

КАК ЖИВУТ ПЕНСИОНЕРЫ СЕГОДНЯ

Автор: Л. С. РЖАНИЦЫНА

РЖАНИЦЫНА Людмила Сергеевна - доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник Института экономики Российской академии наук (E-mail: 938@mail.ru).

Аннотация. Человек, выходящий на пенсию, теряет две трети своей весьма скромной заработной платы. Проведенное впервые в 2000-х годах исследование бюджетов семей пенсионеров показывает, что сегодня пенсия не позволяет пожилым людям самообеспечиваться. Свой уровень жизни они поддерживают за счет других источников, часто за счет экономической активности. Измерение действующих стандартов потребления пенсионеров позволяет обоснованно подойти к проблемам намечаемого реформирования пенсионной системы.

Ключевые слова: пенсии * уровень жизни * семейные бюджеты * расходы * натуральное потребление * стандарты материальной обеспеченности

Располагаемые ресурсы. На вопрос "Как живут пенсионеры сегодня?" нет аргументированного ответа. Государство отслеживает только численность получателей пенсий, ее величину и свои расходы на них. Но уровень жизни пожилого человека, конечно, не только пенсия, и у общества есть потребность узнать, как можно реально жить в системе пенсионного обеспечения. В связи с этим была проведена разработка по данным обследований Росстата бюджетов домохозяйств, где есть пенсионеры и где их нет¹, что позволило оценить их материальное положение по сравнению с остальным населением, а также проследить изменение ситуации с 2005 г. Домохозяйства изучались дифференцированно по группам населения с различным составом семьи и по уровню доходов (располагаемых ресурсов), в том числе бедные, средние и обеспеченные пенсионеры. Этот ряд выглядит следующим образом: семьи пенсионеров, получающие пенсию до 5 тыс. руб. составляют 5,1%, от 5 до 8 тыс. руб. - 50,6%, 8 - 10 тыс. руб. - 30,1%, 10 - 15 тыс. руб. - 6,6%, свыше 15 тыс. руб. - 7,5%.

Трудность работы заключалась в том, что в статистике России нет категории "бюджеты семей пенсионеров", как это было в советские времена. Пришлось решить методологическую задачу, кто в изучаемой совокупности может быть объектом исследования. Было решено выделить ряд групп домохозяйств, имеющих соответствующие семейно-демографические и социально-экономические признаки. В результате для обработки данных и анализа использовалась следующая классификация:

- * все домохозяйства;
- * домохозяйства пенсионеров (глава - неработающий пенсионер по старости);
- * домохозяйства одиноких пенсионеров (все - пенсионеры по старости);
- * домохозяйства работающих пенсионеров (глава - работающий пенсионер по старости);

¹ Здесь и далее домохозяйства понимаются как семьи.

Таблица 1. Располагаемые ресурсы (доходы) по видам домохозяйств в 2010 г.

Показатели	Все домохозяйства	Домохозяйства пенсионеров (глава - неработающий пенсионер по старости)	Домохозяйства одиноких пенсионеров (все - пенсионеры по старости)	Домохозяйства работающих пенсионеров (глава - работающий пенсионер по старости)	Домохозяйства, в составе которых имеются пенсионеры (любые)	Домохозяйства, в составе которых нет пенсионеров
Располагаемые ресурсы, в среднем на члена домохозяйства в месяц (рублей)	14670,3	11850,6	16348,8	20438,5	13629,6	15430,7
Соотношения по группам (домохозяйства без пенсионеров=100) (%)	95,1	76,8	105,9	132,5	88,3	100
в том числе пенсия в месяц (рублей)	1764,6	7495,3	8010,7	7353,9	4179,7	0
Доля пенсии в располагаемых ресурсах домохозяйств (%)	12	63,2	49	36	30,7	0

* домохозяйства, в составе которых имеются пенсионеры (любые);

* домохозяйства, в составе которых нет пенсионеров.

Получилась достаточно прозрачная бюджетная матрица, которая значительно расширяет наши представления об уровне жизни пенсионеров, позволяет судить о его основных параметрах - на что они живут, лучше или хуже к остальному населению, какова роль пенсии в их жизнеобеспечении. Из таблицы следует, что самый высокий душевой доход (ресурсы) у семей с работающими пенсионерами - на треть больше, чем в семьях, где нет пенсионеров. И самый низкий доход - в домохозяйствах с главой семьи неработающим пенсионером и прочими иждивенцами. Здесь основной финансовый источник - пенсия, не исключаются еще и пособия на детей, адресная социальная помощь, поступления из личного подсобного хозяйства, поддержка родственников и т.п. Но таких данных нет, учет структуры доходов в бюджетных обследованиях не проводится. И это - одна из главных проблем регулирования и изучения положения в пенсионной сфере, которую надо решать.

Разработанная персонифицированная информация подтвердила значительный рост пенсий, который отмечен массовой статистикой Пенсионного фонда РФ². Впечатляют цифры по доходам: если в 2005 г. располагаемые ресурсы были по группам 4 - 7 тыс. руб. на душу в месяц, то в 2010 г. - от 12 до 20 тыс. руб. Выросли доходы не только у пенсионеров, но и у всего населения, причем пенсия - наибольшим темпом. При этом рост произошел в пользу менее обеспеченных. Так, душевые доходы домохозяйств одиноких бедных пенсионеров с доходами ниже прожиточного минимума (до 5 тыс. руб.) повысились на 41%, тогда как наиболее обеспеченных в этой категории (свыше 10 тыс. руб.) - на 24%.

Естественно, на фоне повышения доходов, прежде всего пенсий, реально выросло потребление. В 2010 г. их потребительские расходы увеличились против 2005 г. в семьях одиноких пенсионеров и тех, где глава семьи пенсионер, в 2,5 - 2,9 раза, то-

² Бедные пенсионеры - до 5 тыс. рублей/месяц при прожиточном минимуме в 2010 г. -4,5 тыс. рублей/месяц. Среднедушевой доход населения в бюджетах - 14,8 тыс. рублей/месяц, доход по отчету в массовой статистике - 18 тыс. рублей/месяц.

Таблица 2. Рост доходов (располагаемых ресурсов) пенсионеров в 2010 г. к 2005 г.

Показатели	Все домохозяйства	Домохозяйств а пенсионеров (глава - неработающ ий пенсионер по старости)	Домохозяйств а одиноких пенсионеров (все - пенсионеры по старости)	Домохозяйств а работающих пенсионеров (глава - работающ ий пенсионер по старости)	Домохозяйств а, в составе которых имеются пенсионеры (любые)	Домохозяйств а, в составе которых нет пенсионеров
Располагаемые ресурсы, в среднем на члена домохозяйства в месяц, рублей						
2010	14670,3	11850,6	16348,8	20438,5	13629,6	15430,7
2005	5591,5	3974,4	5034,9	6756,2	4878,7	6144
Рост в 2010 к 2005 (%)	262	298	279	303	279	251
Пенсия на получателя в месяц, рублей						
2010	7623,4	7946,8	8011,7	7931,6	7623,4	0
2005	2493,7	2518,9	2550,2	2344,1	2493,7	0
Рост в 2010 к 2005 (%)	317	313,8	314,2	316,3	327,9	0

гда как в домохозяйствах без пенсионеров - в 2,3 раза, при росте цен за указанные пять лет - в 1,5 раза. Показательно, если в 2005 г. расходы на потребление одиноких пенсионеров были ниже, чем семей без пенсионеров, то в 2010 г. этой разницы практически не стало. О том, что жизнь реально улучшилась, свидетельствует и значительный подъем сбережений: прирост финансовых активов в "чистых" семьях пенсионеров составил 10 раз, в семьях с пенсионерами - 5 раз, тогда как у домохозяйств без пенсионеров только на 33%. Сказались такие факторы, как валоризация пенсий для пожилых, компенсации вкладчикам Сбербанка, пострадавшим от либерализации цен, федеральные и региональные доплаты до прожиточного минимума, расширение применения региональных доплат к федеральным пенсиям, пересчет пенсий работающим пенсионерам на базе общего повышения уровня заработной платы в экономике, введение выплаты пенсий бывшим военным, продолжающим трудиться на гражданке и т.п.

Потребление. Кто выиграл от проведенных мер пенсионной политики, по нашим исследованиям, в области потребления семей? Это можно увидеть, как из стоимостных показателей - расходов на потребление, так и из натуральных показателей по видам продуктов, товаров и услуг. По потребительским расходам ситуация такова (см. табл. 3).

Различия в уровне жизни пенсионеров в 2010 г. меньше, чем пять лет назад. Общая иерархия пропорций в расходах на потребление по группам пенсионеров составляет 1,8 раза. Самый высокий уровень - в семьях работающих пенсионеров (125% к расходам семей, где нет пенсионеров = 100%), а хуже всего пока живут семьи, возглавляемые пенсионерами (70% к той же базе). Здесь главный член семьи - пожилой человек на пенсии по старости, и у него еще есть иждивенцы. В семьях работающих пенсионеров главная фигура - пенсионер, занятый в экономике, и он во многом обеспечивает остальных членов в домохозяйстве (табл. 4).

Вместе с тем абсолютные различия по уровню жизни, судя по величине расходов по анализируемым группам пенсионеров, работающих и неработающих, существенно возросли. В 2005 г. они составляли 1 тыс. руб. на душу в месяц, в 2010 г. - 6 тыс. руб. Это значительно выше прожиточного минимума пенсионера в 2010 г. (4,5 тыс. руб.).

Таблица 3. Потребительские расходы по видам домохозяйств

Показатели	Все домохозяйства	Домохозяйства пенсионеров (глава - неработающий пенсионер по старости)	Домохозяйства одиноких пенсионеров (все - пенсионеры по старости)	Домохозяйства работающих пенсионеров (глава - работающий пенсионер по старости)	Домохозяйства, в составе которых имеются пенсионеры (любые)	Домохозяйства, в составе которых нет пенсионеров
Потребительские расходы в среднем на члена домохозяйства в месяц, рублей						
2010 г.	10081	7438	10523,5	13399,5	252,8	10686,1
2005 г.	4205,5	2655,1	3601,4	5253,8	3648,3	4637,2
Рост расходов 2010 к 2005 г. в %	239,7	280,1	292,2	255	253,6	230,4
Соотношение по группам населения (%)						
(домохозяйства, где нет пенсионеров = 100), 2010 г.	94,3	69,6	98,5	125,4	86,6	100
Соотношения по группам пенсионеров (глава семьи - неработающий пенсионер по старости = 100), 2010 г.		100	141,5	180,1	124,4	

Таблица 4. Зависимость уровня жизни пенсионера от состава семьи, 2010 г.

Показатели	Домохозяйства пенсионеров (глава - неработающий пенсионер по старости)	Домохозяйства работающих пенсионеров (глава - работающий пенсионер по старости)
Потребительские расходы в среднем на члена домохозяйства - руб.	7438	13399,5
Различия по группам пенсионеров (%)	100	180
Состав домохозяйства (%)		
Пенсионеры неработающие	92,6	0
Пенсионеры работающие	0	69,8
Прочие неработающие	7,4	30,3

Работающий пенсионер уже практически имеет то, что предлагается Стратегией 2020 - увеличить пенсии минимум в 2 раза. И в случае повышения возраста и отмены выплаты пенсии во время работы, имея одноканальный источник дохода, он должен сильно прибавить в своих размерах. Судя по действующему соотношению дохода к пенсии, заработок должен, по крайней мере, удвоиться.

При реальном повышении благосостояния людей должна меняться структура их потребления, такова закономерность. Точно в соответствии с теорией вопроса, по данным за 2010 г., сократилась доля затрат на питание как у всех семей, так и у пенсионеров (хотя по-прежнему у них она выше - 33 - 48% при 27% у остального населения). Стали несколько больше тратить на промышленные товары, выросла оплата услуг, прежде всего ЖКХ (это у всех без исключения). Платные медицинские услуги (в том числе у пенсионеров, несмотря на постоянно рекламируемую бесплатность) и высокий рост доли расходов на лекарства и

Таблица 5. Потребление основных продуктов питания по видам домохозяйств, 2010 г. (в среднем на потребителя в год, кг)

Наименование продуктов	Все домохозяйства	Домохозяйства пенсионеров (глава - неработающий пенсионер по старости)	Домохозяйства одиноких пенсионеров (все - пенсионеры по старости)	Домохозяйства работающих пенсионеров (глава - работающий пенсионер по старости)	Домохозяйства, в составе которых имеются пенсионеры (любые)	Домохозяйства, в составе которых нет пенсионеров
Хлебопродукты	101,7	144,3	140	129,1	109,9	95,4
Картофель	66,6	88,6	87,8	80,9	69,6	64,2
Овощи и бахчевые	96,7	125,6	137,4	138,6	102,7	92,2
Фрукты и ягоды	70,2	77,8	91,2	100,6	70,9	69,7
Мясо и мясопродукты	79,2	89	97,9	101,6	80,7	78,1
Молоко и молочные продукты	263,5	369,7	385,6	370,9	283,9	248,1

медицинские товары - один из примеров того, что наша бесплатная медицина очень условна. То же относится к бесплатному проезду. Судя по фактическим расходам семейных бюджетов, пенсионеры с их льготами на транспорт все равно частично его оплачивают, хотя и в меньшей степени, чем остальное население, причем в 2010 г. эта статья увеличилась по сравнению с 2005 г.

Но самый важный вопрос для общей оценки положения пожилых граждан, по состоянию которого судят об уровне жизни вообще, - доля затрат населения на питание, ибо бедные на продукты тратят относительно больше, чем небедные. У пожилых на сегодня на продукты питания уходит большая часть пенсии и прочих доходов. Так, в чистых семьях пенсионеров питание составляет более 43% бюджета при расходах на непродовольственные товары - 30% и на услуги - 25,5%³. К тому же часть продуктов поступает из личного подсобного хозяйства (его наличие достаточно характерно для пожилых людей), и в совокупности - главный расход семьи и натуральное потребление - позволяют им питаться примерно по тем же нормам, что и остальному населению (табл. 5).

Если рассмотреть питание дифференцированно по группам пенсионеров с различным уровнем доходов (ресурсов), то наблюдаются две закономерности: *первая*. Семьи с низкими доходами питаются много хуже средних норм (молоко и молочные продукты в группе до прожиточного минимума: 180 - 216 кг в год при среднем - 264 кг; мяса, соответственно, 50 - 62 кг и 79 кг; фрукты 30 - 35 кг и 70 кг и т.д.); *вторая*. Чем доходы выше, тем больше, как правило, потребляется по всем видам продуктов без исключения (даже набор для бедных - хлеб, картофель, масло растительное, в семьях пенсионеров с доходами на душу от 5 до 10 тыс. руб. в месяц выше, против семей с доходами до 5 тыс. руб. в месяц), что свидетельствует о проблеме общей неудовлетворенности потребностей и недостаточном уровне жизни даже там, где пенсия повыше.

Что касается предметов длительного пользования в домохозяйствах по группам населения, то у пенсионеров их хотя и меньше (7,8 изделия бытовой техники и электроники на домохозяйство чистых пенсионеров при 11,5 в среднем у всего населе-

³ На покупку алкоголя у пенсионеров уходит 1,5% потребительских расходов, у населения в целом - 1,7%.

Таблица 6. Наличие предметов длительного пользования по видам домохозяйств на конец года, 2010/2005 г. (в среднем на 100 домохозяйств, штук)

Предметы длительного пользования (<i>современные</i> виды выделены полужирным курсивом)	Все домохозяйства	Домохозяйства одиноких пенсионеров (все - пенсионеры по старости)	Домохозяйства работающих пенсионеров (глава - работающий пенсионер по старости)
телевизор цветной	161/126	132/100	148/117
телевизор черно-белый	3/11	3/16	2/9
видеомагнитофон, видеоплеер	34/57	22/16	34/38
DVD-плеер	57/8	23/0	35/2
видеокамера	15/8	3/1	5/2
радиоприемник	19/39	31/50	28/47
музыкальный центр	39/34	13/8	21/22
магнитофон, аудиоплеер	29/53	19/21	25/41
холодильник	109/107	108/104	110/108
морозильник	12/8	9/4	11/5
стиральная машина	99/96	96/87	101/94
микроволновая печь	61/25	37/5	54/11
посудомоечная машина	3/1	1/0	0/0
пылесос	92/84	86/70	95/88
швейная машина	42/58	51/61	52/67
вязальная машина	1/2	1/2	1/4
кондиционер	8/4	5/1	8/1
персональный компьютер	57/25	12/1	23/4
мобильный телефон	228/104	103/15	133/38
легковой автомобиль	48/33	12/8	16/12

ния), но основные и главные в хозяйстве имеются. Почему так? Жизнь долгая, к тому же в СССР сложилась так называемая "культура бедности": ничто не выбрасывается и не меняется очень долго, а поддерживается и ремонтируется, ибо это дешево, и качество изделий надежное. Поэтому данные о фактическом наличии в семье бытовой техники малоинформативны, имеют значение цена, сроки приобретения, длительность эксплуатации и т.п. Отсюда рационально определить, насколько используемая в семье бытовая техника свидетельствует о современном качестве жизни.

Так, в 2010 г. у пенсионеров были холодильники (в меньшей степени морозильники) и швейные машины, радиоприемники (их больше, чем у кого-либо), телевизоры (цветных меньше), стиральные машины и пылесосы. Зато почти отсутствовали компьютеры, мобильные телефоны, плееры, музыкальные центры, видеокамеры, микроволновки, серьезно отставали все средства передвижения, прежде всего легковой автомобиль. Правда, показатели 2010 г. по этим позициям лучше, чем в 2005 г. (табл. 6).

Приведенные данные при всей их критике (в России пенсионеры не являются особым объектом бюджетных обследований, как в советской статистике: есть некоторое занижение показателей из-за недоучета наиболее высокообеспеченных групп полноценного измерения доходов и т.п.). Тем не менее, позволяют вычлнить главное - пенсионеры сегодня не живут на пенсию, они живут *на доход*. Пенсия составляет в семьях одиноких пенсионеров только половину располагаемых ресурсов. Получение дополнительных к пенсии доходов, безусловно, связано с экономической активностью людей старшего поколения. Она разнообразна - оплаченный труд, сдача в аренду жилья, земли, ведение подсобного хозяйства, ремесло на дому, про-

центры на сбережения в банках⁴ и пр. Из приведенного перечня статистика наблюдает в основном наемную занятость, индивидуальную предпринимательскую деятельность, работу в личных подсобных хозяйствах. Занятые члены семьи есть в учете структуры семьи по домохозяйствам одиноких пенсионеров (работают 32%), и особенно там, где глава семьи - работающий пенсионер (70%), показатель выше, чем даже в семьях, где вообще нет пенсионеров, только трудоспособные граждане и дети.

Эти позиции следует учесть тем, кто планирует пенсионную реформу - на повышение пенсий на фоне увеличения пенсионного возраста потребуется много больше, чем только на коэффициент замещения в 40%. Придется возместить людям тот приработок, на который уже сейчас они живут помимо пенсии, иначе в уровне жизни будет элементарное снижение относительного благополучия у 12 млн. человек, пока живущих на оба дохода, что никак не совмещается с Программой социально-экономического развития РФ 2020, к которой были сделаны предложения Рабочей группой экспертов по повышению пенсионного возраста.

Расчет здесь прост. Отчисления в Пенсионный фонд в течение пяти лет работы граждан сверх установленного ныне пенсионного возраста при тарифах взносов даже в 26%, тем более в 20%, на которых сегодня настаивает бизнес-сообщество, не улучшат материального положения выходящих на пенсию. Продолжая трудиться в последние 5 лет, придется зарабатывать много больше или продолжать трудиться во время возраста дожития, чтобы только поддержать современный уровень жизни работающих пенсионеров. Как на это посмотрят работодатели с позиции производительности труда в старшем возрасте и медики с позиции возможностей здоровья? Практически выходящие на пенсию в 65 лет будут жить значительно хуже, чем при действующей системе "пенсия плюс заработная плата" при пенсионном возрасте в 55 и 60 лет. Видимо, альтернативы двум источникам потребления, скорее всего, нет. Разве что а) сохранение частичной выплаты пенсии; б) система отложенной пенсии при продолжении занятости с увеличением начисления против общих норм; в) известная модель государственного софинансирования в повышенных размерах в период продолжения занятости и т.п.

Перспектива осложнения условий жизни для миллионов граждан, находящихся в кризисной для трудоспособности зоне, заметно противоречит общепризнанной и сформулированной руководством страны задаче повышения уровня жизни пожилых граждан.

Социальное самочувствие. Несмотря на повышение уровня душевых доходов, тем не менее степень экономической устойчивости положения пожилых по-прежнему недостаточна. Особенно это становится заметным в сложной жизненной ситуации, когда нужны крупные затраты. Выдержать их тем легче, чем больше общие ресурсы семьи и легче сэкономить, перераспределить и т.п. А у пенсионеров с их малочисленностью семьи (1,3 чел.) общесемейные доходы ниже, чем у остального населения (2,9 чел. в семье), тогда как риски в связи с возрастом выше (болезнь, потребность в постороннем уходе, похороны и пр.). По нашим расчетам, общий доход семьи чистых пенсионеров составлял в 2010 г. 21,6 тыс. руб. в месяц при соответствующем показателе у остального населения 44,2 тыс. руб. Как видим, различие более чем вдвое.

Еще серьезнее ситуация по сравнению с западными странами. Если судить, к примеру, по соотношению пенсии и заработной платы, то оно, как правило, за рубежом в 1,5 - 2 раза лучше, чем в России, и составляет по системе социального страхования в ОЭСР - 57,2%, в ЕС - 61,6%, российское же - 35%. Отличия в размерах зарубежных пенсий от наших впечатляют при самом примитивном сравнении. В старой Европе, например, пенсии ранжируются примерно так: от 600 долл. в Италии;

⁴ В 2010 г. прирост финансовых активов был у всех исследуемых категорий пенсионеров (кроме домохозяйств во главе с неработающим пенсионером по старости с располагаемыми ресурсами 10 тыс. рублей в месяц). Среди семей одиноких пенсионеров имели дачу 17,8%, второе жилье - до 2,6%, земельные участки - 60%, получали от ЛПХ более 19 тыс. руб. в год и т.д.

Таблица 7. Оценка пенсионерами своего финансового положения в сравнении с остальным населением (2010 г.)

Вопросы	Оценка номер по п/п	Домохозяйства одиноких пенсионеров (все - пенсионеры по старости)	в том числе с доходом до 5000 руб. в месяц	Домохозяйства, в составе которых имеются пенсионеры (любые)	в том числе с доходом до 5000 руб. в месяц	Домохозяйства, в составе которых нет пенсионеров
Домохозяйства, оценившие свое финансовое положение (в процентах ко всем домохозяйствам)		100	100	100	100	100
как:						
не хватает денег даже на еду	1	2,2	28,2	1,8	8,7	1,7
затруднительно покупать одежду и оплачивать ЖКУ	2	35,7	53,9	27,5	44,1	21,2
не могут позволить покупку товаров длительного пользования	3	45,1	14	43,9	36,1	43,4
не хватает денег на покупку автомобиля, квартиры	4	14,8	3,9	24,4	9,9	29,7
средств достаточно, чтобы купить все, что считают нужным	5	1,5	0,0	1,7	0,7	2,8
затруднились ответить	6	0,7	0,0	0,7	0,5	1,2
Предлагаемый показатель оценки ситуации - коэффициент благосостояния в 2010 г.		19,6	4,1	35,7	11,9	49
<i>Справочно:</i> тот же коэффициент в 2005 г.		10,4	2,8	22,2	9,7	38,4

700 - 800 долл. во Франции, Великобритании, Швеции; до 1200 - в Германии; 1900 - в Финляндии; 2800 долл. - в Дании; Россия в этом ряду сильно отстает - 285 долл., что очень близко к отчетным цифрам за 2010 г. в 7,6 тыс. руб. по курсу валют 1: 27. Что уж говорить о социальном самочувствии отечественных пенсионеров!

Чтобы его представить, можно воспользоваться самооценкой своего финансового (и таким образом материального) положения населением, систематически измеряемого Росстатом. К сожалению, этот опрос построен очень специфически, имеет в виду узкоматериальный потребительский набор товаров, в нем нет услуг, особенно социальных, в сфере которых и произошли существенные изменения с переходом к рыночной экономике (табл. 7). Это сказалось на социальном самочувствии всех граждан и пенсионеров в первую очередь как одного из самых значимых объектов государственных социальных услуг. При очень близком к показателю реального размера пенсий 1990 г. в ценах 2010 г. к уровню коэффициента замещения (порядка трети от зарплаты как в 1990 г., так и в 2000-х гг.) масса пенсионеров считает, что в советские времена жилось лучше. Секрет прост - существовала большая бесплатность, здорово увеличивающая пенсию: копеечные квартплаты и транспорт, медицина, за которую не надо платить, дешевые отечественные лекарства, недорогой массовый загородный отдых на заводской турбазе, в санатории-профилактории при предприятии, дом культуры или клуб, доступный пошив одежды, ремонт бытовой техники и т.п. С нынешним ростом платности услуг именно пожилые люди, жившие в прежних координатах, почувствовали себя дискриминируемыми, которым недоступно случившееся дорогое изобилие. На фоне гигантской

дифференциации и демонстративного потребления узкого круга богатых категория пенсионеров превратилась в 90-е годы в класс бедных по двум причинам: либо недоступность покупки на пенсию базовых благ

(абсолютная бедность), либо явного неравенства возможностей иметь современное качество жизни (относительная бедность).

В итоге низкая по сравнению с развитыми странами и частично с рядом развивающихся стран продолжительность жизни пожилых и высокая смертность, влияющая на демографический кризис в стране. И до сих пор, даже с учетом значительного повышения пенсионной обеспеченности, во многом приспособившись к новым реалиям, пенсионеры чувствуют себя ущемленными по сравнению с остальными группами населения, что видно из их самооценки собственных финансовых возможностей "на празднике жизни". К примеру, у самых бедных - чистых семей пенсионеров с доходами до 5 тыс. руб. в месяц - в 2010 г. у 28% не хватало денег даже на продукты, у 54% - на покупку промтоваров, оплату жилья.

Приведенный показатель оценки сложившегося материального положения, который назван "коэффициент благосостояния", при всей его условности, тем не менее дает представление о динамике самочувствия социального субъекта из разных групп населения. И видно, что пенсионеры по-прежнему считают свои возможности худшими.

Этот коэффициент благосостояния мы предложили исчислять по формуле:

$$ИМБ(n) = \frac{\Sigma(O_4 + O_5)}{\Sigma(O_1 + O_2 + O_3)} \cdot 100\%,$$

где O_{1-5} - оценка пенсионером своего финансового положения под номером 1 - 5 (см. табл. 7).

По нашему мнению, предлагаемый показатель будет улучшен, если будут сформулированы вопросы самооценки применительно к интересам пенсионера с большим учетом того, что его волнует, включив в действующие позиции, в частности, следующее: доступность лекарств, медицины, санатория, оплаты доставки продуктов, уборки квартиры, ремонта, вызова такси, междугороднего проезда к родственникам, затрат на похороны и пр.

Ориентиры, стандарты. Однако на серьезное повышение пенсий рассчитывать не приходится, если она будет рассматриваться не как возмещение утраченного заработка, а как средство обеспечения жизни в условиях бедности. Такова во многом официальная позиция властей, ориентирующихся на показатель прожиточного минимума (ПМ) как один из решающих критериев оптимальной пенсионной системы. Поэтому, даже при принципиальном несогласии с такой идеологией, приходится разбираться с категорией ПМ по существу. Лежащая в ее основе потребительская корзина нетрудоспособного сегодня не отражает даже его минимальные потребности. Это очень серьезное утверждение, ибо по нынешним показателям ПМ пенсионеры не считаются у нас бедным населением (их доля в общей численности бедных меньше, чем детей (соответственно, 12,4 против 23,1%), тогда как пенсионеров в населении больше, чем детей (соответственно - 39 млн. и 26 млн. чел. в 2010 г.).

Для того чтобы доказать несостоятельность критерия ПМ для оценки положения пенсионеров, мы проанализировали действующую потребительскую корзину (ПК) и установили ее прямые дефекты. Прежде всего в ней занижен расход на самые востребованные лекарства (сердечные, гипотензивные, желудочные, противовоспалительные и т.п.), предметы личной гигиены (зубная щетка, мыло, лейкопластырь, бинт и т.п.), медицинские приборы (термометр, тонометр). Все эти товары пришлось учесть в потребительской корзине пенсионера, ибо по действующей методике они представлены в форме общей доплаты в процентах к ПМ по норме 9%, что обеспечивает приобретение только наиболее дешевых лекарств российского производства (например, анальгин, аспирин, нитроглицерин, валидол и т.п.). Более объективный примерный минимальный набор лекарств для домашней аптечки опубликован, цены есть в статистике.

Кроме лекарств посчитали еще расходы на городской транспорт, поскольку теперь, в отличие от прошлого периода, пенсионерам приходится в основном самим платить за проезд. Действующий норматив потребительской корзины - 150 поездок

в год или 12,5 - в месяц рассчитан в основном на малоподвижный образ жизни. При монетизации льгот в ряде городов (например, Челябинск, Санкт-Петербург) исходили из норматива 20 поездок в месяц или 240 в год. По нашим расчетам, поездок должно быть не менее 264 в год (22 в месяц): в магазин, к врачу в поликлинику, в орган социальной защиты.

Наконец, включили в ПМ платные услуги расход на телефон. Благодаря действию правительственной программы "Установка таксофонов в отделениях почтовой связи сельских населенных пунктов" даже в удаленных сельских поселениях имеются таксофоны. Считаем необходимым включить пользование телефонной связью населения России в набор платных услуг на уровне повременной оплаты разговоров из расчета не менее 2 часов в месяц (на необходимые разговоры).

Таким образом, прожиточный минимуму при самом элементарном уточнении должен быть повышен по крайней мере на 15% (с 4683 до 5317 руб. в месяц), и численность бедных пенсионеров также должна увеличиться примерно на 50% по сравнению с данными Росстата - их в статистике всего 2 млн. чел. Наш показатель - 3 млн. бедных пенсионеров - будет ближе к реальности. Федеральную и региональную доплату к прожиточному минимуму получали в 2009 г. 5 млн. пенсионеров.

Но за этим действием должно последовать другое, связанное с определением индикатора величины минимальной пенсии на перспективу. Полагаем, что такой величиной может быть забытый ныне, но существующий в российском законодательстве минимальный потребительский бюджет. Он был обозначен в Указе Президента о минимальных потребительских бюджетах (МПБ) в РФ 1992 г.⁵, и тогда же специалисты разработали подобный бюджет. Такой бюджет по продуктам, товарам и услугам был выше, чем требуется на физиологическое выживание, предусматривал более оптимальный подход к составу потребления. В свое время специалисты разработали его принципы, наборы, нормативы, и их частью можно использовать и сейчас.

Минимальный потребительский бюджет, по сложившемуся представлению, отраженному в системе потребительских бюджетов, кроме удовлетворения материальных потребностей человека, должен включать в себя и возможность удовлетворения духовных потребностей, позволяющих человеку выполнять свою социокультурную роль в обществе.

При составлении корзины требуется учитывать основные потребности лиц пенсионного возраста⁶. Однако трудность заключается в том, что данная группа населения в большей мере, чем лица, относящиеся по законодательству к трудоспособным гражданам, дифференцируется по целевым жизненным стандартам. Согласно квалификации Всемирной организации здравоохранения, пожилые - это люди в возрасте от 60 до 75 лет. Старческим считается возраст от 75 до 89 лет. Перевалившие за 90-летний рубеж переходят в разряд долгожителей.

Эксперты Центра стратегических разработок и Экспертного совета при Общественном совете по инвестированию средств пенсионных накоплений при Президенте РФ, опираясь на **социологические исследования**, разделили пенсионеров на три возрастные группы: младшую - до 63 лет, среднюю - до 73 и старшую - свыше 73 лет. У них разные потребности: младшие хотят работать, средние - рассчитывают на пенсию, для старших важна не пенсия, а социальные гарантии и доступные лекарства.

Соглашаясь в принципе с предложениями экспертов, но опираясь вместе с тем на уже существующие правила (например, в сфере трудового законодательства - трудовые соглашения для госслужащих повышены до 65 лет), мы попытались сформировать минимальный потребительский бюджет для разных возрастных групп пенсионе-

⁵ Указ Президента Российской Федерации "О системе минимальных потребительских бюджетов населения Российской Федерации" от 2 марта 1992 г. N 210.

⁶ Напомним, что по Закону о прожиточном минимуме, к пенсионерам (и автоматически к пожилым по потребностям) относятся мужчины в возрасте от 60 лет и старше и женщины в возрасте от 55 лет и старше.

ров. Численность пожилых по половозрастной структуре принималась в расчетах по данным переписи населения 2002 г.

Принятый состав минимального потребительского бюджета пенсионера включает статьи расходов с необходимой корректировкой:

- 1) потребительскую корзину, состоящую из наборов продуктов питания; непродовольственных товаров индивидуального и общесемейного пользования; платных услуг,
- 2) сбережения на минимально-необходимом уровне, в частности, на достойные похороны.

Набор продовольственных товаров. Мы предлагаем для младшей группы пенсионеров использовать нормы потребления ГУ НИИ питания РАМН для трудоспособного населения, для остальных групп - нормы, рассчитанные для неработающих пенсионеров.

Набор непродовольственных товаров традиционно подразделяется на потребительские комплексы в соответствии с основными функциональными признаками товаров: товары *индивидуального* потребления и товары *общесемейного* пользования. Особенность расчетов - комплекс "здоровье", лекарства для домашней аптечки, предметы личной гигиены, предметы санитарии и гигиены в домохозяйстве. Набор товаров общесемейного пользования формировался в расчете на типовую семью пенсионеров, состоящую из двух человек⁷.

Набор платных услуг обеспечивает необходимые условия жизнедеятельности - удовлетворение потребности в жилище, его комфортности, сохранении здоровья, организации отдыха и досуга, улучшении условий быта. Набор включает в себя оплату жилищно-коммунальных услуг, медицинских услуг (вне перечня услуг по ОМС), пользование общественным транспортом, услуги рекреации, связи, культуры, правового характера, услуги по проведению досуга и отдыха, бытовые услуги, а также другие виды услуг.

Жилищно-коммунальные услуги расширены по сравнению с прожиточным минимумом за счет включения расходов на вывоз мусора, ремонт жилья, пользование антенной, радиоточкой. Нормы этих платежей определены из расчета количества платежей на семью из двух человек в месяц. Нормативы пользования услугами водопровода и канализацией приведены в соответствии с новыми правилами оплаты с помощью водосчетчиков. Норматив по оплате жилого помещения увеличен с учетом действующего федерального стандарта социальной нормы площади жилья на семью из двух человек - 42 кв. м (на одного приходится, соответственно, 21 кв. метр, т.е. на 3 кв. метра выше норматива прожиточного минимума).

Расходы на центральное отопление определяются по отношению к установленной норме жилья, исходя из тарифа оплаты отопления 1 кв. м жилой площади. Нормы потребления электроэнергии превышают прожиточный минимум в 2 раза, что связано с большим количеством учитываемых в формируемом бюджете электроприборов.

Услуги рекреации связаны с восстановлением сил человека, израсходованных в процессе труда. Медицинские и санаторно-курортные услуги относятся к традиционным видам. Включение в набор этих услуг вызвано широким распространением платной формы их оказания. Норматив *услуг культуры* разработан на уровне удовлетворения *минимальных культурных* потребностей лиц пожилого возраста.

Расходы на *оплату медицинских услуг* связаны с платными медицинскими услугами вне перечня ОМС. Это прежде всего визиты к специалистам для лечения хронических заболеваний, установления диагнозов.

В комплекс *услуг связи*, кроме домашнего телефона, введена позиция "мобильный телефон" в связи с повсеместным использованием данного средства связи в настоящее время.

⁷ По данным НОБУС, почти 2/3 пенсионеров по старости проживает в домохозяйствах, состоящих только из пенсионеров. Средний размер таких семей 2,1 человека (при средней по выборке 2,6 человек).

Таблица 8. Расчет величины минимального потребительского бюджета пенсионера по старости (МПБ)

Основные составляющие	Стоимость в ценах IV квартала 2010 г. (рублей)		
	прожиточный минимум (ПМ)	минимальный потребительский бюджет (МПБ)	МПБ в % к ПМ
Величина бюджета	4683	12704	271
в том числе:			
Стоимость потребительской корзины - всего	4683	10798	231
в том числе			
Продукты питания	2081	2201	106
Непродовольственные товары	812	2150	265
<i>товары индивидуального пользования</i>	<i>494</i>	<i>1106</i>	<i>224</i>
<i>товары общесемейного пользования</i>	<i>318</i>	<i>1 044</i>	<i>328</i>
Платные услуги	1790	6447	360
Сбережения	-	1906	-

Нормативом для *услуг транспорта* выступает число поездок за определенный период. Принимая во внимание различную физическую и социальную активность разных групп лиц пенсионного возраста и потребности их в передвижении, считаем необходимым для лиц средней возрастной группы увеличить этот норматив до 344 поездок в год (включив поездки с культурными целями), а для младшей - до 684 (с учетом поездок на работу). Включены поездки на пригородном железнодорожном транспорте. Общее число нормативных поездок (478 в год) в 3 раза выше норматива прожиточного минимума.

К новым видам услуг относятся также *правовые услуги*. Целесообразность их включения в набор связана с развитием отношений собственности. В рамках настоящей потребительской корзины предусмотрено обращение 1 раз в 3 года к нотариусу для оформления необходимых документов, что соответствует сложившейся практике.

Бытовые услуги личного характера: ремонт обуви, услуги химчистки, фотоателье, парикмахерских, а также общесемейные: ремонт сложной бытовой техники, ремонт и изготовление металлоизделий. Ритуальные услуги не включены в перечень, так как расходы по ним в большей степени несут лица трудоспособного возраста. Но необходимая сумма на погребение формируется чаще всего лицами пенсионного возраста, что было учтено при расчете позиции "сбережения" в бюджете.

Относительно прожиточного минимума набор минимального потребительского бюджета (МПБ) предусматривает более широкий спектр оказываемых услуг: в ПМ их 8 видов, в МПБ - 32. По сравнению с ПМ наш потребительский бюджет включает в себя и нетоварную часть, в которую входят денежные сбережения (текущие и долговременные).

Денежные сбережения. Наиболее распространенные виды денежных сбережений населения: хранение дома и банковские вклады на поддержание текущих расходов на покупку товаров и оплату услуг определены в нормативных размерах. Долговременные денежные сбережения для пенсионеров - это в основном накопление денег на похороны. Размер денежных сбережений определяется в процентах к общей величине потребительского бюджета (до 15%).

В итоге величина минимального потребительского бюджета пенсионера составляет в ценах IV квартала 2010 г. 12,7 тыс. руб. на одного человека в месяц, что в 2,7 раза выше установленной величины прожиточного минимума для пенсионера (4,6 тыс. руб.) (табл. 5). Это вполне отвечает индикатору, предусмотренному в Концепции 2020 долгосрочного социально-экономического развития в части пенсии, которая должна увеличиться в 2 - 3 раза.

Новый стандарт уровня жизни трудового пенсионера по старости - минимальный потребительский бюджет (МПБ) - дает возможность определить основные показатели пенсионного обеспечения в Стратегии 2020 г. В соответствии с ним, минимальная пенсия должна составлять 2,7 нынешнего ПМ, а средняя - 4,5 ПМ. Это при том, что сейчас средняя пенсия только - 1,65 ПМ, а по проекту Рабочей группы экспертов по Стратегии намечается всего лишь 2,17 ПМ. Только ставя напряженную задачу, можно приблизиться к достойному обеспечению старости на основе модернизации и развития экономики страны.