

TKACHENKO Aleksandr Aleksandrovich, Dr.Sci. (Econ.), Professor; Deputy Director of the Institute for Research of International Economic Relations, Financial University under the Government of the Russian Federation (49 Leningradsky Ave, Moscow, Russia, 125993; AATkachenko@fa.ru)

WILL RUSSIAN PENSIONERS BECOME RICHER?

Abstract. The article considers the demographic and economic prerequisites for adopting a Russian law on raising the age of retirement taking into account population projections and ageing. The author compares the reasons for such a decision of the state with pension reforms in high-income countries. The article concludes that there is no enough preparatory period and the gradualness of the Russian reform and this sharply distinguishes Russia from other countries. That makes this reform too drastic for the population.

The work contains a comparative analysis of the old-age dependency ratio (older people 65+), the level of participation of the elderly population in the labour force, the level of pension benefits and wages and analysis of a number of other indicators in Russia, on the one hand, and Japan, Germany, France, Great Britain and Sweden on the other. The paper examines the evolution of the views of members of the Russian government and government experts on the readiness of Russian society to raise the retirement age and the need for immediate implementation of this reform, the urgency of which officials denied only one year ago. The work emphasizes the impossibility of an objective evaluation of the whole complex of problems of Russian pensioners due to the lack of necessary data.

Keywords: raising retirement age, life expectancy after retirement, early retirement, old-age benefit, old-age dependency ratio, ageing

ЮШКОВА Светлана Александровна — кандидат экономических наук, Dr. Habilitatus, доцент; доцент департамента социологии, истории и философии Финансового университета при Правительстве РФ (125993, Россия, г. Москва, Ленинградский пр-кт, 49; usa67@mail.ru)

ДОРОШЕНКО Марина Витальевна — специалист по маркетинговым коммуникациям брендингового агентства Style You (121170, Россия, г. Москва, Кутузовский пр-кт, 36, стр. 23; vip030995@mail.ru)

СТРАТЕГИИ ПЕНСИОННОГО ПОВЕДЕНИЯ В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация. В статье рассматриваются подходы к изучению и классификации пенсионных стратегий граждан. Предмет исследования – пенсионные стратегии граждан в условиях реформирования пенсионной системы. Цель исследования – анализ подходов к изучению стратегий пенсионного поведения граждан в условиях реформирования пенсионной системы в РФ. Авторы проводят анализ вторичных данных, а также представляют результаты авторского социологического исследования, направленного на выявление и описание пенсионных стратегий граждан в условиях реформирования пенсионной системы РФ.

Ключевые слова: пенсионная система, пенсионные стратегии граждан, пенсионное обеспечение, пенсионное страхование, пенсионная реформа

Качественное состояние пенсионной системы является одной из важнейших задач деятельности государства, и ее решение значительно влияет на различные стороны общественной жизни. Пенсионеры являются активной группой электората, пенсионные деньги как самые «длинные» деньги обеспечивают инвестиционную активность, пенсионные расходы занимают значительную долю в расходах государства.

Отметим, что уровень жизни человека после его выхода на пенсию — это некий

результат его жизненных стратегий, и работать на этот результат – это задача не только самого гражданина, но и пенсионной системы и государства в целом. Постсоветский человек, привыкший к государственной поддержке, не владеющий необходимыми навыками для выбора НПФ, оценки рисков, прочтения инвестиционных деклараций УК, выбора инвестиционного портфеля в условиях множественных реформ пенсионной системы, оказывается в ситуации недоверия и настороженности, при которых может и вовсе отказаться от каких-либо действий в рамках своей пенсионной стратегии. То, какие на сегодняшний день сформированы пенсионные стратегии у россиян, есть отражение существующей действительности, результат дисфункций социальных институтов.

Изучение научной литературы и государственных законов, связанных с пенсионной реформой, показало, что пенсионным стратегиям граждан как основных участников пенсионной системы не уделяется достаточно внимания и данная проблема мало изучена. Однако, по мнению авторов, пенсионные стратегии не только представляют собой часть жизненной стратегии человека и влияют на качество его жизни, но и оказывают существенное влияние на качественную работу самой пенсионной системы.

Реформы в сфере пенсионного обеспечения всегда вызывают резонансный отзыв, при котором необходим диалог между властью и гражданами. Зная и понимая причинно-следственные связи поведения тех или иных групп граждан, их ожидания относительно своего будущего и пр., можно выстраивать с ними качественно новую систему коммуникаций – начиная от маркетинговых стратегий по привлечению клиентов в НПФ и заканчивая внесением законодательных инициатив по реформированию пенсионной системы.

В исследованиях Фонда общественного мнения (далее – ФОМ) 2012 г. выделены следующие типы пенсионных стратегий: «пенсионная» (государственная пенсия) – 69% опрошенных; «традиционная» (включающая планы по продолжению работы, помощь родственникам, доходы от подсобного хозяйства) – 51%; «инвестиционная» (расчет граждан на личные сбережения, негосударственную пенсию, доходы от бизнеса) – 35%; «имущественная» (расчет граждан на доходы от ценных бумаг, сдачи имущества в аренду или продажи имущества) – 11% и «жилищная» (рассчитывающая на доход от обмена жилья на меньшее и от обратной ипотеки) – 2% опрошенных¹.

В том же исследовании ФОМа в зависимости от пенсионных стратегий выделяются 4 социальные группы по двум параметрам: представление о желаемом уровне жизни на пенсии и возможность эти представления реализовать.

- «Равнодушные иждивенцы» – это типологическая группа людей, которые ориентируются в основном на государственную пенсию – 37%.

- «Необеспеченные граждане с базовыми потребностями» (также ориентируются на госпенсию) – 24%.

- «Амбициозные и активные» – группа людей, объединенных желанием удовлетворять на пенсии не только базовые, но и другие потребности по типу европейских пенсионеров и готовых прикладывать для этого силы и средства, – 20%.

- «Неамбициозные сберегатели» – люди, осуществляющие сбережения, однако не имеющие больших запросов к жизни на пенсии, – 18%. К такой группе в основном относится молодежь, т.к. пока они далеки от пенсионного возраста².

Результаты исследования «Пенсионные стратегии россиян», проведенного

¹ Пенсионная солидарность в ущерб частному. – *Коммерсантъ*. 2012. № 240. 19 дек. Доступ: <https://kommersant.ru/doc/2093625> (проверено 23.12.2018).

² Там же.



Источник: социологическое исследование авторов.

Рисунок 1. Матрица пенсионных стратегий

ФОМом в сентябре 2015 г. с использованием методов фокус-групп, телефонного опроса, глубинных интервью с лицами 1967 г.р. и моложе, показали, что в представлениях людей государственная пенсия будет составлять меньшую часть их доходов, а преобладающей стратегий пенсионного поведения — трудовая стратегия, т.е. продолжение трудовой деятельности¹.

Исследование, проведенное в 2016 г. НАФИ, показало, что ответственность за достойную пенсию 71% граждан возлагают на государство, однако по достижении пенсионного возраста предполагают продолжить трудовую деятельность 45% опрошенных и надеются на собственные сбережения в качестве дохода на пенсии 39% опрошенных, проявляя, таким образом, как пенсионную, так и традиционную и имущественную стратегии².

Помимо количественных исследований пенсионных стратегий граждан, используются и качественные методы. Так, авторы исследования, проведенного в 2015 г. методами фокусированных и глубинных интервью, утверждают, что у молодежи существуют следующие ориентации на формирование будущей пенсии:

- патерналистские (определяющиеся как пассивная пенсионная стратегия — надежда на государственную пенсию);
- партнерские (направленные на инвестиции, но не в пенсионную систему, а в традиционные источники инвестирования: вклады, ценные бумаги, недвижимость и пр.).

В результате исследования выяснилось, что в обществе доминирует патерна-

¹ ФОМ на круглом столе о пенсионной системе. — Фонд «Общественное мнение». 2015. Доступ: <http://fom.ru/Экономика/12326> (проверено 10.01.2019).

² Кто должен обеспечить спокойную жизнь на пенсии. — Аналитический центр НАФИ. 2016. Доступ: <http://nafu.ru/analytics/kto-dolzhen-obespechit-sпокойную-zhizn-na-pensii/> (проверено 06.01.2019).

листский тип ориентации молодого населения на будущую пенсию. Фактором, обуславливающим подобное поведение, является наличие негативного пенсионного опыта у непосредственного окружения — будь то родители или прародители. В общем, образ пенсионного будущего для представителей молодежи выглядит достаточно иллюзорно в силу отдаленности пенсионной перспективы, а также низкого уровня жизни нынешних пенсионеров [Власова, Костина 2015].

Немаловажную роль в выборе стратегии пенсионного поведения конкретного человека играет финансовая грамотность, которая определяет его сознательную деятельность в выборе финансовых инструментов. Грамотное использование инструментов финансового рынка способствует росту благосостояния человека. В конечном результате рост благосостояния населения — это рост благосостояния всей страны.

Целью собственного социологического исследования, проведенного авторами в 2018 г., являлся анализ стратегий пенсионного поведения граждан в условиях реформирования пенсионной системы. Исследование проводилось методом глубинного интервью, объект исследования — граждане РФ, жители мегаполиса предпенсионного возраста, вошедшие в систему формирования пенсионных накоплений в 2002 г. (старше 40 и моложе 50 лет).

Под пенсионной стратегией мы в своем исследовании понимали совокупность силы двух факторов: самостоятельности действий в рамках пенсионной системы и уровня доверия к государству как к гаранту пенсий.

В рамках исследования была разработана матрица действий граждан 1967 г.р. и моложе, показывающая возможные жизненные решения индивида, определяющие его пенсионную стратегию. Матрица действий была заложена в основу проведенных интервью. В интервью пенсия рассматривалась и как компенсация утраченного заработка, и как временной период жизни после достижения пенсионного возраста.

Схема, приведенная на рис. 1, построена методом логического квадрата и является частью авторской методики. При ее построении учитывалось сочетание двух факторов: степени доверия государству как гаранту достойной пенсии и самостоятельности предпринимаемых действий, направленных на обеспечение себе дохода на пенсии.

Таким образом, результатом исследования явилось построение матрицы пенсионных стратегий, их описание и выработка предложений по налаживанию эффективных коммуникаций с представителями каждой пенсионной стратегии.

Итак, в исследовании мы выделили 4 типа пенсионных стратегий людей предпенсионного возраста (женщины старше 40 и младше 55 лет, мужчины старше 40 и младше 60 лет). В зависимости от двух ключевых факторов — доверия государству как гаранту пенсии и самостоятельности действий в рамках пенсионной системы — были выявлены 4 типа стратегий.

1. *Пенсионный нигилизм*. Предполагает низкий уровень доверия государству как гаранту достойной пенсии и низкий уровень самостоятельных действий, проявляемых с целью обеспечения будущей пенсии. Такие представители общества характеризуются отсутствием какой-либо стратегии в принципе; они могут иметь «серые» либо «черные» зарплатные схемы на рабочих местах, и это их никак не волнует. Они не знают, как именно формируется пенсия, как можно повлиять на ее размер, и в то же время не имеют четкой позиции по поводу проводимых пенсионных реформ. Предположительно, эта группа населения является наиболее молодой в рамках изучаемой группы предпенсионного возраста (40—45 лет). В этой группе велик риск столкнуться с недобросовестностью

работодателя, и уже после выхода на пенсию работник может узнать, что не имеет достаточных оснований для ее выплаты, т.к. работодатель не отчислял за него налоги.

2. *Пенсионный патернализм.* Предполагает высокий уровень доверия государству как гаранту достойной пенсии и низкий уровень самостоятельных действий, проявляемых с целью обеспечения будущей пенсии. К этой группе относятся люди, работающие в государственных структурах, для которых характерны высокая осведомленность о пенсионных механизмах, существовании пенсионных льгот и высокая лояльность государству как гаранту пенсий, высокий уровень патриотизма. Такие люди обычно готовы участвовать в государственных программах софинансирования пенсий и не прибегают к использованию негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ).

3. *Самостоятельная пенсионная активность.* Предполагает низкий уровень доверия государству как гаранту достойной пенсии и высокий уровень самостоятельных действий, проявляемых с целью обеспечения будущей пенсии. В такой группе стратегий оказываются слои населения с высокими доходами, которые претендуют на сохранение после выхода на пенсию более высокого уровня жизни, чем тот, который им может предложить пенсия. Представители этой группы используют инвестиционные и имущественные стратегии, т.е. планируют делать деньги из денег. У такой группы населения отсутствует диверсификация механизмов взаимодействия в рамках пенсионной системы. Они используют только инструмент дополнительного пенсионного страхования, однако именно с этой группой населения можно выстраивать взаимовыгодные отношения по вопросу «длинных» денег.

4. *Пенсионное партнерство* – идеальная модель. Предполагает высокий уровень доверия государству как гаранту достойной пенсии и высокий уровень самостоятельных действий, проявляемых с целью обеспечения будущей пенсии. Стратегия предполагает совмещение механизмов самостоятельной пенсионной активности и пенсионного патернализма, которые в синергии дают высокую эффективность.

Исследование показало, что доверие к пенсионной системе и к государству как страхователю (в роли ПФР), а также к НПФ у людей низкое; помимо этого, важной проблемой оказалась невысокая пенсионная грамотность и низкий уровень информированности о пенсионных нововведениях.

Государству следует уделить внимание выстраиванию коммуникаций с определенными группами граждан в зависимости от выбранных ими стратегий, пенсионное планирование необходимо превратить в неотъемлемую часть построения долгосрочных жизненных стратегий.

Самой сложной для коммуникации группой являются пенсионные нигилисты; их доверие к пенсионной системе государства смогут вернуть долгосрочная выверенная стратегия развития пенсионной системы, положительный опыт коммуникации с элементами пенсионной системы членов их окружения, массовая рекламная кампания пенсионной реформы. Эта группа закрыта для взаимодействия как в рамках ОПС, так и в рамках ДПС.

Группа людей, придерживающихся стратегии самостоятельной пенсионной активности, составляет основу для вливания средств в ДПС. Государство может создать благоприятную почву, увеличивающую доверие такого населения к НПФ, УК, что будет способствовать вливанию средств в экономику страны. Помимо этого (т.к. предполагается, что это группа достаточно обеспеченных людей), при коммуникации государственных структур с этой группой в рамках ОПС возможно качественное улучшение взаимодействия на фоне дифференцированного подхода – увеличения предельного фонда оплаты труда.

Пенсионные патерналисты являются достаточно открытой для коммуникации группой населения, т.к. изначально имеют достаточный уровень доверия к пенсионной системе. Для улучшения коммуникации с такой группой важно делать упор на формирование культуры индивидуальных пенсионных накоплений и самостоятельного пенсионного планирования, т.к. государство, скорее всего, не сможет оправдать их надежд на достойную пенсию.

Идеальным состоянием для общества является группа, выделенная нами как «пенсионное партнерство». Можно сказать, что она носит идеально-типический характер и не может существовать в чистом виде. При выстраивании коммуникации с такой группой важно поддерживать определенный уровень доверия и пенсионной грамотности с каждым поколением. Это можно сделать посредством пенсионного консультирования на рабочих местах, а также при помощи введения курсов по повышению финансовой грамотности в российских школах. Приоритетным направлением также является развитие коммуникаций в системе ДПС, т.к. именно в ней и заключается вся суть партнерских отношений государства и гражданина, придерживающегося такой стратегии.

Отметим, что для всех групп граждан важными являются устойчивость и стабильность пенсионной системы. Важным фактором для граждан при пенсионном планировании является вера в то, что реформирование пенсионной системы будет реально способствовать увеличению размера пенсии, что правила пенсионной системы не изменятся до момента их выхода на пенсию или изменятся в лучшую для человека сторону. Это простое условие, и в то же время очень сложное.

Список литературы

Власова О.И., Костина Н.Б. 2015. Пенсионные планы молодого поколения россиян: государственный патернализм или субъектное партнерство? — *Вопросы управления*. № 6(18). С. 211-217.

YUSHKOVA Svetlana Aleksandrovna, Cand.Sci. (Econ.), Dr. Habilitatus, Associate Professor of the Department of Sociology, History and Philosophy, Financial University under the Government of the Russian Federation (49 Leningradsky Ave, Moscow, Russia, 125993; ysa67@mail.ru)

DOROSHENKO Marina Vital'evna, Marketing Communications Specialist, Branding Agency «Style You» (bld. 23, 36 Kutuzovskiy Ave, Moscow, Russia, 121170; vip030995@mail.ru)

STRATEGIES FOR RETIREMENT BEHAVIOR IN THE CONTEXT OF REFORMING THE PENSION SYSTEM

Abstract. *The article discusses approaches to the study and classification of pension strategies of citizens. The subject of the research is citizens' pension strategies in the context of reforming the pension system. The purpose of the study is to analyze the approaches to studying the strategies of citizens' retirement behavior in the context of reforming the pension system in the Russian Federation. The authors carry out an analysis of secondary data, and present the results of the author's sociological research aimed at identifying and describing pension strategies of citizens in the context of reforming the pension system of the Russian Federation.*

Keywords: *pension system, citizen pension strategies, pension provision, pension insurance, pension reform*
