерти. Члены семьи умершего кормильца признаются состоявшими на его иждивении, если они находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была

для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Для назначения страховой пенсии по случаю потери кормильца должны быть соблюдены следующие условия:

наличие страхового стажа у умершего кормильца (хотя бы одного дня); наступление смерти кормильца не связано с совершением нетрудоспособным членом семьи умышленного уголовно наказуемого деяния, повлекшего за собой смерть кормильца и установленного в судебном порядке.

По состоянию на 01.02.2015 размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по случаю потери кормильца составляет 2191 рубль 80 копеек (50% от 4383 рубля 59 копеек) на каждого нетрудоспособного члена семьи.

Минимальное количество пенсионных баллов для начисления пенсии в 2021 году - 18,6.

Максимальная сумма пенсионных баллов, которые может «заработать» гражданин за год - 10 баллов. Стоимость 1 пенсионного балла в 2021 году - 98 рублей 86 копеек. Фиксированная выплата, дополняющая сумму страховой пенсии в 2021 году — 6044 рублей 48 копеек. В дальнейшем стоимость пенсионного балла будет вместе с дополняющей суммой индексироваться государством с учетом инфляционных процессов и изменения уровня оплаты труда.

Расчет страховой и накопительной пенсий по старости

Согласно действующему пенсионному законодательству размер трудовой пенсии по старости складывается из страховой и накопительной трудовой пенсии по старости.

СТРУКТУРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ (вводится с 01.01.2015)



Рисунок – 4.5.1 Структура трудовой пенсии

1. СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ¹⁷

Детали и порядок расчета страховой пенсии по старости описаны в статье 15 Федерального закона «О страховых пенсиях».

Размер страховой пенсии по старости определяется по формуле:



Рисунок – 4.5.2. Страхования пенсия по старости

где

СПст - размер страховой пенсии по старости;

ИПК - индивидуальный пенсионный коэффициент;

¹⁷Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О страховых пенсиях"

СПК - стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости.

На 1 января 2015 года стоимость одного пенсионного коэффициента определена законом в размере 64 рублей 10 копеек - $СПК\ 2015 = 64,1\ руб.$

В соответствии с новым законом ИПК вычисляется следующим образом.



Рисунок – 4.5.3. Индивидуальный пенсионный коэффициент

где:

ИПК - индивидуальный пенсионный коэффициент по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости;

ИПКс - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место до **1 января 2015 года**;

ИПКн - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место с **1 января 2015 года, по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия** по старости;

КвСП - коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента при исчислении размера страховой пенсии по старости или страховой пенсии по случаю потери кормильца.

Расчет индивидуальных пенсионных коэффициентов за периоды до 01.01.2015 г. и после 01.01.2015 отличается кардинально.

Величина индивидуального пенсионного коэффициента за периоды до 1 января 2015 года



Рисунок – 4.5.4 Величина индивидуального пенсионного коэффициента за периоды до 1 января 2015 года

В этой формуле:

ИПКс - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место до 1 января 2015 года;

П - размер страховой части трудовой пенсии по старости (без учета фиксированного базового размера и накопительной части трудовой пенсии), исчисленный по состоянию на 31 декабря 2014 года по нормам Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

$$СЧ = ПК / Т(4.1)$$

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;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии. Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии в 2002 г. был установлен в размере 12 лет (144 месяца). После этого

ожидаемый период выплаты трудовой пенсии ежегодно увеличивается (например, в 2010 г. он составляет 16 лет или 192 месяца) до 2013 г. В 2013 г. ожидаемый период выплаты трудовой пенсии достигнет 19 лет (228 месяцев) и больше увеличиваться не будет.

Таблица 4.1– Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости

Время выхода на трудовую пенсию	Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии
с 01.01.2002 по 31.12.2002	12 лет (144 месяцев)
с 01.01.2003 по 31.12.2003	12,5 года (150 месяцев)
с 01.01.2004 по 31.12.2004	13 лет (156 месяцев)
с 01.01.2005 по 31.12.2005	13,5 года (162 месяца)
с 01.01.2006 по 31.12.2006	14 лет (168 месяцев)
с 01.01.2007 по 31.12.2007	14,5 года (174 месяца)
с 01.01.2008 по 31.12.2008	15 лет (180 месяцев)
с 01.01.2009 по 31.12.2009	15,5 года (186 месяцев)
с 01.01.2010 по 31.12.2010	16 лет (192 месяца)
с 01.01.2011 по 31.12.2011	17 лет (204 месяца)
с 01.01.2012 по 31.12.2012	18 лет (216 месяцев)
с 01.01.2013 и в дальнейшем изменять не будет	19 лет (228 месяцев)

$$ПК = ПК1 + СВ + ПК2, \quad (4.2)$$

где **ПК1** – расчетный пенсионный капитал, исчисленный при оценке пенсионных прав застрахованного лица по состоянию на 01.01.2002.

ПК 1 рассчитывается по следующей формуле:

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

где РП – расчетный размер пенсии по старости;

450 рублей – размер базовой части пенсии, который был установлен законодательством Российской Федерации на 1 января 2002 г.;

Т – 228 месяцев (19 лет).

РП определяется в свою очередь одним из трех порядков, выбранным застрахованным лицом, но не может составлять сумму, меньшую 660 руб.

$$\mathbf{РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП}, \quad (4.3)$$

где **СК** – коэффициент стажа. Для мужчин, которые имеют общий трудовой стаж не менее 25 лет и женщин с общим стажем 20 лет составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх указанной продолжительности. При этом максимальное увеличение коэффициента возможно только до 0,20;

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000–2001 гг. либо за 60 месяцев подряд, взятых в любом периоде;

ЗП – среднемесячная заработная плата в России за тот же период (в 2000–2001 гг. она составляла 1494,50 руб.);

СЗП – среднемесячная заплата в России за период с 1.07 по 30.09.2001 г. (1671 руб.);

(ЗР / ЗП) учитывается в размере не более 1,2.

СВ – сумма валоризации; сумма валоризации (увеличение размера ПК1 с 1 января 2010 г.) составляет 10 % от величины ПК1 и 1 % величины ПК1 за каждый год, полностью отработанный общего трудового стажа, который был приобретен до января 1991 г.

Валоризация – это переоценка денежной стоимости пенсионных прав, которые были приобретены гражданами до пенсионной реформы 2002 г.

Валоризация была проведена в 2010 г. в отношении всех застрахованных лиц, имевших стаж до 01.01.2002 г. Проще говоря, валоризация коснулась всех нынешних пенсионеров, а также всех россиян, работавших в любой период времени до 2002 года.

ПК 2 – сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо, начиная с 01.01.2002.

СПК - стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на 1 января 2015 года, которая согласно п.10, статьи 15, Федерального закона о страховых пенсиях принимается равной 64 рублям 10 копейкам.

$\sum \text{НП}_i$ - сумма коэффициентов, начисляемых за нестраховые (нетрудовых, иные) периоды до 1 января 2015 года.

В новых правилах в стаж засчитываются также такие социально значимые периоды, как срочная служба в армии, уход за ребенком. За эти, так называемые «нестраховые периоды», присваиваются особые годовые пенсионные коэффициенты, если в эти периоды гражданин не работал. Количество баллов (коэффициентов), начисляемых за нестраховые периоды, согласно пункту 12, статьи 15 Федерального закона «О страховых пенсиях», следующее.

Коэффициент за период прохождения военной службы по призыву, а также периодов службы и (или) деятельности (работы), предусмотренных Федеральным законом от 4 июня 2011 года N 126-ФЗ "О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан", составляет 1,8.

Коэффициент за полный календарный год иного периода (НП_i), предусмотренного пунктом 3 части 1 статьи 12 Федерального закона, составляет:

- 1) 1,8 - в отношении периода ухода одного из родителей за первым ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- 2) 3,6 - в отношении периода ухода одного из родителей за вторым ребенком до достижения им возраста полутора лет;

3) 5,4 - в отношении периода ухода одного из родителей за третьим или четвертым ребенком до достижения каждым возраста полутора лет."

Начисление баллов за периоды ухода за ребенком производится не более, чем за 6 лет.

Величина индивидуального пенсионного коэффициента за периоды после 1 января 2015 года

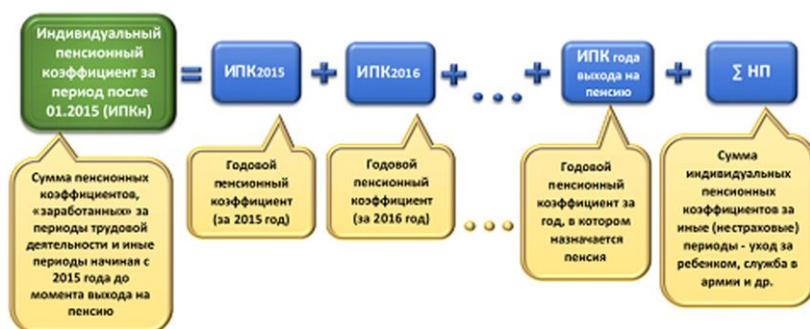


Рисунок – 4.5.5. Величина индивидуального пенсионного коэффициента за периоды после 1 января 2015 года

ИПКн - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место после 1 января 2015 года, по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности или страховая пенсия по случаю потери кормильца;

Σ НП - сумма коэффициентов, определяемых за каждый календарный год иных ("нетрудовых") периодов, засчитываемых в страховой стаж.

Величина индивидуального пенсионного коэффициента определяется за каждый календарный год начиная с 1 января 2015 года исходя из ежегодных отчислений страховых взносов гражданина в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых

вносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" по формуле:

$$\text{ИПК год} = (\text{СВ год} / \text{НСВ год}) * 10; \quad \text{ИПК год} \leq \text{МЗПК}.$$



Рисунок – 4.5.6. Индивидуальный пенсионный коэффициент за календарный год

ИПК год - индивидуальный пенсионный коэффициент, определяемый за каждый календарный год начиная с 1 января 2015 года с учетом ежегодных отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования";

СВ год - сумма страховых взносов на страховую пенсию по старости в размере, рассчитываемом исходя из индивидуальной части тарифа страховых взносов на финансирование страховой пенсии по старости, начисленных и уплаченных за соответствующий календарный год за застрахованное лицо.

НСВ год - нормативный размер страховых взносов на страховую пенсию по старости, рассчитываемый как произведение максимального тарифа отчислений на страховую пенсию по старости в размере,

эквивалентном **индивидуальной части тарифа страховых взносов** на финансирование страховой пенсии по старости, и **предельной величины базы** для начисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за соответствующий календарный год.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов в ПФ - это "потолок" (верхний порог) годовой зарплаты, с которой производится начисление страховых взносов в размере 22 %, из которых 16% (либо 10% у тех, кто формирует накопительную пенсию) идет на формирование страховой пенсии. С сумм, превышающих этот порог, страховые взносы также перечисляются в ПФ, но уже по другой ставке - в размере 10% и поступают они не на индивидуальный лицевой счет гражданина, а в "общий котел". Предельная величина базы ежегодно будет устанавливаться Правительством.

НСВ год = 0,16 x Пред. Вел. Базы

В 2015 г предельная величина базы принята равной **711 000 руб.**

Вычисление СВгод.

Если гражданин **не формирует накопительную пенсию** и его годовая зарплата не превышает предельной величины базы, то:

СВ год = Годовая зарплата x 0,16.

Если гражданин **формирует накопительную пенсию** и его годовая зарплата не превышает предельной величины базы, то:

СВ год = Годовая зарплата x 0,10.

Для тех, чья годовая зарплата равна или превышает предельную величину базы:

СВ год = НСВ год

МЗПК - так называемое "**Максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента**". Это по сути годового пенсионного коэффициента - предельное значение

пенсионного коэффициента, выше которого гражданину "не дозволено", "не разрешается" заработать в соответствующем году.

В 2015 году МЗПК будет равен 7,39, а затем к 2021 году поэтапно возрастет до 10. Далее за каждый календарный год, он будет учитываться в размере:

1) не свыше 10 (в 2021 г. и далее) - для застрахованных лиц, у которых в соответствующем году не формируются пенсионные накопления;

2) не свыше 6,25 (в 2021 г. и далее) - для застрахованных лиц, у которых в соответствующем году формируются пенсионные накопления.

Таблица 4.2.– Максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента

Год	Для застрахованных лиц, за которых страховые взносы на формирование накопительной пенсии не начисляются и не уплачиваются	Для застрахованных лиц, за которых страховые взносы на формирование накопительной пенсии начисляются и уплачиваются
2015	7,39	4,62
2016	7,83	4,89
2017	8,26	5,16
2018	8,70	5,43
2019	9,13	5,71
2020	9,57	5,98
2021 и последующие годы	10,00	6,25

Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента КвСП (применяется в случае выхода на пенсию позднее установленного срока).

Этот последний множитель в формуле расчета **ИПК** введен для стимулирования более позднего выхода на пенсию. В зависимости от того, сколько месяцев проработал гражданин после возникновения у него права на пенсию (60 лет у мужчин и 55 лет у женщин) не получая

и не оформляя ее, величина повышающего коэффициента колеблется от 1,07 до 2, 32:



Рисунок – 4.5.7. Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента

Если пенсия оформляется сразу при возникновении права на нее, то коэффициент в этой формуле принимается равным единице КвСП= 1.

В законе уточняется "коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента для исчисления размера страховой пенсии по старости" применяется в случаях:

1. назначения страховой пенсии по старости впервые (в том числе досрочно) позднее возникновения права на указанную пенсию;
2. отказа от получения установленной (в том числе досрочно) страховой пенсии по старости и последующего восстановления выплаты указанной пенсии или назначения указанной пенсии вновь.

Условия назначения страховой пенсии по старости¹⁸

Статья 8 Федерального закона оговаривает **три обязательных условия** для назначения и получения страховой пенсии, а именно:

¹⁸Краткие комментарии к Федеральным Законам .Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»;

Условие 1. Право на страховую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет.

Условие 2. Страховая пенсия по старости назначается при наличии не менее 15 лет страхового стажа.

Это требование вводится и применяется не сразу. Согласно Приложению 3 к Федеральному закону "О страховых пенсиях", продолжительность страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости в разные годы переходного периода, следующая:

Таблица 4.3.

Год назначения страховой пенсии по старости	Необходимый стаж
2015	6 лет
2016	7 лет
2017	8 лет
2018	9 лет
2019	10 лет
2020	11 лет
2021	12 лет
2022	13 лет
2023	14 лет
2024 и последующие годы	15 лет

Условие 3. Страховая пенсия по старости назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30.

Это требование также вводится и применяется не сразу. Согласно статье 35, п.3: "С 1 января 2015 года страховая пенсия по старости назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 6,6 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения величины индивидуального пенсионного коэффициента 30".

Таблица 4.4–Минимально необходимое значение индивидуального пенсионного коэффициента для получения права на страховую пенсию

Год	Минимально необходимое значение индивидуального пенсионного коэффициента для получения права на страховую пенсию
2015	6,6
2016	9
2017	11,4
2018	13,8
2019	16,2
2020	18,6
2021	21
2022	23,4
2023	25,8
2024	28,2
2025 и последующие годы	30

2. ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА (ФВ)¹⁹

Фиксированная выплата (ФВ) - это аналог прежнего ФБР (фиксированного базового размера пенсии). Законом эта часть пенсии определяется следующим образом - "Фиксированная выплата к страховой пенсии - обеспечение лиц, имеющих право на установление страховой пенсии в соответствии с Федеральным законом, устанавливаемое в виде выплаты в фиксированном размере к страховой пенсии." Фиксированная выплата к страховой пенсии устанавливается одновременно с назначением страховой пенсии. Согласно пункту 1, статьи 16 Федерального закона, ее размер на 2015 год устанавливается в сумме 3 935 рублей в месяц.

При назначении страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) позднее возникновения права на указанную пенсию применяется коэффициент повышения размера фиксированной выплаты.

¹⁹Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

Коэффициент повышения размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости определяется исходя из числа полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию по старости (в том числе досрочно).

Таблица 4.5– Коэффициент повышения размера фиксированной выплаты

Число полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно	Повышающий коэффициент для лиц, которым назначается страховая пенсия по старости	Повышающий коэффициент для лиц, которым назначается страховая пенсия по старости досрочно
12	1,056	1,036
24	1,12	1,07
36	1,19	1,12
48	1,27	1,16
60	1,36	1,21
72	1,46	1,26
84	1,58	1,32
96	1,73	1,38
108	1,9	1,45
120	2,11	1,53

Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии подлежит ежегодной индексации с 1 февраля на индекс роста потребительских цен за прошедший год.

Ежегодно с 1 апреля Правительство Российской Федерации вправе принять решение о дополнительном увеличении размера фиксированной выплаты к страховой пенсии с учетом роста доходов Пенсионного фонда Российской Федерации. Коэффициент индексации (дополнительного увеличения) размера фиксированной выплаты к страховой пенсии определяется Правительством Российской Федерации.

3. НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ (НП)²⁰

²⁰Федеральный закон от 30 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»

С 2015 года накопительная пенсия по новому пенсионному законодательству перестает быть частью трудовой пенсии и трансформируется в самостоятельный вид пенсии.

Порядок ее формирования, назначения и расчета определяется отдельным Федеральным законом № 424 "О накопительной пенсии". И если за солидарную (страховую) часть новых пенсий целиком и полностью несет ответственность государство, то гарантировать сохранность пенсионных накоплений (средств, перечисленных на накопительную пенсию) оно уже не будет - риски ложатся на будущих пенсионеров.

Накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Средства пенсионных накоплений - совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств)материнского (семейного) капитала,

направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования.

Право на накопительную пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, при соблюдении ими условий, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно, в соответствии с Федеральным законом "О страховых пенсиях", при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Если размер накопительной пенсии составляет 5 и менее процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии, застрахованные лица, указанные в статье 4 Федерального закона от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств

пенсионных накоплений", имеют право на получение указанных средств в виде единовременной выплаты.

Размер накопительной пенсии определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия. Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результат от их инвестирования и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, а также результат от их инвестирования включаются в состав средств пенсионных накоплений и учитываются по выбору застрахованного лица при определении размера накопительной пенсии либо размера срочной пенсионной выплаты в соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

Размер накопительной пенсии (НП) определяется по формуле:

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т},$$

ПН - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия. В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет

средств пенсионных накоплений", средства пенсионных накоплений, исходя из которых рассчитан размер этой выплаты, не учитываются в составе средств пенсионных накоплений, исходя из которых определяется размер накопительной пенсии этому застрахованному лицу;

Т – срок дожития, названный в законе – «количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии.

До 1 января 2016 года ожидаемый период выплаты накопительной пенсии применяемый для расчета размера накопительной пенсии, устанавливается продолжительностью 19 лет (228 месяцев). С 1 января 2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утверждаемой Правительством Российской Федерации

При назначении накопительной пенсии позднее приобретения права на указанную пенсию ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев.