

УДК 630

ВАЛОРИЗАЦИЯ КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН

Кузеванова К. П.

Научный руководитель – Тарасова И. Н.

Сибирский государственный технологический университет

В настоящее время от эффективности пенсионной системы и работы Пенсионного Фонда РФ зависит в значительной мере благополучие почти 39 млн. россиян, источником доходов которых является пенсия и различные виды социальных пособий, выплачиваемых им государством. Возможность реально оценить и сравнить уровень жизни различных групп населения, а, следовательно, и эффективность социальной политики государства даёт анализ соотношения среднего размера пенсии, прожиточного минимума и средней заработной платы, и их динамики.

Особенностью современной России является, во-первых, низкий уровень жизни в целом, а во-вторых, значительный разрыв в уровне жизни по отдельным группам населения и регионам страны. Поэтому, проводя анализ отдельного региона, необходимо сравнивать его показатели со среднероссийскими. В качестве таких показателей сравним среднюю заработную плату, средний размер пенсии и средний размер прожиточного минимума.

Таблица 1. Соотношение основных показателей жизненного уровня населения в среднем по России, Красноярскому краю и Эвенкийскому муниципальному району

Показатели	Россия		Красноярский край		Эвенкийский муниципальный район	
	2007 г.	2008 г.	2007 г.	2008 г.	2007 г.	2008 г.
Средний размер пенсии, руб.	3309	4895	3623	5304	4864	6103
Прожиточный минимум, руб.	4005	4630	3986	5232	9871	9855
– трудоспособное население	4330	5017	4326	5625	10312	10317
– пенсионеры	3191	3660	2874	3925	7467	8783
– дети	3830	4448	3878	5063	9009	9132
Средняя заработная плата, руб.	13527	16253	17112	20238	21853	27500

Используя данные таблицы, можно построить диаграмму, которая более наглядно показывает соотношение этих показателей, как друг с другом, так и в региональном разрезе (рисунок 1).

По отношению к прожиточному минимуму, установленному администрацией Красноярского края за 2-й квартал 2008 г., средний размер трудовой пенсии по старости в крае на 01.08.2008 составил 136 %, в районах Крайнего Севера – 128 %, в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера – 121 %, в центральных и южных районах края – 132 %.

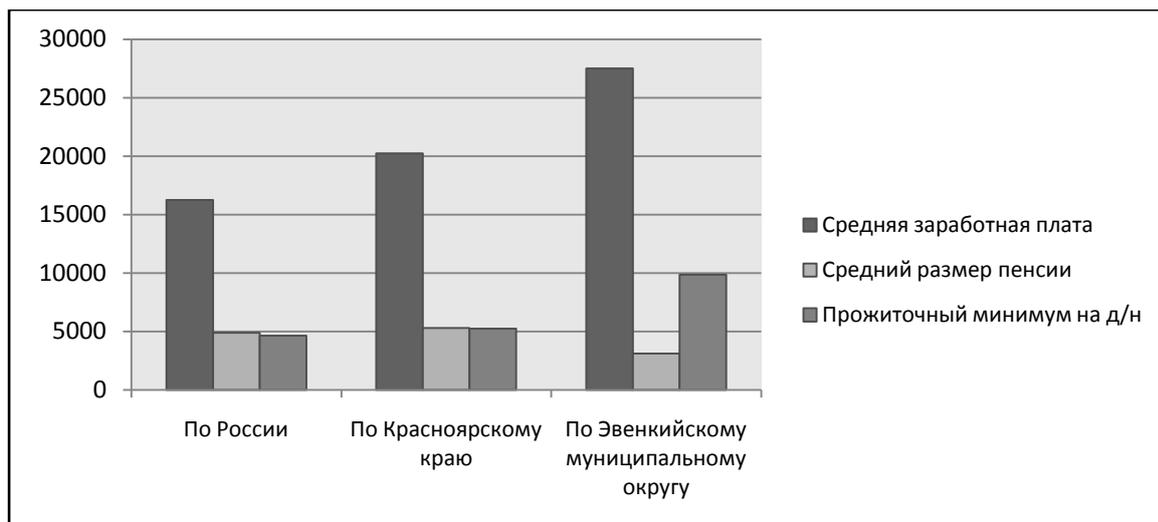


Рис. 1. Структурная модель соотношения основных показателей жизненного уровня населения в 2008 г.

Средний размер назначенных месячных пенсий по отношению к средней заработной плате в 2008 г. составлял по России 30 %, по Красноярскому краю – 26 %, а по Эвенкийскому муниципальному району этот показатель равен 22 %. Таким образом, несмотря на то, что величина средней пенсии в крае в целом и в Эвенкии выше, чем в среднем по стране, разрыв в уровне жизни между работающими и пенсионерами у нас больше.

В связи с этим актуален вопрос повышения уровня пенсионного обеспечения. В Бюджете Пенсионного фонда РФ на период до 2010 г. предусматривается выделение средств на поэтапное увеличение базовой части трудовой пенсии. К 2010 г. затраты на пенсионное обеспечение превысят 2,4 трлн. руб. Расходы на увеличение и индексацию пенсий составят около 200 млрд. руб. ежегодно.

На 2010 г. запланированы следующие мероприятия по повышению пенсий:

- для базовой части трудовых пенсий с 1 апреля – индексация на 6,5 %;
- для страховой части трудовых пенсий с 1 февраля – индексация на 6,8 %, и с 1 апреля – на 6 %.

С 1 января 2010 г. планируется очередное и значительное увеличение пенсий – валоризация. Она отличается от привычной индексации и предусматривает переоценку пенсионных прав всех пенсионеров, имеющих трудовой стаж до 1 января 2002 г. Валоризация предполагает рост страховой части трудовых пенсий по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца на 10 % всех граждан, кто имеет трудовой стаж до 1 января 2002 г., и дополнительно по 1 % за каждый полный год трудового стажа, выработанного до 1991 г. Это означает, что чем больше у пенсионера лет «советского» стажа, тем больше будет добавка к его пенсии.

В таблице 2 рассмотрим конкретный пример. Пенсионер Иванов, 1933 г.р. Трудового стаж – 40 лет до 1991 г., и 5 лет работы в период с 01.01.1991 до 01.01.2002. В настоящее время пенсионер получает пенсию в размере 7950 рублей, из них 1950 рублей базовая часть и 6000 рублей – страховая. Его пенсионные права будут увеличены на 10 % и дополнительно на 40 % (по 1 % за каждый год общего трудового стажа до 01.01.1991). Таким образом, размер его пенсионных прав и, соответственно, размер страховой части пенсии вырастет сразу на 50 %, и добавка составит 3000 рублей. Всего с 01.01.2010 гражданин Иванов будет получать 10950 рублей: 9000 + 1950 (базовая часть).

Таблица 2. Исходные данные

Наименование показателя	Величина показателя
1. Общий трудовой стаж, лет	45
в т.ч. до 1991 года, лет	40
после 1991 года, лет	5
2. Размер пенсии на 01.01.2009г., руб.	7950
в т.ч. базовая часть	1950
страховая часть	6000

Расчёты увеличения и размер пенсии гражданина Иванова до и после валоризации представлены в таблицах 3 и 4, соответственно.

Таблица 3. Расчёт страховой части трудовой пенсии при валоризации

Страховая часть пенсии на 01.01.2009	Процент увеличения			Сумма увеличения, руб.		
	1 % за каждый год стажа до 1991 г.	10 % за стаж с 1991 по 2002 гг.	Итого	За стаж до 1991 г.	За стаж после 1991 г.	Итого
6000	40	10	50	2400	600	3000

Таблица 4. Увеличение размера пенсии при валоризации с 2010 г.

Показатели	До валоризации	Валоризация	Темп роста, %
Размер пенсии в месяц на 01.01.2009 г., руб.	7950	10950	138
в т.ч. базовая часть	1950	1950	100
страховая часть	6000	9000	150
Размер пенсии за год, тыс.руб.	95,4	131,4	138
Дополнительное финансирование из средств федерального бюджета в год, тыс.руб.			36,0

Нововведение касается как неработающих, так и работающих пенсионеров. Валоризация коснётся и более молодого поколения граждан, если они имеют стаж до 1 января 2002 г. По оперативным расчётам Пенсионного фонда России, валоризация позволит в 2010 г. увеличить пенсии гражданам в среднем на 1700 рублей. Однако для каждого гражданина валоризация пенсий по-разному влияет на повышение уровня его пенсионного обеспечения. Чем выше размер получаемой пенсии, тем большую прибавку, по результатам валоризации, получает пенсионер. Следовательно, наименее защищённые категории пенсионеров с низкими размерами пенсий получают меньшую прибавку. Повышения размеров пенсий указанной категории пенсионеров можно добиться, применяя предусмотренный законом механизм увеличения базовой части трудовой пенсии в целях постепенного приближения её размера к величине прожиточного минимума пенсионера.