

## **Социально-экономический статус пенсионеров и возможные направления реформирования пенсионной системы в Украине**

### *Аннотация*

*Статья посвящена исследованию особенностей социально-экономического статуса пенсионеров в современных украинских реалиях. Автор статьи использует как статистические данные, так и количественные данные социологических опросов (мониторинговые исследования Института социологии НАНУ и сравнительные данные Европейского социального исследования). Этот широкий социальный контекст позволяет определить место украинских социальных феноменов в европейской реальности, лучше понять как особенности жизни украинского общества, так и возможные направления его развития, в том числе реформирования пенсионной системы.*

*Как политики, так и массовое сознание украинского общества пока не имеют ясного видения: как (кроме увеличения размера пенсионных выплат) должна развиваться система пенсионного обеспечения в нашем обществе. В СМИ, в выступлениях политических лидеров функционирует множество стереотипных суждений по поводу оптимального возраста выхода на пенсию женщин и мужчин; в отношении нужности/ненужности работы для человека в пенсионном возрасте; в отношении "лучшего" материального положения у пенсионера, живущего в расширенной семье, чем у одинокого пенсионера. Задачей автора было проверить соответствие этих стереотипных суждений объективным обстоятельствам жизни пенсионеров в современной Украине. Заключительные выводы имеют практическое значение. В частности, украинскому правительству не стоит бояться вводить непопулярное повышение пенсионного возраста; это общемировая тенденция, не совпадающая с мечтами и настроениями населения любой страны, но необходимая по экономическим соображениям.*

**Ключевые слова:** статус пенсионера, пенсионная реформа, эйджизм, работа пенсионеров

Украина принадлежит к странам со значительной долей населения пожилого возраста. В начале 2013 года эта доля составляла в городах — 20,6%, в селах — 23,2% [Населения Украины, 2014: с. 86]. На фоне общей тенденции снижения численности населения в нашей стране его старение в ближайшие десятилетия будет прогрессировать; будет расти доля пожилых людей, что требует значительных усилий со стороны общества по обеспечению достойной жизни для этой категории населения. В наши дни старость и связанный с ней выход на пенсию определяются законом. Имеется в виду возрастная граница, когда большинство людей заканчивает трудовую деятельность и может рассчитывать на разные виды социальной поддержки, в частности — на пенсию.

Социальная группа пенсионеров редко оказывается предметом научных социологических, психологических и экономических исследований. К сожалению, обществоведы (скорее всего, неосознанно) придерживаются стереотипных представлений об этой социальной группе (бытующих и в обыденном сознании) как о неперспективной и неинтересной для будущего страны. Но в современных сообществах, когда после выхода на пенсию значительная часть пенсионеров живут и двадцать, и тридцать лет, возникает задача адаптации этих людей к быстро меняющимся социально-экономическим условиям жизни. Также актуальна разработка определенной социальной политики в отношении этой категории населения.

В украинском обществе начавшееся реформирование пенсионной системы далеко от завершения. Как ученые, политики, так и массовое сознание еще не имеют ясного видения того, какой должна быть оптимальная система пенсионного обеспечения для нашего общества. В СМИ, в выступлениях политических лидеров бытует много стереотипных суждений по поводу оптимального возраста выхода на пенсию женщин и мужчин; в отношении нужности/ненужности работы для человека пенсионного возраста; насчет “лучшего” материального положения у пенсионера, который живет в расширенной семье, чем у того, кто живет самостоятельно. Автор статьи ставит задачу проверить эти стереотипные суждения на их соответствие реалиям украинского общества, что, в свою очередь, может помочь в выборе ориентиров дальнейшего построения пенсионной системы.

### ***Статус пенсионеров и материальные условия их жизни***

Международная благотворительная организация Help Age International составила рейтинг стран с учетом качества условий жизни для пожилых людей — Global AgeWatch Index 2014 [Global, 2014]. Этот индекс оценивает уровень жизни людей преклонного возраста в 96 странах по уровню ВВП на душу населения, обеспеченности медицинскими услугами, уровню пенсионного обеспечения и наличию поддержки пожилых людей со стороны социальной среды. По этому показателю Украина в последнее время опустилась с 66-го на 82 место (между Ганой и Марокко) — это худший показатель для Восточной Европы. Наиболее благоприятными странами мира в плане качества жизни тех, кому за 60, признаны Норвегия, Швеция и Швейцария. Среди стран бывшего СССР самую высокую позицию занимает Эстония (20 место), она вошла в топ-20 наиболее благополучных по данному показателю стран, Грузия — 28 место, затем идут Латвия (35), Армения (40),

Литва (60), Таджикистан (61), Беларусь (64), Киргизия (63), Россия (65) и Молдова (74 место).

Согласно официальным данным Пенсионного фонда Украины, на 01.10.2015 года общая численность пенсионеров составляла 12275138 человек, средний размер пенсионной выплаты — 1691,55 грн [Пенсійний фонд України, s.a.].

Преобладающая часть среди получателей пенсий — это пенсионеры по возрасту (77%). Нужно сказать, что денежный эквивалент большинства видов пенсионных выплат примерно одинаков: средний размер пенсии по возрасту — 1687,15 грн; по инвалидности — 1456,07 грн; в связи с потерей кормильца — 1505,34 грн, за выслугой лет — 1762,70 грн.

Самая низкая пенсия — это социальная пенсия, средний размер которой на 01.10.2015 года равнялся 1045,70 грн. Социальную пенсию можно определить как ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда, предназначенные неработающим, нетрудоспособным гражданам, которые не имеют права на трудовую пенсию. Правовой режим предоставления социальной пенсии различается в зависимости от категории получателей пенсии, а также от причины отсутствия права на трудовую пенсию.

На фоне мизерного денежного эквивалента большинства видов пенсий выделяется “пожизненное денежное содержание судей” (16633,69 грн), назначенное 1407 лицам, работавшим на должностях судей. (Такой значительный размер пенсий для судей в условиях коррумпированности судебной системы в целом является дополнительной синекурой, связанной с должностью судьи.)

По данным ежегодного мониторингового опроса населения Украины, осуществляемого Институтом социологии НАНУ [Моніторинг, 2014], в 2014 году 5,6% пенсионеров нашей страны имели пенсию до 1000 грн; 81,6% — в интервале от 1000 до 1999 грн и только 9,3% — в интервале 2000–2999 грн; пенсию, которая превышает 3000 грн, получали лишь 3,5% пенсионеров. Это распределение пенсионеров в зависимости от размера назначенной им пенсии касается всей совокупности граждан Украины, которые получают различные виды пенсионного обеспечения. Однако проведенные демографами исследования [Населення України, 2004: с. 45] свидетельствуют, что большинство населения пожилого возраста и в городских поселениях, и в сельской местности Украины проживают в составе семьи. Это подтверждают и материалы переписей населения, и данные выборочных социально-демографических обследований. Преобладают нуклеарные семьи и расширенные нуклеарные семьи, то есть очень часто пожилые люди проживают в домохозяйстве с брачным партнером или с брачным партнером и еще с кем-нибудь из детей или родственников. Поэтому, изучая материальное положение пенсионеров, нужно учитывать феномен их совместного или самостоятельного проживания. Дело в том, что, как правило, в украинской расширенной нуклеарной семье ведется общее хозяйство с общим семейным бюджетом и таким образом происходит перераспределение материальных ресурсов между членами семьи.

Так, в 2013 году только каждый шестой мужчина-пенсионер и каждая третья женщина-пенсионерка жили сами и вели собственное домохозяйство. Мало среди пожилых людей и тех, кто имеет постоянного партнера — мужчину или женщину: в нуклеарной семье живет четверть мужчин и каж-

дая шестая женщина (табл. 1). Наиболее распространенной формой существования для мужчин пенсионного возраста является жизнь в расширенной нуклеарной семье (52,0%), среди женщин эта форма семейной жизни свойственна для 27,6%. Интересен следующий факт: наблюдаются значительные гендерные различия, и если большинство пожилых мужчин живут в семье, то среди женщин преобладает доля живущих в одиночестве. Но причины данного явления — это предмет специальных исследований.

**Таблица 1**

**Типы семейного положения пенсионеров, 2013, %**

<i>Тип проживания</i>	Мужчины	Женщины
В одиночестве	17,3	33,8
С мужем/женой	22,5	14,9
С мужем/женой/родственниками	52,0	27,6
С детьми или родственниками	8,2	23,7

*Источник:* выборочное социально-демографическое обследование “Пожилые люди в Украине: условия жизни и социальное самочувствие” (Режим доступа: [www.idss.org.ua/monografii/2014\\_Naselennya.pdf](http://www.idss.org.ua/monografii/2014_Naselennya.pdf))

В украинском социуме существует представление, что материальный уровень пенсионеров, живущих с партнером или родственниками, выше, чем у тех, кто живет самостоятельно. Соответствует ли это реальности? По данным мониторинговых опросов населения Украины, приведенным в таблице 2, перераспределение материальных ресурсов в нуклеарной или расширенной нуклеарной семье действительно происходит, однако не всегда в пользу пожилого человека.

**Таблица 2**

**Совокупный доход на одного члена семьи, где проживает пенсионер, в сопоставлении с размером пенсии, %**

<i>Размер дохода</i>	Доля семей, имеющих такой доход на одного члена семьи	Доля пенсионеров по размеру пенсии
До 1000 грн	12,7	5,6
1000–1999 грн	67,7	81,6
2000–2999 грн	13,4	9,3
Свыше 3000 грн	6,2	3,5

*Источник:* Мониторинг ІС НАНУ, 2014; расчеты автора.

К сожалению, значительная часть украинских семей живут очень бедно, но даже в такой ситуации пенсионерам иногда приходится делиться своим доходом с другими членами семьи, особенно если в этом нуждаются их внуки. Так, в результате обследования условий жизни домохозяйств [Інформаційно-аналітична записка, 2014] посредством мониторинга показателей бедности в 2013 году получены следующие данные:

- черта бедности по относительному критерию (75% медианного значения совокупных эквивалентных затрат населения) за 2013 год состав-

- ляла 1187 грн в месяц; уровень бедности составлял 24,5%, то есть четверть населения подпадает под определение “бедные”;
- черта крайней бедности (60% медианного значения совокупных эквивалентных затрат населения) за 2013 год составляла 950 грн; уровень крайней бедности в Украине составлял 11,0%;
  - уровень бедности среди занятых по относительному критерию составлял 20,0%;
  - уровень бедности среди детей до 18 лет составлял 32,6%.

Сравнительный анализ данных, приведенных в таблице 2, дает основания для вывода о том, что половина пенсионеров, живущих в семьях с самым низким доходом на одного члена семьи (до 1000 грн), перераспределяют определенную часть своей пенсии в пользу семьи. Такой вывод можно сделать, исходя из того, что только 5,6% пенсионеров получают пенсию в размере до 1000 грн (самая низкая пенсия — “социальная” — составляла на время опроса 976,04 грн), но доля семей с таким низким доходом, в которых проживает пенсионер, достигает 12,7%. Можно предположить, что остальные пенсионеры, живущие в таких семьях, имеют пенсию выше 1000 грн, то есть могут как-то помогать своей семье.

Граница дохода в 2000–2999 грн на одного члена семьи является таким уровнем благосостояния в семье, когда распределение семейных ресурсов, условно говоря, уже улучшает материальное положение пенсионера, живущего в этой семье. Доля семей, которые имеют в своем составе пенсионеров и у которых доход на одного члена семьи превышает 3000 грн, уже вдвое больше, чем доля пенсионеров, получающих такую пенсию. (Можно предположить, что остальные пенсионеры из этих семей получают более низкую пенсию.)

Обозначенные закономерности подталкивают к выводу, что проблема повышения качества жизни пенсионеров — это комплексная проблема, тесно связанная с необходимостью улучшения уровня жизни всего населения Украины, что требует, прежде всего, повышения стоимости рабочей силы. В 2014 году минимальная заработная плата одного работника, занятого в экономике Украины, составляла всего 1218 грн. Несмотря на распространенное мнение, что сейчас в нашей стране худшее материальное положение у пенсионеров, обследования домохозяйств свидетельствуют, что наиболее уязвимая категория наших граждан — это дети. В 2013 году уровень бедности среди детей в возрасте до 18 лет составлял 32,6%.

Сейчас в Украине наблюдается разбалансированная в плане стимулирования труда структура доходов населения, когда доля социальных выплат вплотную приблизилась к доле заработной платы. Так, если в 2012 году доля социальных выплат и прочих полученных текущих трансфертов в структуре доходов населения составляла 37,2%, то в первом квартале 2014-го она возросла до 40,8%. При этом доля заработной платы почти не изменилась — 41,8% и 42,4% соответственно. Неэффективная структура доходов населения, чрезмерная доля социальных трансфертов, динамика которых не зависит непосредственно от уровня экономической активности их получателей, снижают мотивационные стимулы к труду, порождают иждивенческие настроения среди трудоспособного населения и угрожают дефицитом бюджета.

**Обобщенная характеристика  
материального положения семей пенсионеров, 2014**

<i>Материальное положение за последние 2–3 месяца</i>	<i>%</i>
Часто не имеем денег и продуктов — иногда нищенствуем	1,1
Не хватает продуктов питания — иногда голодаем	3,9
Хватает только на продукты питания	46,1
Хватает в целом на проживание и все необходимое, но нам не до сбережений	46,5
Хватает на все необходимое, делаем сбережения	1,9
Живем в полном достатке	0,5

*Источник:* Мониторинг ИС НАНУ, 2014; расчеты автора.

Более выразительно характеризует уровень жизни пенсионеров не абсолютная цифра их пенсий, а доля доходов, которую они вынуждены расходовать на питание. Примерно у половины пенсионеров Украины пенсионных поступлений хватает только на питание (46,1%), но и те иногда голодают (3,9%). Доля пенсионеров (46,5%), более благополучных в плане материальной обеспеченности, также близка к половине (46,5%); им хватает денег в целом на проживание и все необходимое, но сбережений они не могут делать. Лишь мизерная доля пенсионеров (0,5%) живут в полном достатке (табл. 3).

Но “не хлебом единым” жив человек. Право на достойную старость предполагает возможность удовлетворять разнообразные материальные и духовные потребности личности. Выход на пенсию является моментом, когда человек вынужден пересматривать свою идентичность и потребности. Возможно, с возрастом круг потребностей сужается, но могут появляться новые потребности, связанные с новым статусом пенсионера и с процессом старения, с ухудшением состояния здоровья и с необходимостью в прямой помощи со стороны других людей; вместе с тем свободное время, появляющееся на пенсии, может позволить реализовать определенные потребности и желания, отложенные до выхода на пенсию.

Пенсионерам, которых опрашивали в рамках Мониторинга ИС НАНУ, больше всего недостает удовлетворения базовой психологической потребности личности — “уверенности в собственном будущем” (73,4%). Потребность в денежных сбережениях (как некотором монетарном эквиваленте возможности получения необходимых продуктов питания, медикаментов и медицинских услуг) и их нехватку пенсионеры отмечают еще чаще (81,6%), и лишь 6,1% опрошенных пенсионеров имеют такие сбережения, и им их хватает.

Хотя почти у половины пенсионеров пенсионных поступлений хватает только на продукты, о нехватке “возможности покупать самые необходимые продукты” говорит почти каждый третий пенсионер. В целом для половины пенсионеров питание, которое они могут себя позволить, имеет вынужденный характер: то есть они лишены “возможности питаться в соответствии со своими вкусами”.

Понятно, что нехватка денег делает невозможным почти для половины опрошенных пенсионеров “полноценное проведение отпуска”; иметь “пол-

ноценный досуг” не может треть опрошенных пенсионеров. В условиях нехватки материальных ресурсов для нормальной жизни значительная часть пенсионеров хотела бы иметь дополнительный заработок. Этой возможности не хватает 39,1% пенсионеров.

Таблица 4

**Оценка пенсионерами достаточности  
ресурсов и жизненных возможностей, 2014, %**

<i>Ресурсы и возможности</i>	Не хватает	Трудно сказать	Хватает	Не интересуется
Умение жить в новых общественных условиях	44,3	31,2	20,0	4,5
Здоровье	69,7	14,8	14,6	0,9
Необходимая одежда	13,3	13,7	62,0	11,0
Хорошее жилье	19,1	18,9	54,1	7,9
Современные экономические знания	31,1	23,4	14,6	30,9
Уверенность в собственном будущем	73,4	16,6	8,6	1,4
Необходимая медпомощь	57,8	20,7	16,4	5,1
Необходимая мебель	13,3	14,2	51,7	20,8
Современные политические знания	24,5	23,7	22,9	28,9
Решительность в достижении своих целей	25,7	33,3	30,0	11,0
Юридическая помощь для защиты своих прав и интересов	46,5	26,5	11,0	16,0
Возможность полноценно проводить отпуск	45,1	18,1	12,9	23,9
Возможность покупать необходимые продукты	30,9	22,3	43,6	3,2
Полноценный досуг	34,8	21,8	25,2	18,2
Возможность питаться в соответствии со своими вкусами	51,8	21,8	22,3	4,1
Возможность иметь дополнительный заработок	39,1	15,6	9,7	35,6
Сбережения, способные поддержать благосостояние хотя бы в течение года в случае тяжелой болезни, безработицы, имущественного ущерба	81,6	10,3	6,1	2,0

*Источник:* Моніторинг ІС НАНУ, 2014; расчеты автора.

Конкурентоспособности пенсионеров на рынке труда слишком мешают эйджистские стереотипы. Эйджизм — несправедливое или жестокое отношение к пожилому человеку, институционализованное через социальную политику, идеологию и общественное мнение. Идеологической почвой для эйджизма служит набор стереотипов в отношении лиц пожилого возраста: что якобы все они имеют слабое здоровье; что пожилой человек не может учиться; что его интеллект с возрастом очень ухудшается. Эти стереотипы формирует социальная система, и она же навязывает пожилым людям определенные стандарты поведения: к активной трудовой старости и позитивному мировосприятию пожилых людей окружение относится скорее как к отклонению от нормы, тогда как к пассивному и болезненному поведению — как к норме для старого человека.

По данным опроса населения Украины, приведенным в таблице 4, каждому шестому пенсионеру “здоровья” хватает, столько же пенсионеров не определились с тем, “хватает ли им здоровья”; в то же время почти треть пенсионеров еще могут работать и чуть больше (39,1%) хотят, но не могут иметь дополнительный заработок.

Особенно важно, что, как свидетельствуют исследования этой социальной группы, желание работать в пожилом возрасте коррелирует с уровнем образования пенсионера. Свыше половины (52%) пенсионеров с полным высшим образованием работали после выхода на пенсию или продолжают работать и сейчас, тогда как среди респондентов с полным общим средним образованием и низшим образовательным уровнем эта доля значительно меньше (43%) [Населення України, 2014: с. 112].

Учитывая феномен старения общества, когда доля пожилых людей увеличивается быстрыми темпами, а часть потенциальных молодых работников сокращается, возникает вопрос: сможет ли общество в перспективе заполнить освобождающиеся рабочие места, а главное, будет ли новая рабочая сила качественно равноценна ушедшей на пенсию. Современная экономика с ее развитой научно-производственной сферой требует от работника высокого уровня образования, стойких рабочих навыков, способности повышать свой профессиональный уровень. Физическая сила, скорость и тренированность организма остаются востребованными уже не таким широким кругом профессий, как прежде. *Опыт стран с развитой экономикой показывает, что экономически выгодно удерживать активную и трудоспособную часть пожилого населения страны в различных секторах экономики. В Украине, стране с крайне низким пенсионным обеспечением, такой подход может помочь еще трудоспособным пенсионерам решить проблему достойного уровня жизни в старости.*

В ситуации, когда у подавляющего большинства пенсионеров пенсии хватает только на питание, возможность иметь дополнительный доход становится для них очень важной. Так, в городских домохозяйствах, состоящих только из людей старше 60 лет, следующей по весомости статье доходов является оплата их труда: ее доля равна 10%. У сельских жителей удельный вес оплаты дополнительного труда не превышает 4%. Это связано прежде всего с тем, что в сельской местности практически нет возможностей для трудоустройства пенсионеров, даже если бы они хотели продолжить трудовую деятельность после выхода на пенсию. Однако в сельских домохозяйствах существенно выше доходы от личного крестьянского хозяйства. Так, в 2012 году в структуре доходов удельный вес продукции, полученной от личного крестьянского хозяйства и от самозаготовок, составлял 9,3% в сельской местности и всего 1,8% — в городах, а доходы от продажи продукции от личного крестьянского хозяйства — 7,5% и 0,5% соответственно.

По другим статьям доходов разница между городскими и сельскими домохозяйствами пенсионеров незначительна. Так, доходы от предпринимательской и индивидуальной трудовой деятельности составляют менее 1% и в городах, и в селах; льготы и субсидии в доходах городских домохозяйств составляют 2,3%, сельских — 1,2%, денежная помощь от родственников и других людей колеблется в пределах 2–3% [Населення України, 2014: с. 75].

В общественном мнении населения Украины бытует представление, что многим пенсионерам материально помогают дети. Но в действительнос-

ти, как показывают выборочные обследования домохозяйств и социологические опросы, в том случае, если пенсионеры живут отдельно от своих детей, помощь последних — крайне редкое явление. Некоторое перераспределение ресурсов в пользу пожилых людей происходит при совместном проживании, но только в относительно благополучных в материальном плане семьях. Эти факты вновь требуют от государства повышения пенсий для пожилых людей. В условиях низких доходов у большинства населения помощь со стороны взрослых детей становится невозможной.

Таблица 5

**Самоопределение пенсионерами Украины своего социального статуса на условной лестнице социальной дистанции, %**

<i>Самооценки статуса</i>	Пенсионеры	Все население
1 Самый низкий статус	9,9	5,8
2	16,6	12,2
3	37,3	32,4
4	25,5	33,4
5	8,1	12,5
6	1,3	2,9
7 Самый высокий статус	1,3	0,8

*Источник:* Моніторинг ІС НАНУ, 2014; расчеты автора.

Для большинства людей выход на пенсию означает начало нового жизненного этапа, связанного с падением уровня доходов, а также, в основном, с изменением социального статуса. И если до выхода на пенсию индивид имел *достигнутый* статус, определяющийся исходя из принадлежности к определенной профессии или должности, а также уровня материальной обеспеченности, то теперь человек становится носителем *предписанного* статуса, то есть социальной позиции в обществе, продиктованной ему на основе достижения определенного возраста. По данным опроса, пенсионеры Украины оценивают свою позицию в обществе очень низко. На условной лестнице социальной дистанции, которая приведена в таблице 5, они чаще всего отводят себе три самых низких ступени. В сумме 63,8% пенсионеров именно так определяют свое социальное положение в обществе. Лишь каждый десятый пенсионер относит себя к одной из трех более высоких ступеней (в сумме — 10,7%). Такое определение пенсионерами своего социального статуса в социальной структуре общества является закономерным следствием их низкого экономического статуса, существования на грани физического выживания.

***Возможные направления дальнейшего реформирования пенсионной системы в Украине***

Наряду с многими другими социальными проблемами, которые приходится постоянно решать украинскому государству в последние десятилетия, совершенствование пенсионной системы, ее реформирование было и остается актуальным до сегодняшнего дня. Реформа пенсионной системы,

начатая в 2004 году и продолженная пенсионным законом 2011 года, предполагала создание новой, современной страховой трехуровневой пенсионной системы, которая бы гарантировала пенсионерам пенсии, адекватные их трудовому вкладу, существенно повысила размер пенсий, усилила стимулы к труду трудоспособного населения, сбалансировала интересы пенсионеров (получение гарантированной и достаточной для нормального существования пенсии) и занятого населения, которое делает пенсионные отчисления в пенсионный бюджет.

1 января 2004 года в Украине вступил в силу Закон “О всеобщем государственном пенсионном страховании”, которым в пенсионную систему Украины были введены принципы социального страхования. Вместе с тем были законодательно оформлены и введены дополнительные негосударственные пенсии. В целом эта реформированная структура должна представлять собой трехуровневую пенсионную систему: первый уровень — солидарная система всеобщего государственного пенсионного страхования; второй уровень — дополнительные обязательные индивидуальные пенсионные счета; третий уровень — добровольное частное пенсионное страхование. Внедрение второго уровня пока откладывается, а третий уровень — добровольное частное пенсионное страхование — действует с 2004 года. Эти реформы заложили основы для создания в Украине смешанной государственно-частной, солидарно-накопительной системы.

Следующим шагом был Закон Украины “О мерах по законодательному обеспечению реформирования пенсионной системы” (от 8 июля 2011 года), который утвердил последние на данное время параметрические пенсионные реформы. Суть этих реформ можно кратко изложить так.

- Законом повышается пенсионный возраст для женщин до 60 лет (постепенно, по шесть месяцев каждый год). Для женщин установлен трехлетний переходный период, чтобы они могли выбрать, по какому пенсионному законодательству они будут получать пенсию по возрасту — по старому или новому, что, в случае выбора отсроченного выхода на пенсию, предполагает больший размер пенсии. В частности, если человек откладывает выход на пенсию, то увеличение размера пенсии будет составлять 6 процентов за каждый из первых пяти лет дополнительного труда и 9% — за каждый год, начиная с шестого.
- Трудовой стаж, необходимый для назначения пенсии в полном размере, был увеличен до 30 лет для женщин и до 35 лет для мужчин.
- Минимальный страховой стаж, необходимый для назначения любой пенсии, также увеличен (с 5 до 15 лет).
- Пенсионный возраст для государственных служащих-мужчин повышен до 62 лет.
- Максимальная заработная плата для расчета взносов установлена на уровне 17 прожиточных минимумов.
- Максимальная пенсия по этому закону установлена на уровне десяти прожиточных минимумов.
- Пенсии государственных служащих отныне рассчитываются как 80% должностного оклада, а не 90%.
- Вводятся также изменения для военнослужащих: им необходимо делать взносы в течение более длительного периода службы; этот закон

предусматривает постепенное увеличение выслуги лет для военнослужащих до 25 лет.

- Депутаты парламента уже не будут получать большую пенсионную помощь по сравнению с остальными гражданами.

Эти пенсионные реформы будут способствовать улучшению финансовой стабильности 1-го уровня пенсионной системы. К сожалению, в целом реформирование пенсионной системы идет очень медленно, не сбалансированно с особенностями функционирования экономики страны; также преобладает боязнь предпринимать непопулярные у населения действия.

В дальнейшем значительные законодательные изменения в пенсионной системе вступили в силу с 1 января 2015 года. Последняя законодательная инициатива в этом направлении — Закон Украины “О внесении изменений и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Украины” № 76-VIII — изменяет размеры “специальных пенсий”, отменяет досрочный выход на пенсию за 1,5 года до достижения пенсионного возраста, предусматривает, что отдельные виды надбавок и повышений к пенсиям устанавливаются Кабинетом Министров Украины. В результате этих законодательных инициатив с 1 декабря 2015 года размер прожиточного минимума для лиц, потерявших работоспособность, а также так называемая социальная пенсия повышены с 976 грн до 1074 грн. Это ниже уровня минимальной заработной платы, которая в настоящий момент составляет 1378 грн. В Украине размер минимальной пенсии по возрасту (“социальной”) равен прожиточному минимуму для нетрудоспособных. Величина надбавок и повышений к пенсиям (например, доплаты за сверхнормативный стаж, повышение пенсии участнику боевых действий, который достиг 85 лет, и т.п.) тоже привязана к этому очень низкому показателю.

В 2016 году минимальные пенсионные выплаты будут возрастать с 1074 грн (по состоянию на январь) в два этапа: с 1 мая — до 1130 грн и с 1 декабря — до 1208 грн. Таким образом, в течение текущего года минимальные пенсии будут увеличены на 134 грн, или на 12,5%.

На 01.10.2015 года Пенсионный фонд Украины обслуживал 12 275 138 пенсионеров, которые вышли на пенсию по возрасту (см. : [Пенсійний фонд України. Официальный веб-сайт]). Средний размер их ежемесячной пенсии составлял 1691,55 грн, что совсем немного превышает прожиточный минимум, который в настоящее время равен 1330 грн. Но и эти очень небольшие деньги Пенсионный фонд не может обеспечить без дополнительного финансирования из Государственного бюджета. Сейчас самой серьезной проблемой являются огромные государственные затраты на пенсионное обеспечение; в 2015 году Пенсионный фонд получил из бюджета 90,6 млрд грн, что вдвое больше среднего объема государственных расходов на пенсионное обеспечение в странах Европейского Союза. Кроме того, большая часть этих средств расходуется на относительно молодых и здоровых людей, которые в других европейских странах не имели бы права на пенсию (см. табл. 6).

Реформы 2011 года касательно повышения пенсионного возраста для женщин (до 60 лет) и увеличения страхового стажа (до 35 лет для мужчин и 30 лет для женщин) являются весьма удачным социально-политическим шагом украинского правительства, но слишком нерешительным, учитывая европейскую практику выхода работника на пенсию (см. табл. 6).

Таблица 6

**Пенсионный возраст и средняя продолжительность жизни на пенсии  
в странах Европы**

Страна	Пенсионный возраст		Средняя продолжительность жизни на пенсии	
	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины
Бельгия	65	65	19,1	14,2
Великобритания	65	65	23,1	15,7
Ирландия	65	65	22,9	14,7
Исландия	67	67	14,5	10,8
Испания	65	65	18,5	14,3
Италия	65	65	24,9	24,9
Нидерланды	65	65	16,7	12,4
Германия	65	65	20,8	16,8
Португалия	65	65	17,0	13,0
Франция	62	62	24,9	19,8
<b>Украина</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	13,1	2,9

Источник: Міжнародний пенсійний вісник. — 2009. — № 2. — С. 6. (режим доступа: <http://www.pension.kiev.ua>).

Во многих европейских странах, как и в Украине, наблюдается процесс “старения населения”, растет доля людей пенсионного возраста, что ведет к увеличению нагрузки на трудоспособное население и к значительным отчислениям из государственного бюджета в помощь пенсионному фонду. Поэтому основным результатом пенсионных реформ, проведенных в странах Западной Европы, стало законодательное повышение пенсионного возраста в большинстве из этих стран до 65 лет как для мужчин, так и для женщин, а также пропорциональное распределение пенсионных взносов между работодателями и работниками.

Выход на пенсию для женщин и мужчин в 65 лет практически стал нормой для стран Западной Европы. Исключением была Франция, долгое время сохранявшая рубеж выхода на пенсию в 60 лет. Но и она в 2010 году увеличила этот показатель до 62 лет, как для женщин, так и для мужчин. С учетом негативных демографических тенденций, типичных для этих стран (снижение рождаемости, уменьшение численности трудоспособного населения и сокращение численности населения старших возрастных групп), правительства большинства стран Западной Европы планируют в будущем повышать пенсионный возраст почти до 67 лет. Например, Исландия уже увеличила пенсионный возраст для своих граждан до этой возрастной границы.

В ситуации, когда Украина имеет мало резервов для пополнения Пенсионного бюджета при одновременном существовании тенденции к уменьшению численности трудоспособного населения, которое “кормит” современных пенсионеров, правительство будет вынуждено ускорить продвижение пенсионных реформ в сторону увеличения возраста выхода на пенсию. Скорее всего, действия правительства в этом направлении будут непопулярными среди населения Украины, но, как свидетельствует опыт других стран, они

действительно необходимы. В связи с этим возникает вопрос: что именно население Украины думает по поводу оптимального, желательного возраста для завершения трудовой карьеры и выхода на пенсию? Второе крайне важное обстоятельство, которое нужно выяснить, чтобы проводить социальную политику в этом направлении, — отличаются ли представления украинцев от представлений и взглядов населения других стран Европы, которые в своем пенсионном законодательстве уже приняли непопулярные законы по повышению пенсионного возраста как для женщин, так и для мужчин.

Данные Европейского социального исследования 2007 года дают нам основания сделать вывод: настроения украинцев в отношении желаемого (идеального) возраста выхода на пенсию и, таким образом, возраста, когда человек прекращает работать, очень сходны, несмотря на то, что украинцы сейчас имеют самый низкий в Европе возраст выхода на пенсию (см. табл. 7).

Таблица 7

**Представления населения стран Европы об идеальном возрасте выхода на пенсию для женщины и мужчины**

<i>Страна Европы</i>	<i>Женщины</i>	<i>Мужчины</i>
Австрия	42,9	48,8
Бельгия	54,7	58,1
Болгария	58,1	59,3
Великобритания	52,0	56,3
Дания	50,9	52,7
Эстония	50,5	54,7
Ирландия	41,8	50,7
Испания	54,3	56,8
Кипр	57,0	60,5
Латвия	52,8	50,9
Нидерланды	56,9	58,1
Германия	47,2	53,1
Норвегия	61,4	62,7
Польша	51,1	54,8
Португалия	54,8	54,7
Россия	52,2	53,5
Румыния	52,4	57,0
Словакия	51,3	54,0
Словения	51,3	54,1
Венгрия	56,2	57,7
<b>Украина</b>	<b>53,3</b>	<b>56,4</b>
Финляндия	56,3	57,7
Франция	54,3	58,6
Швейцария	44,1	48,1
Швеция	53,6	56,3

Источник: Європейське соціальне дослідження, 2007.

Желательный для украинского населения возраст выхода на пенсию — для женщин 53,3 года, для мужчин — 56,4. Практически граждане всех европейских стран, которые участвовали в опросе, хотели бы завершить свою трудовую карьеру значительно раньше, чем предусмотрено их пенсионным законодательством. Особенно рано мечтают прекратить работать жители Австрии, Ирландии и Швейцарии; для них идеальным возрастом выхода на пенсию является: для женщин — 41–44 года, для мужчин — 48–50 лет. Нужно понимать, что это явление связано не с ленью у респондентов из этих стран, а с такими ценностями постмодерного общества, как желание и в пожилом возрасте иметь интересную и полноценную жизнь с акцентом на личностном развитии и удовлетворенности жизнью (см. табл. 8).

Таблица 8

**Представления населения стран Европы о возрасте, с которого начинается старость женщины/мужчины**

<i>Страна Европы</i>	<i>Женщины</i>	<i>Мужчины</i>
Австрия	60,9	43,0
Бельгия	64,9	38,7
Болгария	59,4	44,1
Великобритания	64,7	66,3
Дания	60,8	42,7
Эстония	56,0	36,1
Ирландия	66,0	66,0
Испания	64,4	42,3
Кипр	52,8	47,1
Латвия	50,6	51,8
Нидерланды	68,3	67,6
Германия	57,6	39,1
Норвегия	68,3	69,3
Польша	60,7	62,6
Португалия	63,7	63,2
Россия	57,2	59,7
Румыния	56,7	59,6
Словакия	58,8	60,1
Словения	57,9	57,0
Венгрия	58,3	61,3
<b>Украина</b>	<b>57,3</b>	<b>60,3</b>
Финляндия	64,7	36,2
Франция	68,9	69,5
Швейцария	57,7	45,4
Швеция	62,8	62,9

Источник: Європейське соціальне дослідження, 2007.

*Но для нас практическую ценность имеет вывод, что украинскому правительству не следует опасаться принятия непопулярных решений касательно увеличения пенсионного возраста. Это общемировая тенденция, она не совпадает с мечтами и настроениями населения как в странах Европы, так и в Украине, но необходима по экономическим соображениям.*

Дело в том, что украинское правительство проводит пенсионную реформу очень медленно, политические амбиции, популистские лозунги руководителей государства и опасения перед непопулярными мерами берут верх над экономической необходимостью. Еще в начале 1990-х годов аналитики Всемирного банка предлагали украинскому правительству решительнее проводить пенсионные реформы, в частности повышать возраст выхода на пенсию для украинцев. Они также обращали внимание на то, что очень ранний выход на пенсию — просто автоматически в связи с пенсионным возрастом — служит причиной того, что почти четверть среди 11 млн пенсионеров по возрасту продолжают работать, получая и пенсию, и заработную плату. Поэтому предлагалось повысить возраст выхода на пенсию мужчинам до 65 лет и женщинам до 62 лет. Но украинское правительство не решилось на эти реформы и время было упущено.

В ситуации принятия управленческих решений о возрасте выхода на пенсию граждан любой страны показатели, приведенные в таблице 9, — о том, что думает население о возрасте, когда начинается старость для мужчины и женщины, об их представлениях об этом рубеже, — более показательны и надежны, чем представления об идеальном (желаемом) возрасте выхода на пенсию (см. табл. 7–9).

Таблица 9

**Мнение населения стран Европы по поводу ситуации, когда женщина/мужчина продолжает работать после 70 лет**

Страна Европы	Женщины <sup>а</sup>			Мужчины <sup>а</sup>		
	Большинство не одобрили бы этого <sup>б</sup>	Большинство не возражали бы	Большинство одобрили бы это	Большинство не одобрили бы этого <sup>б</sup>	Большинство не возражали бы	Большинство одобрили бы это
Австрия	53,9	33,9	6,2	43,4	40,3	10,2
Бельгия	70,7	24,1	4,9	55,8	35,8	7,9
Болгария	59,0	25,9	3,8	51,3	32,3	6,8
Великобритания	33,9	56,5	8,0	23,9	64,5	11,1
Дания	23,4	33,9	39,4	15,2	39,2	42,8
Эстония	36,5	51,0	9,0	27,4	55,8	13,5
Ирландия	40,2	51,4	4,9	28,9	57,1	9,5
Испания	66,2	28,2	2,4	57,8	37,0	2,9
Кипр	66,0	28,3	1,1	51,2	40,9	2,3
Латвия	53,2	34,0	4,9	46,2	38,0	6,0
Нидерланды	56,3	31,7	10,0	44,6	39,2	14,5
Германия	54,8	37,8	3,4	47,0	43,6	6,4
Норвегия	17,5	40,8	41,1	14,8	39,5	45,1

Страна Европы	Женщины <sup>a</sup>			Мужчины <sup>a</sup>		
	Большинство не одобрили бы этого <sup>b</sup>	Большинство не возражали бы	Большинство одобрили бы это	Большинство не одобрили бы этого <sup>b</sup>	Большинство не возражали бы	Большинство одобрили бы это
Польша	53,6	37,9	5,1	43,6	43,2	9,6
Португалия	44,8	38,6	11,4	41,5	40,6	12,3
Россия	52,1	34,5	7,0	38,9	36,3	17,3
Румыния	53,8	32,5	7,5	42,3	38,1	11,4
Словакия	67,3	28,1	2,3	56,7	36,8	3,8
Словения	68,6	25,5	3,1	63,4	32,7	2,8
Венгрия	57,5	36,1	2,5	55,7	37,9	3,8
<b>Украина</b>	<b>61,4</b>	<b>21,8</b>	<b>8,2</b>	<b>52,8</b>	<b>26,8</b>	<b>13,2</b>
Финляндия	44,9	32,6	20,6	38,3	37,2	23,0
Франция	72,1	24,3	2,7	66,7	28,4	4,9
Швейцария	54,1	37,1	5,3	48,1	42,8	6,7
Швеция	43,6	39,2	14,4	39,0	44,2	14,4

a Отклонение суммы от 100% за счет тех, кто не ответил на вопрос.

b Объединенные данные ответов: “открыто не одобрили бы” и “не одобрили бы, но и не демонстрировали бы этого”.

Источник: Европейське соціальне дослідження, 2007.

Мнения населения Украины о возрасте, когда начинается старость, совпадают с действующим пенсионном законодательством и, в частности, с практикой выхода на пенсию, которую мы сейчас имеем. Согласно Пенсионному Закону 2011 года на пенсию сейчас выходят женщины примерно такого же возраста (57,5 года), который респонденты определили как черту, после которой наступает старость человека (57,3 года). Для мужчин, по мнению опрошенных, это 60,3 года.

Любопытно, что население Западной Европы имеет тенденцию определять для женщин более высокий возраст наступления старости, нежели для мужчин (украинцы — наоборот). Известно, что женщины живут в среднем на 7–11 лет дольше, чем мужчины (этот показатель колеблется в зависимости от страны проживания). Поэтому мнение западноевропейцев более реалистично, и именно оно является базовым для принятия решения об одинаковом возрасте выхода на пенсию для женщин и мужчин, что является практикой для большинства европейских стран. *С этой точки зрения растягивание на 10 лет переходного периода в отношении выхода на пенсию для женщин (по полгода за год) слишком осторожное, а также не отвечает сложной экономической ситуации в государстве.*

Разумеется, каждое общество вырабатывает определенные нормы в плане того, что должен делать человек в каждый возрастной период своей жизни, какие социальные роли должны быть главными для него в данный

отрезок жизни. Но в современных условиях уже нет и не может быть жестких возрастных ограничений для каждой социальной роли, в том числе и для роли работника. Пенсионеры как группа неоднородны и по физическому состоянию, и по уровню образования и квалификации. В ситуации стремительного старения общества, сокращения когорты занятого населения общество может рассматривать пенсионеров как “золотой запас” для экономики страны. Готово ли население Украины к такому мнению относительно пенсионеров? По данным, приведенным в таблице 9, представления населения Украины о ситуации, когда человек работает и тогда, когда ему больше 70 лет, довольно жестко стереотипизированы и крайне негативны. Такого мнения придерживается большинство опрошенных (61,4% не одобряют, когда женщина работает в этом возрасте, 54,1% не одобряют труд мужчины после 70 лет). Вообще этот стереотип очень распространен и в других европейских странах (Франция, Словения, Венгрия, Бельгия), но для таких социально ориентированных стран, как Дания и Норвегия, присутствие этого стереотипа в представлениях людей в отношении возрастных ограничений работы уже не типично. Лишь каждый шестой житель этих стран не одобряет, когда мужчина работает после 70 лет, и каждый пятый — в отношении женщины этого возраста. В таком направлении нужно трансформировать и представления населения Украины касательно труда людей преклонного возраста.

### **Выводы**

В наше время пенсионеры — это большая социальная группа в составе населения Украины, требующая проведения специальной, научно обоснованной социальной политики в плане организации их жизнедеятельности с учетом новых реалий: увеличения продолжительности жизни, достижений медицинской науки в лечении заболеваний, типичных для пожилых людей, опыта и достижений социально ориентированных стран в области организации социальной помощи людям “третьего возраста”. Сейчас каждый пятый горожанин и каждый четвертый житель сельской местности имеют статус пенсионера. Но материальные условия жизни этой социальной группы очень тяжелые. По индексу уровня жизни пожилых людей в 96 странах (Global AgeWatch Index 2014) Украина занимает 82 место.

Большинство пенсионеров Украины живут в составе расширенной семьи, отвечающей семейному укладу *традиционных обществ*. Этот феномен украинской жизни в условиях обнищания значительной части населения только ухудшает экономический статус пенсионеров. Половина пенсионеров, которые живут в семьях с самым низким доходом на одного члена семьи (до 1000 грн), перераспределяют какую-то часть своей пенсии в пользу семьи. Поэтому проблема повышения качества жизни пенсионеров — это *комплексная проблема, тесно связанная с необходимостью улучшения уровня жизни всего населения Украины, которое прежде всего нуждается в повышении стоимости рабочей силы*.

В условиях нехватки материальных ресурсов для нормальной жизни значительная часть пенсионеров хотела бы иметь дополнительный заработок. Этой возможности недостает более чем трети пенсионеров. Опыт стран с развитой экономикой демонстрирует, что экономически выгодно удержи-

вать активную и трудоспособную часть пожилого населения страны в различных секторах экономики. *В Украине, государстве с крайне низким пенсионным обеспечением, такой подход может помочь еще трудоспособным пенсионерам решить проблему достойного уровня жизни в пожилом возрасте.*

В общественном сознании в Украине все еще бытует представление о том, что многим пенсионерам материально помогают дети; но это не соответствует действительности. Когда пенсионеры живут отдельно от своих детей, помощь со стороны последних — крайне редкое явление (2–3%). Даже когда некоторое перераспределение ресурсов в пользу пожилых людей происходит в случае совместного проживания, это касается только относительно благополучных в плане материального обеспечения семей. Эти факты требуют от государства по крайней мере повышения пенсий для пожилых людей, ведь в условиях низких доходов у большинства населения помощь со стороны взрослых детей становится невозможной.

Население практически всех европейских стран, которые участвовали в опросах (население Украины в том числе), хотело бы начинать свою пенсионную карьеру гораздо раньше, чем это предусмотрено их пенсионным законодательством. Это явление связано с такими ценностями постмодерного общества, как желание и в старости иметь интересную, полноценную жизнь и личностно развиваться, радуясь жизни. Поэтому *украинскому правительству следует все-таки предпринять непопулярные действия по повышению пенсионного возраста. Это общемировая тенденция; в данной сфере экономические требования обычно расходятся с мечтами и настроениями населения любой страны.*

### **Источники**

Інформаційно-аналітична записка щодо рівня життя населення у січні-червні 2014 року [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.fpsu.org.ua/napryamki-diyalnosti/sotsialnij-zakhist/5651-osnovni-pokazniki-riv>.

Населення України. Імперативи демографічного старіння. — К. : АДЕФ-Україна, 2014. — 288 с.

Населення України — 2003. Щорічна аналітична доповідь. — К. : Держкомстат України ; ІДСД НАНУ, 2004. — 342 с.

Українське суспільство: моніторинг соціальних змін / за ред. В. Ворони, М. Шульги. — К. : Ін-т соціології НАН України, 2014. — Т. 2. — 410 с.

Пенсійний фонд України [Електронний ресурс] : офіц. веб-сайт. — Режим доступу : <http://www.pfu.gov.ua/pfu/doccatalog/document?id=234133>.

Global AgeWatch Index 2014 [Electronic resource] : Executive summary. — Access mode : <https://www.ageinternational.org.uk/Documents/GlobalAgeWatchIndex2014-ExecSummary2>.