

Методика расчета "периода дожития" в практике некоммерческих организаций

Внимание!!! Данная статья ранее была опубликована в научном журнале. При использовании материалов для написания научных трудов просьба оформлять ссылку на первоисточник

Ссылка для списка литературы:

Татаров К. Ю. Методика расчета «периода дожития» в практике некоммерческих организаций //Некоммерческие организации в России. – 2016. – №. 3. – С. 33-37.

К.Ю. Татаров

кандидат экономических наук

Главный бухгалтер ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»

E-mail: ktatarov@mail.ru

Более десяти лет назад в лексиконе россиян появилось словосочетание "Период дожития". Первоначально данной терминологией пользовались исключительно в вопросах пенсионного обеспечения. Но со временем, данный термин стал иметь место и в других правовых вопросах, а именно в рентных отношениях, социальном обеспечении и других. В практике НКО обозначилась проблема достоверного расчета периода дожития при планировании уставной деятельности. В статье приводится сравнительный анализ используемых методик расчета, а также приводится уникальная авторская формула, выведенная на основании собственного опыта.

Ключевые слова: период дожития, рента, социальное обеспечение, пенсионное страхование, алгоритм расчета.

Официального толкования термина "период дожития" на сегодняшний день не существует. В пенсионном законодательстве мы можем найти термин "ожидаемый период выплаты накопительной части". Смысл данного словосочетания в расчетном определении количества месяцев, в течении которых вышедший на заслуженный отдых человек будет получать пенсионное содержание. Принимая во внимание, что пенсия платится до последнего дня жизни человека, рассматриваемый срок в народе получил определение "периода дожития". Подобный термин так точно и емко отражает суть явления, что такой неофициальной терминологией стали пользоваться на всех уровнях.

Несмотря на то, что первоначально расчет периода дожития предназначался исключительно для расчета накопительной компоненты трудовой пенсии, сегодня его использование намного шире. Помимо государственного органа, которым является Пенсионный фонд РФ, данный показатель используется в практике Негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Цель точно

такая же – рассчитать наперед период выплат застрахованному лицу пенсионного содержания. Основываясь на этом расчете, текущем возрасте застрахованного лица и условиях последующих выплат, негосударственный пенсионный фонд может рассчитать суммы ежемесячных страховых взносов (страховых премий). Ошибки в подобных расчетах способны привести к потенциальным убыткам в будущем, которые НПФ старается избегать.

Помимо пенсионных фондов, методики расчета "периода дожития" используют организации, осуществляющие операции ренты. Смысл подобного явления состоит в том, что одна сторона (получатель ренты или рентые) передает другой стороне (плательщику ренты) в собственность имущество, а плательщик ренты обязуется в обмен на полученное имущество периодически выплачивать получателю ренту в виде определенной денежной суммы или путем предоставления средств на содержание в иной форме. В гл. 33 Гражданского Кодекса РФ выделяются постоянная (бессрочная) рента и пожизненная рента (на срок жизни получателя ренты). На практике, договора ренты используется, преимущественно, престарелыми людьми. Целью оформления договора является передача своей квартиры плательщику ренты для обеспечения себе человеческого содержания до конца жизни.

Специфика ренты такова, что при заключении договора потенциальный плательщик ренты, в роли которого часто выступает некоммерческая организация, не в состоянии досконально определить общую сумму, которую ему предстоит выплатить в будущем. Таким образом, всегда существует риск того, что общий размер рентных платежей в конечном итоге может оказаться значительно выше реальной стоимости передаваемого имущества. Хеджированию подобных рисков призван служить механизм расчета "периода дожития", основываясь на котором плательщик ренты может предрасчитать свои будущие расходы.

Социально ориентированные НКО также заинтересованы в процессе расчета рассматриваемого показателя. Определение потенциально возможно

срока жизни получателя социальных услуг способствует правильному бюджетированию и, в конечном счете, более достоверному определению показателей сметы доходов и расходов. Процесс бюджетирования при этом может строиться как на текущий, так и на перспективные периоды, создавая тем самым стратегический вектор планирования деятельности НКО.

Проведенный автором анализ позволил выявить несколько способов определения теоретического срока продолжительности жизни и дожития, используемых НКО на сегодняшний день. Каждый из рассматриваемых способов имеет право на жизнь, и выбор конкретной методики расчета периода дожития остается за руководством НКО.

1. Использование данных о продолжительности жизни, основанных на результатах научных исследований, проводимых ведущими учреждениями России в области геронтологии. Например, Всероссийского научно-методического геронтологического центра – старейшего учреждения страны социальной направленности, созданного еще в 1922 году, Санкт-Петербургский институт биорегуляции и геронтологии СЗО РАМН и ряда других учреждений аналогичной направленности. Подобные данные в разрезе территориального деления страны публикуются в научных вестниках, бюллетенях и иных средствах массовой информации, издаваемых подобными учреждениями.

2. Использование данных Росстата о продолжительности жизни в России. По данным этого ведомства за 2014 год средняя продолжительность жизни в России составляет 71 год. Продолжительность жизни мужчин — 65,6 лет, женщин — 77,2 года. Учитывая официальность подобных сроков, основанных на всеобщей переписи населения, можно утверждать о достоверности приведенных данных. Подобные данные можно брать из официального сайта Федеральной службы государственной статистики. Более того, там же можно ознакомиться с цифрами ожидаемого периода дожития, рассчитанного на будущие периоды.

3. Использование параметров пенсионного законодательства. Для удобства использования подобных данных, приводится сравнительная таблица (Табл. 1) возрастания периода дожития в период с 2002 по 2017 годы.

Таблица 1

Год	Период дожития, мес.	Год	Период дожития, мес.
2002	144	2010	192
2003	150	2011	204
2004	156	2012	216
2005	162	2013	228
2006	168	2014	228
2007	174	2015	228
2008	180	2016	234*
2009	186	2017	240**

* Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2015 г. N 384-ФЗ "Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2016 год";

** Ожидаемый, но еще законодательно не утвержденный период дожития,

Анализируя приведенные данные, нетрудно заметить несопоставимость данных, полученных учеными и законодателями. В частности, по данным Росстата за 2014 год, продолжительность периода дожития для мужчины составляла 6,5 года, или 78 месяцев. В то время как Пенсионный фонд для расчета пенсии применял показатель 228 месяцев.

4. Применение самостоятельно устанавливаемых период дожития, рассчитываемых на основании повышающих (понижающих) коэффициентов. Подобные расчеты являются нормативным локальными документами организации. Они разрабатываются и утверждаются на уровне руководства и обязательны к применению в конкретной организации. С точки зрения финансиста могу утверждать, что подобный документ обладает всеми показателями управленческой учетной документации.

За основу расчета принимается продолжительность жизни, рассчитанная Росстатом. Для рассмотрения в качестве примера принимает утвержденный показатель 65 лет для мужчин и 77 лет для женщин. Усредненные показатели, влияющие на увеличение (уменьшение) продолжительности жизни, приведены в табл. 2. Подобные данные получены автором в результате исследования вопроса расчета продолжительности жизни для целей рентных операций.

Таблица 2

Увеличение (уменьшение) продолжительности жизни человека в зависимости от благоприятных (неблагоприятных) факторов

Показатель		Мужчины	Женщины
Проживание в крупном промышленном центре, населением более 400 тыс. чел.:	Да	-1,5	-1,5
	Нет	+1,5	+2
Проживание в городском поселении, населением менее 400 тыс. чел.:	Да	-1,0	-1,0
	Нет	+1,0	+1,0
Проживание в сельской местности	Да	+1,5	+2,0
	Нет	+1,0	+1,0
Вдова (вдовец) одинокая (ий):	Да	-4	-2
	Нет	0	0
Наличие детей, внуков, правнуков:	Да	+2	+3,5
	Нет	0	0
Курение:	Да	-2	-2,5
	Нет	+2	+2,5
Избыток веса:	Да	-1,5	-2
	Нет	+2	+1,5
Умеренность в еде, старается быть вегетарианцем (соблюдает религиозные посты):	Да	+1	+1,5
	Нет	0	-1
Отбывал ли наказание в местах лишения свободы более 2-х лет:	Да	-2,5	-1,5
	Нет	0	0
Работал ли на вредных производствах более 3-х лет:	Да	-3,0	-2,0
	Нет	0	0
Есть ли кто-то из близких родственников, кто прожил 90 лет и более:	Да	+4,5	+5,5

	Нет	0	0
Является получателем федеральной пенсии – госслужащий, военнослужащий, отставник силовых ведомств	Да	+4,0	+5
	Нет	0	0
Проживает ли на одну пенсию:	Да	0	0
	Нет	+1,5	+2

Использование показателей, приведенных в табл. 2, позволяет более точно рассчитать период дожития, так как в расчет входят показатели, существенно влияющие на его величину. Это проживание на территории крупных промышленных центров с загрязненной окружающей средой (уменьшение периода жизни на 1,5-2 года). Если же человек проживает в более спокойном не крупном городе или даже в сельской местности, это вызывает увеличение срока жизни. Помимо элемента экологии, здесь играет роль размеренность жизни и физические нагрузки, сопряженные с пребыванием на свежем воздухе. Семейное положение также играет свою роль при расчете. По статистике несемейные живут меньше семейных, вдовы (вдовцы) живут меньше, чем состоящие в браке. Источником подобного вывода является человеческая природа. Уже в первобытные времена выжить в одиночку было невозможно. Материальное положение также способствует увеличению продолжительности жизни. Возможность получать дополнительные денежные средства, помимо пенсии, позволяет приобретать лекарства, лучше питаться. Данные табл. 2 учитывают генетическую предрасположенность к долголетию. Если у человека имеются близкие родственники, прожившие 90 лет и более, то рассчитываемый жизненный период необходимо увеличить на 4,5 и 5,5 лет, соответственно, для мужчин и для женщин. Отсутствие предков-долгожителей может быть с лихвой компенсировано хорошим социальным пакетом, положенного по закону бывшим государственным служащим федерального уровня и сотрудниками силовых структур. Помимо увеличенного пенсионного содержания, эта категория пенсионеров имеет право на санаторно-курортное лечение, улучшенное по сравнению с обычными пенсионерами медицинское обслуживание, диспансеризацию и прочие моменты, положительно сказывающиеся на

уровне и продолжительности жизни. По результатам наблюдения автора, отбывание наказания в местах лишения свободы сроком более 2-х лет, также не способствует укреплению здоровья. Два года, по мнению автора, критический срок на который хватает задела прочности человеческого организма. Через два года, от условий содержания и неблагоприятного климата, организм человека начинает изнашиваться с усиленной скоростью. При расчете необходимо учитывать именно характер отбывания наказания. Домашний арест, условное осуждение, штрафы или исправительные работы для рассматриваемой методики расчета значительными не признаются. Также неблагоприятное воздействие оказывают вредные условия труда. Однако, здесь необходимо заметить такой момент. Для целей настоящего расчета применяются именно вредные, но не опасные условия труда. Опасность для человека заключается в повышенном риске гибели или получения увечий, в то время как вредность подтачивает человеческий организм изнутри и действует постепенно. Результаты вредных условий труда как раз и влияют на период дожития в старости, в то время как опасные работы влияют на саму продолжительность жизни, что для настоящего исследования значения не имеют.

Пример расчета: Цель рассчитать период жизни для мужчины, проживающего в районном центре с населением 150 тыс. чел., продолжающего работать, вдовца, имеющего детей и внуков, некурящего и не страдающего избыточным весом. В роду долгожителей не было. На вредных производствах не работал, осужден к лишению свободы не был.

Показатель	Значение
Проживание в городе с населением 150 тыс. чел (меньше 400 тыс.)	+1,5
Вдовец	-2
Наличие детей и внуков	+2
Отсутствие лишнего веса	+2
Не курящий	+2
Отсутствие долгожителей в роду	0
Работающий	+1,5
Работа на вредных производствах	0
Отбывание наказания в местах лишения свободы	0

Итого: Ожидаемая продолжительность жизни	$65+7=72$
--	-----------