

## ПЕНСИОННЫЕ СТРАТЕГИИ В ТРАНСФОРМИРУЮЩЕМся ОБЩЕСТВЕ

.....

**З.Е. Дорофеева<sup>1</sup>**

В последние годы многие страны мира столкнулись с необходимостью реформирования пенсионных систем. Среди основных причин, как правило, называют демографические, в первую очередь связанные с изменением соотношения лиц трудоспособного и нетрудоспособного возраста. В России число пенсионеров продолжает расти год от года, число же работающих сокращается. По данным Пенсионного фонда, к 2012 г. в РФ доля пенсионеров превысит долю занятого населения. Основной прирост происходит за счет увеличения числа пенсионеров, получающих трудовую пенсию, пенсию за выслугу лет и по случаю потери кормильца. Кроме того, в России, как и на всем постсоветском пространстве, неблагоприятные демографические тенденции наложились на радикальные экономические и социальные трансформации.

Преобразования пенсионной системы носят всеобъемлющий характер. Они затрагивают интересы не только граждан пенсионного и предпенсионного возрастов, но и всего населения России, в том числе молодежи.

Проводимая пенсионная реформа направлена на изменение существующей распределительной системы начисления пенсий. Предполагается, что проводимая реформа позволит в корне изменить взаимоотношения между работником и работодателем, повысить ответственность работников за обеспечение своей старости, что позволит говорить о возможном появлении у населения страны нового типа пенсионных стратегий. Представления же сегодняшних пенсионеров об их будущем формировались в условиях государственного патернализма, не предполагающего индивидуальной активности и личной ответственности за собственную старость. Изменение ситуации заставило пен-

---

<sup>1</sup> Дорофеева Злата Евгеньевна – младший научный сотрудник Института социологии РАН. Электронная почта: [zlata@demoscope.com.ru](mailto:zlata@demoscope.com.ru).

Статья принята к публикации 11 декабря 2006 г.

сионеров искать пути решения проблем самостоятельно, используя различные стратегии выживания.

Интуитивно понятно, что большинство людей, достигших пенсионного возраста, в качестве основного источника дохода (по крайней мере, в настоящий момент) рассматривают пенсию из государственного пенсионного фонда. Однако это не единственно возможный источник существования после выхода на пенсию. Поскольку в России, в отличие от большинства других стран, законодательно не запрещено работать после достижения пенсионного возраста, в качестве дополнительного источника дохода могут выступать, например, собственные заработки. Кроме того, это могут быть доходы от сдачи и продажи имущества, помощь детей (родственников, знакомых), доходы от личного подсобного хозяйства, пенсия из негосударственного пенсионного фонда, пенсия от предприятия и даже помощь церкви и благотворительных организаций.

Согласно данным РМЭЗ 10-й волны (2005 г.)<sup>2</sup>, государственную пенсию как источник дохода указали 96,6 % пенсионеров, в качестве основного источника – 83,1 %. Вторым по значимости источником существования чаще всего упоминалась помощь детей, родственников, знакомых – 30,6 % от числа ответивших респондентов (табл. 1).

Рассматривая пенсионеров как особую социальную группу, необходимо отметить ее гетерогенность, что предполагает изучение описанной проблемы в нескольких ракурсах. При анализе пенсионных стратегий среди пенсионеров необходимо выделить различные группы, чтобы получить наиболее четкое представление о структуре источников существования и их степени важности для каждой из подгрупп.

Существенное влияние на выбор стратегии оказывает ряд факторов: структура домохозяйства, в котором проживает пенсионер, пол, уровень образования, состояние здоровья пенсионеров и т.п. [3, с. 43]. Поэтому при изучении пенсионных стратегий важно не просто рассматривать статус пенсионера, а учитывать и другие аспекты: проследить жизненный путь индивида, акцентировав внимание на образовании и профессиональной деятельности, учесть ряд аспектов, связанных с семьей, отношением к обществу, восприятием самого себя в нем и пр. Именно такого рода анализ позволит выделить типы пенсионных стратегий, выбираемых различными группами пенсионеров.

Само понятие стратегии подразумевает пусть не всегда рациональный, но обязательно осознанный, обоснованный выбор. Один из важных моментов, определяющих выбор той или иной пенсионной стратегии, – решение пенси-

<sup>2</sup> В представленной работе основной эмпирической базой для анализа пенсионных стратегий служат результаты РМЭЗ (Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения). Мониторинг проводится Институтом социологии РАН, Центром народонаселения Университета Северной Каролины (США), Исследовательским центром «Демоскоп» и Институтом питания РАМН. Подробное описание выборки и процедур мониторинга см.: [5].

Таблица 1

Источники средств существования пенсионеров (группировка по важности), %

Источники	На что в первую очередь живете Вы?	Какой второй по важности для Вас лично источник?	А какой третий по важности для Вас лично источник существования?
Пенсия пенсионного фонда	83,1	22,1	*
Собственные заработки	11,9	18,4	*
Доходы от сдачи и продажи имущества	*	*	*
Помощь детей, родственников, знакомых	2,2	30,6	30,9
Доходы от личного подсобного хозяйства	*	20,1	30,4
Дополнительная пенсия или помощь предприятия, на котором работал до пенсии	*	*	*
Собственные сбережения	*	5,7	25,9
Помощь церкви и благотворительных организаций	*	*	*
Пенсия из негосударственного пенсионного фонда	*	*	*
Итого	100,0	100,0	100,0

\* – Менее 50 чел. в выборке.

онера о том, будет ли он продолжать работать. Труд является ключевым фактором в жизни людей, достаточно важной частью социальной жизни остается он и для многих пенсионеров. В большинстве случаев вступление в пенсионный возраст сопровождается прекращением активной трудовой деятельности. Шансы на успех при трудоустройстве у молодых существенно выше, чем у пенсионеров. Во многом это связано и с недостатком у пенсионеров актуальных знаний и умений, требуемых работодателем.

На протяжении всего периода наблюдений число работающих пенсионеров составляло почти 20 %. Наличие работы – один из значимых факторов, определяющих социальное самочувствие пожилых людей, их восприятие мира, оценку со стороны окружающих [1, с. 124]. Кроме того, это существенно сказывается на структуре доходов. Так, среди неработающих пенсионеров пенсию в качестве основного источника дохода назвали 93,5%, в то время как среди работающих это число составило лишь 43,9%. Для второй группы более важ-

ны собственные заработки – этот источник был назван в 98% случаев, причем основным его считают более половины работающих пенсионеров.

Однако следует подчеркнуть, что решение о продолжении трудовой деятельности после выхода на пенсию не всегда полностью зависит от желания пенсионера. Во многом на это решение влияет возраст, состояние здоровья, а также сама возможность найти работу. Как у мужчин, так и у женщин наибольшая трудовая активность сохраняется в первые пять лет после выхода на пенсию, однако у женщин она чуть более высокая – 35,1 % против 29,3 % у мужчин. В последующие годы трудовая активность, естественно, снижается: пенсионеры старшего возраста (после 70 лет) практически прекращают работать. Вполне очевидно, что один из важных факторов прекращения работы в пенсионном возрасте – ухудшение состояния здоровья. Так, среди тех пенсионеров, кто оценивает свое здоровье как «хорошее» или «очень хорошее», работающих вдвое больше, чем неработающих, тогда как среди тех, кто дал оценку своему здоровью «плохое» или «очень плохое», работающих втрое меньше.

В современном обществе здоровье рассматривается как комплексное понятие, в котором биологические факторы сопряжены с социокультурными. Именно здоровье выступает ключевым показателем в оценке жизненной активности. Вполне очевидно, что с возрастом у большинства пенсионеров оценка здоровья ухудшается: здоровье как плохое или очень плохое оценивают почти 40 % пенсионеров в возрасте 65–69 лет, а в группе 70 лет и старше этот процент еще выше. При этом пожилые женщины склонны оценивать свое здоровье более пессимистично, нежели мужчины. Соответственно, более молодые группы пенсионеров, наиболее активно занятые в экономике, оценивают свое здоровье намного лучше. Состояние здоровья оказывает существенное влияние на структуру доходов пенсионера; в первую очередь это связано с большей возможностью продолжения трудовой деятельности. Так, чем лучше здоровье, тем больший процент доходов составляют собственные заработки пенсионера: при «хорошей» и «очень хорошей» оценке здоровья – 37,6%, при «средней» – 30,7, при «плохой» и «очень плохой» – 9,6%. Однако заниматься личным подсобным хозяйством и получать от него доход пенсионеры готовы независимо от состояния здоровья – 22,4, 18,9 и 20,0 % соответственно.

Не менее важным показателем является наличие инвалидности. Среди тех, кто имеет группу по инвалидности, число рассматривающих государственную пенсию как основной источник существования несколько больше, чем среди тех, кому группа не назначена. Кроме того, среди пенсионеров-инвалидов существенно реже собственные заработки назывались источником дохода (14,4 %), чем у остальных (27,7 %), что вполне естественно – у пенсионеров, кому не назначена группа по инвалидности, больше возможности работать, чем у инвалидов. В целом число неработающих среди инвалидов существенно превышает число работающих (76,9 % и 23,1 %).

Для неработающих инвалидов более существенна помощь детей, родственников и знакомых, чем для неинвалидов. В целом среди пенсионеров, которым назначена группа по инвалидности, государственную пенсию в качестве основного источника доходов назвали 94,0 % неработающих и вдвое меньше (46,6 %) – работающих. Для работающих пенсионеров с инвалидностью собственный заработок как источник дохода является более значимым, чем пенсия.

Нужно отметить, что число инвалидов в России динамично растет с середины 1990-х гг., когда в законодательстве было расширено понятие инвалидности, увеличены спектр и объемы социальных гарантий и адресной поддержки, что «для многих людей означало приобрести шанс на реализацию своих гражданских прав, а для некоторых – даже шанс на выживание» [5, с. 10].

Возвращаясь к проблеме состояния здоровья, отметим, что оценка состояния здоровья коррелирует с уровнем образования: пенсионеры с более высоким уровнем образования почти втрое реже оценивают свое здоровье как совсем плохое (табл. 2).

Таблица 2

Самооценка здоровья пенсионеров с разным уровнем образования, %

Уровень образования	Оценка здоровья				
	Очень хорошее	Хорошее	Среднее, не хорошее и не плохое	Плохое	Совсем плохое
Незаконченное среднее	0,3	5,3	43,7	39,1	11,7
Среднее	0,3	6,9	55,5	31,0	6,3
Техникум / незаконченное высшее	0,3	6,2	55,8	32,0	5,7
Высшее	0,7	7,6	58,3	28,9	4,4

Видимо, поэтому наибольший уровень занятости характерен как раз для групп пенсионеров с более высоким уровнем образования: доля работающих пенсионеров с высшим образованием составляет почти 40 %, в то время как среди пенсионеров с образованием ниже среднего занятость минимальна – 5,8% (табл. 3). Кроме того, с повышением уровня образования в группе пенсионеров снижается число отметивших помощь детей, родственников и знакомых.

Можно предположить, что высокий уровень образования открывает больше возможностей, чтобы найти такую работу, которая гармонично сочетается с объективным состоянием здоровья, что в свою очередь положительно влияет на субъективную оценку физического самочувствия.

Таблица 3

Занятость пенсионеров с разным уровнем образования, %

Уровень образования	Доля занятых
Неполное среднее	5,8
Среднее	26,1
Техникум / незаконченное высшее	29,3
Высшее	39,0

Именно на образование, здравоохранение, науку и культуру – сферы умственного труда высокой квалификации, требующие высшего образования, приходится значительная часть работающих пенсионеров – 38 % (табл. 4).

Таблица 4

Занятость пенсионеров по отраслям, %

Отрасль	Доля занятых
Образование	17,8
Здравоохранение	13,6
Торговля, бытовое обслуживание	9,8
Транспорт, связь	7,7
Строительство	6,5
Наука, культура	6,1
Военно-промышленный комплекс	5,7
Другие отрасли тяжелой промышленности	2,9
Прочие отрасли	27,4

Наиболее существенные различия обнаруживаются при анализе структуры доходов пенсионеров в зависимости от уровня образования. Чем выше уровень образования респондента, тем чаще он отмечает в качестве дохода собственные заработки. Если пенсионеры с высшим образованием имеют собственные заработки почти в 42% случаев, то с незаконченным средним образованием – лишь в 9%.

Уровень образования существенно влияет и на социальное самочувствие пенсионера. Хотя в целом для пенсионеров характерна достаточно низкая удовлетворенность жизнью (полностью удовлетворены своей жизнью менее 8% пенсионеров), и пенсионеры с более высоким уровнем образования чаще остальных дают позитивные оценки (табл. 5).

Таблица 5

Самооценка удовлетворенности жизнью пенсионеров  
с разным уровнем образования, %

Уровень образования в настоящее время	Удовлетворенность жизнью в целом		
	Удовлетворены	И да, и нет	Не удовлетворены
Незаконченное среднее	36,1	21,5	42,4
Среднее	33,3	28,0	38,7
Техникум / незаконченное высшее	39,0	25,1	35,9
Высшее	43,1	27,8	29,1

Несколько более удовлетворены своей жизнью работающие пенсионеры по отношению к неработающим. Но наличие в домохозяйстве других членов семьи (помимо самих пенсионеров) практически не сказывается на оценке удовлетворенности жизнью. В целом же настроение пенсионеров улучшилось за последние годы наблюдений, это отмечается и другими исследователями [2].

Однако тип (состав) домохозяйства все же влияет на структуру доходов пенсионеров. Так, для пенсионеров, живущих отдельно (без других членов семьи), государственная пенсия является более значимой, чем для тех, кто проживает совместно с другими членами семьи: основным источником доходов пенсию назвали 87,8 и 76,3 % соответственно.

Если взять источники доходов пенсионеров в целом, не разделяя их на основные и вторичные, то окажется, что материальная помощь со стороны близких рассматривается как более существенная в смешанных домохозяйствах (28,3 %), чем в домохозяйствах, включающих других членов (21,9 %).

\* \* \*

Из проведенного анализа следует, что государственная пенсия служит существенным источником дохода для всех пенсионеров. Однако более важным источником она является для тех из них, кто прекратил трудовую деятельность. Пенсионеры, продолжающие работать, в первую очередь живут на доходы от трудовой деятельности. Однако сам факт продолжения работы во многом связан с возрастом и здоровьем пенсионера. Наличие инвалидности оказывает заметное влияние на структуру доходов. Само же получение инвалидности в отдельных случаях может рассматриваться как одна из стратегий выживания, выбираемая пенсионерами.

Пенсионеры с более высоким уровнем образования чаще заняты в экономике – существенная доля занятых пенсионеров приходится на сферы образования, науки и культуры, здравоохранения. Наличие работы и уровень образования пенсионеров тесно связаны с социальным самочувствием. Более оптимистичные настроения преобладают в группе образованных и продолжа-

ющих трудовую деятельность пенсионеров, т.е. тех, кто занимает более активную жизненную позицию.

### **Библиографический список**

1. *Козырева П.М.* Процессы адаптации и эволюции социального самочувствия россиян на рубеже XX–XXI веков М.: Центр общечеловеческих ценностей, 2004.
2. *Лапин Н.И.* Как чувствуют себя, к чему стремятся граждане России // Социологические исследования. 2003. № 6.
3. *Малеева Т.М., Синявская О.В.* Пенсионная реформа в России: история, результаты, перспективы: Аналитический доклад / Независимый институт социальной политики. М.: Поматур, 2005.
4. *Романов П.В., Ярская-Смирнова Е.Р.* Политика инвалидности: Социальное гражданство инвалидов в современной России. Саратов: Научная книга, 2006.
5. *Сваффорд М., Косолапов М.С., Козырева П.М.* Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения (РМЭЗ): изменение благосостояния россиян в 90-е годы // Мир России. 1999. № 3.