

Жизнь после жизни.

Оценка населением пенсионной системы Беларуси: результаты дискуссий в фокус-группах в Минске и областных центрах*

Дискуссионный материал PDP/19/3
11 сентября 2019 г.

Наталья Щербина, Виктория Смоленская**



Проект финансируется
Европейским Союзом



Исследовательский
Центр ИПМ

пр-т Газеты «Правда» 11, комн. 315
220116, г. Минск, Беларусь
тел./факс: +375 (17) 207 4725
веб-сайт: <http://research.by/>
e-mail: research@research.by

© Исследовательский центр ИПМ

Долгое время пенсионная система Беларуси казалась чем-то незыблемым: пенсии платились вовремя и росли вслед за зарплатой, а пенсионный возраст держался на самом низком уровне в регионе. Солидарная пенсионная система Беларуси пережила и гиперинфляцию конца 1990-х, и валютные кризисы конца 2000-х, а пенсионеры «застолбили» за собой место самой небедной группы населения. Но демография была неумолима. С конца 2000-х гг. население в трудоспособном возрасте, которое платит взносы в Фонд социальной защиты населения, ФСЗН (из которых формируются выплаты нынешним пенсионерам), начало сокращаться, и старение стало важнейшей экономической проблемой пенсионной системы Беларуси. В 2013 г. ФСЗН впервые столкнулся с дефицитом, и с тех пор бюджет постоянно закрывает потребности фонда в ресурсах.

Изменения параметров пенсионной системы начались уже в 2014 г., когда страховой стаж (срок выплат взносов в ФСЗН нанIMATEЛЕМ или работником, необходимый для получения трудовой пенсии по возрасту), был увеличен с 5 до 10 лет. В 2015 г. он вырос еще на 5 лет, а с 2016 г. ежегодно увеличивается на 0.5 года (до достижения 20 лет в 2025 г.). С 2017 г. началось поэтапное увеличение возраста выхода на пенсию: общеустановленный пенсионный возраст ежегодно повышается на 0.5 года до достижения в 2022 г. 58 лет у женщин и 63 лет у мужчин. При этом параметрические изменения солидарной системы не сопровождалась расширением возможностей дополнитель-

ного пенсионного обеспечения – добровольные пенсионные накопления развиты слабо в силу слабости финансового рынка страны и недоверия населения к долгосрочным сбережениям.

Неизменность принципов пенсионного обеспечения на фоне изменения параметров пенсионной системы вызывает ряд проблем, связанных с неготовностью или неспособностью населения перестроить свои персональные трудовые и пенсионные стратегии в соответствии с меняющимися условиями. Увеличиваются не только индивидуальные риски, связанные с выходом на пенсию¹, но и будущие риски для государственного пенсионного обеспечения. В этой связи исследование восприятия населением существующей системы пенсионного обеспечения и происходящих в ней изменений дает возможность оценить потенциальные риски, связанные с индивидуальными стратегиями трудового/пенсионного поведения, и предусмотреть возможности для их минимизации.

Методология исследования

Данная работа является частью исследования отношения населения Беларуси к системе социальной защиты, которое проводится Исследовательским центром ИПМ² совместно с BEROCS³. Она подготовлена на основе результатов 10-ти фокус-групп, проведенных в июне 2019 г. (5 фокус-групп в г. Минске и по одной в каждом областном центре). Сценарии фокус-групп различались в зависимости от состава участников и предполагали дискуссии по общим вопросам функци-

* Работа подготовлена в рамках проекта «Развитие Кастрьчніцкага эканамічнага форуму» (проект международной технической помощи № 2/16/000810, финансируется Европейским союзом). Позиция, представленная в документе, отражает исключительно мнение авторов и не может рассматриваться как официальная позиция Исследовательского центра ИПМ, Европейского союза, а также других организаций или объединений, с которыми могут ассоциироваться авторы или люди, упомянутые в данном документе.

** [Наталья Щербина](#) – внештатный научный сотрудник Исследовательского центра ИПМ, заведующая сектором социально-демографической политики Института экономики НАН Беларуси;

[Виктория Смоленская](#) – младший научный сотрудник Исследовательского центра ИПМ. Авторы выражают признательность Дарье Урбан за консультации по методологическим вопросам и Александру Чубрику за консультации и ценные комментарии, а также благодарят Дмитрия Бартоша и Илью Пастушкова за помощь в обработке информации, собранной в ходе фокус-групп.

¹ См. подробнее <https://www.pensii.belhelcom.org/>

² В рамках проекта «Развитие Кастрьчніцкага эканамічнага форуму» при финансовой поддержке Европейского союза.

³ При финансовой поддержке Sida.

онирования системы социальной защиты и сфокусированные обсуждения отдельных ее компонентов – пенсионной системы, системы поддержки семей с детьми, вопросов занятости и социальной защиты безработных, а также других аспектов системы социальной защиты (государственная адресная социальная помощь, ГАСП, безналичная жилищная субсидия, льготы и пр.). Вопросам пенсионного обеспечения были целиком посвящены обсуждения в трех фокус-группах: в Минске, Гродно и Гомеле. По возрастному составу одна фокус-группа была сформирована из участников пенсионного возраста (работающие и не работающие пенсионеры, г. Гродно), другая – из респондентов в возрасте 50+ (г. Гомель), третья – из респондентов в возрасте 30–49 лет (г. Минск). Кроме того, отдельные вопросы пенсионного обеспечения обсуждались во всех остальных фокус-группах в Минске и областных центрах (Брест, Витебск, Могилев). Во всех десяти обсуждениях приняли участие 78 человек из различных возрастных групп, в фокус-группах, отобранных для контент-анализа – 64 человека:

	Все фокус-группы (ФГ)		ФГ для контент-анализа*	
	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины
18–29 лет	7	5	5	5
30–49 лет	28	18	19	15
50–75 лет	13	7	13	7
Итого:	48	30	37	27

* Минск (все ФГ), Гродно, Брест, Гомель.

Цели исследования:

- выявление важности и значимости темы пенсионного обеспечения для респондентов, а также знаний о том, как устроена пенсионная система Беларуси;
- выяснение восприятия различными возрастными группами пенсии как периода жизни, а также наиболее актуальных проблем и рисков, с которыми сталкиваются люди после выхода на пенсию;
- выяснение восприятия различными возрастными группами существующей пенсионной системы в Беларуси;
- обсуждение «идеальной» модели пенсионной системы и определение ее возможных характеристик.

В соответствии с целями исследования были разработаны сценарии обсуждений с учетом возрастных групп респондентов (отдельный сценарий для фокус-групп с участием пенсионеров, отдельные для участников смешанных возрастных групп). Каждый сценарий фокус-группы по вопросам пенсионного обеспечения включал четыре направления дискуссии, которые позволили обсудить отношение участников к пенсии как периоду жизни, знание пенсионной системы Бела-

руси, отношение к положению сегодняшних пенсионеров, а также сформулировать характеристики «хорошей»/«идеальной» пенсионной системы. В сценарии к обсуждениям общих вопросов функционирования системы социальной защиты, поддержки семей с детьми, занятости и поддержки безработных были включены обзорные вопросы, которые позволили оценить отношение респондентов к существующей пенсионной системе и их персональные пенсионные стратегии. Такое интегрирование вопросов пенсионного обеспечения во все групповые обсуждения позволило собрать максимальный набор мнений, репрезентативный по возрасту, полу, роду занятий и месту проживания респондентов.

Все фокус-групповые обсуждения были подвергнуты последующему дискурсу и контент-анализу. В результате дискурс-анализа были выявлены важность и значимость темы пенсионного обеспечения для респондентов, эмоциональное отношение к пенсионному возрасту – набор чувств (позитивных, негативных, нейтральных) и ассоциаций, связанных с пенсионным возрастом и выходом на пенсию. Контент-анализ позволил сопоставить мнения участников дискуссии по основным обсуждаемым вопросам: знание современной пенсионной системы Беларуси, положение сегодняшних пенсионеров, персональные пенсионные стратегии. Полученные в групповых обсуждениях устойчивые (одобряемые большинством участников) и повторяющиеся мнения были использованы при разработке анкеты для национального опроса общественного мнения по вопросам системы пенсионного обеспечения. Следует отметить, что результаты анализа фокус-групп отражают мнение выборочной совокупности и *не могут* быть распространены на генеральную совокупность, то есть на население в целом.

Актуальность проблемы пенсий

Актуальность вопросов пенсионного обеспечения по результатам исследования фокус-групп зависит от возраста участников. Респонденты в возрасте 18–29 лет в большинстве своем – 6 из 10 человек – не задумываются о пенсии, поскольку на данном жизненном этапе в приоритете стоят вопросы поступления в высшее учебное заведение, продвижения по карьерной лестнице и создания семьи.⁴ Участники фокус-групп возраста 30+, еще не вышедшие на пенсию, больше обеспокоены вопросами выхода на пенсию и качеством жизни в этот период времени. Только 3 из 38 участников указали, что пока не задумываются о пенсии:

⁴ Аналогичные результаты были получены в исследовании 2007 г.: актуальность вопросов пенсионного обеспечения росла с возрастом респондентов, см. Батурчик, М. (2007). [Восприятие](#)

[населением пенсионной системы Беларуси: результаты фокус-групп, рабочий материал WP/07/04](#), Исследовательский центр ИПМ.

«Я не думаю об этом. В лучшем случае я доживу. Насладиться своей пенсией я вряд ли сумею. Я об этом не думаю. Зайдите на кладбище на любое, посмотрите. Тут даже статистику не надо смотреть».

«Я о пенсии не думаю, потому что состояние здоровья сейчас очень сильно подкачивает, что я даже, наверное, не доживу до своей пенсии. Я об этом не думаю.»

«Никогда не думала. Нет времени задумываться.»

Ответы участников фокус-групп на вопрос «Какие чувства у вас вызывают мысли о пенсии?» были объединены в 3 группы: негативные, позитивные и нейтральные по частоте упоминаний слов-маркеров (табл. 1). Негативные чувства выражались через слова «обман», «страшно», «невозможно прожить», «низкая пенсия», «болезни», «нестабильная ситуация» и т.д. Позитивные чувства выделялись по таким словам как «свобода», «прекрасные ощущения», «жизнь вне возраста». Группу нейтральных чувств сформировали такие слова и выражения как «период жизни», «деньги в данном случае пока не ассоциируются», «приняла это как должное».

Таблица 1. Какие чувства вызывают мысли о пенсии

	Количество упоминаний	% упоминаний
Негативные	44	77.2
Нейтральные	5	8.8
Позитивные	8	14.0

Источник: собственные расчеты на основе анализа данных фокус-групп.

Чаще всего у участников фокус-групп мысли о пенсии вызывают негативные чувства, связанные как с финансовыми, так и с психологическими шоками. Большинство участников в возрасте до 50 лет говорили о том, что испытывают *страх* при мысли о пенсии, который в первую очередь связан с падением качества жизни на пенсии из-за низкого размера государственной пенсии: *«просто страшно за уровень жизни на пенсии»*.

На втором месте по количеству упоминаний – неуверенность в том, что респондент *доживет до пенсии*. Главной причиной сомнений в том, что удастся дожить до пенсии, является запланированное повышение пенсионного возраста (и ожидание его дальнейшего повышения) и проблемы со здоровьем. Особенно данным вопросом обеспокоены мужчины:

«Что касается мужчин, если ты перешагнул за 65 – это ты нормально живешь.»

«Скоро вообще будет так, что человек будет сразу на кладбище [попадать] ... по выходу на пенсию.»

«Мне кажется, пока я доживу до пенсии, уже 90 [лет пенсионный возраст], наверно, сделают.»

Третья по популярности ассоциация к слову «пенсия» – это слово «работа». По мнению респондентов, низкий размер государственной пенсии – основного источника дохода на пенсии – вынуждает продолжать работу или искать подработку:

«Нам создают условия, при которых мы просто вынуждены выживать.»

«На нашу пенсию не проживешь, поэтому работала и работать буду, сколько сил хватит, и сколько будут держать на работе.»

«Если пенсия, то все равно думаешь, что будешь работать. На пенсии работать обязательно.»

Отношение к пенсии отличается в зависимости от возраста респондентов. Респонденты в возрасте до 50 лет оценивали перспективу перехода в старший возраст в основном пессимистично. Среди респондентов, уже достигших пенсионного возраста, «спокойное» отношение к своему статусу (в том числе с определенной долей юмора) более распространено. В группах, где участие принимали пенсионеры с активной жизненной позицией (члены общественных организаций, люди, у которых есть интересная работа либо хобби на пенсии), обсуждение происходило преимущественно в положительной модальности, озвучивалось позитивное либо нейтральное отношение к своему возрасту:

«Все равно мы должны найти внутренний в себе ресурс, чтобы ощущать свой возраст счастливым. Чтобы ощущать не «доживание», а жизнь, чтобы ощущать себя деятельным, полезным.»

Пенсионеры, которые принимают участие в общественных организациях, волонтерском движении, обучаются в Университете Золотого века (Гродно), положительное восприятие пенсии как периода жизни связывают с возможностью активной общественной деятельности и ощущением причастности к сообществу:

«Потому что ну как это – дома одному лежать на диване, телевизор смотреть? Грустно. А тут как бы сверстники. Свои интересы, свои идеи.»

Представление о жизни на пенсии

Уровень жизни

Все возрастные группы участников в основном относят пенсионеров к уязвимой группе населения, которая нуждается в социальной защите. Респонденты в воз-

расте до 50 лет характеризуют образ жизни пенсионеров как «выживание» – «мне их просто жалко». По мнению участников дискуссий, сегодняшний белорусский пенсионер может позволить себе только минимальный набор товаров и услуг: покупку продуктов питания, оплату коммунальных услуг и «стандартный» набор лекарств:

Хватает:

- Минимальное «самообслуживание»;
- «Стандартный» набор лекарств.

Не хватает:

- Дорогостоящие лекарства и лечение;
- Покупка одежды и обуви;
- Покупка товаров длительного пользования;
- Оборудование;
- Развлечение и отдых.

«Я поняла одно: болеть нельзя, вещи нужно носить аккуратно. Праздники все планировать тщательно, все.»

«Не остается на какие-то развлечения, потому что минимальная стоимость, допустим, билета на концерт или в театр – 10, 15 [рублей] и выше.»

Финансовое положение, как отмечают участники, зависит от места проживания и состава семьи. Как правило, если в семье двое пенсионеров, то в целом государственной пенсии хватает:

«Вот у меня родители мужа на пенсии. И она [свекровь] говорит: «Если сегодня, не дай Бог, нас кого-нибудь не станет, то все.»

«Вот когда еще два пенсионера, им еще как-то полегче, а если одинокие, то вообще тяжело»

Выход на пенсию для многих сегодняшних пенсионеров сопровождался необходимостью перестроить свой образ жизни в соответствии с сократившимися доходами. Однако пенсионеры оценивают свое финансовое положение менее критично, чем оно видится респондентом более молодого возраста:

«Вот я стала свободным человеком. Первый месяц был шоковый. Я впервые за всю свою жизнь стала вести учет расходов и доходов, потому что я не могла представить, на сколько моей пенсии будет хватать. Я где-то за первые пару месяцев поняла, что можно жить. Болеть нельзя, но просто так можно жить [с юмором]. Прокормить себя, своих животных я могу. Поэтому я спокойненько так это пережила и теперь, радостная и счастливая, пришла в этот УЗВ [Университет Золотова века].»

«Безусловно, возможности жить на пенсию ограничены. Но опять же, к этому тоже

нужно подойти разумно и как бы тратить, планировать не больше того, что можно иметь, получая пенсию.»

Работа на пенсии

Ответы на вопрос «Должны ли люди работать на пенсии?» имеют отрицательную модальность. При этом 84.6% участников фокус-групп рассчитывают работать на пенсии или уже работают и воспринимают это как вынужденную меру, необходимость. Большинство участников считает, что люди пенсионного возраста должны иметь *возможность* работать, а не *обязанность*, что работа на пенсии в первую очередь должна быть направлена на самореализацию – через наставничество, передачу опыта, если есть желание и позволяет здоровье. Однако в реальности, по их мнению, люди пенсионного возраста не могут уйти на заслуженный отдых, не беспокоясь о финансовой составляющей:

«Пенсия у нас – это жизнь закончилась. Дотяни уже. Если ты дожил и все-таки ты получил эту долгожданную пенсию, то теперь ты просто дотяни. Счастье тебе уже не включено.»

Основные причины для работы на пенсии, которые назывались респондентами, представлены в табл. 2. Недостаточный размер пенсии является основной причиной продолжать трудиться. Средний размер назначенных пенсий за 2018 г. в Беларуси составил **342.23 рубля**, пенсий по возрасту – **352.11**, минимальный размер пенсии по возрасту – **255.1 рубля**. Многие участники (как правило, моложе пенсионного возраста) называли «оскорбительным» размер государственной пенсии, на который может рассчитывать обычный человек. По их мнению, он не позволяет белорусским пенсионерам удовлетворять свои потребности на должном уровне и вести достойный образ жизни:

«Поэтому люди цепляются за работу, когда они видят, что они 187 рублей получают пенсию, а 110 нужно в зимний период заплатить за коммунальные услуги и потом под любым предлогом на любой должности, если есть возможность, пожалуйста, меня оставьте на работе.»

Вторая по частоте упоминания причина работать на пенсии – это отсутствие других занятий. Причем и эта причина является в значительной мере следствием недостаточного размера пенсии (не хватает денег на досуг), а не только отсутствием альтернативных вариантов занятий в свободное время.

«Кроме того, многие люди, как здесь все говорили, боятся остаться в одиночестве. Без коллег, без работы, остаться одни. И вот для многих это такая страшилка, депрессия.»

«Потому как многие работают (свои родители) – люди понимают, что им нечего будет делать. У них пенсия ничего не позволяет, только на Комаровку сходить, съесть что-нибудь.»

«Санатории очень дорогие. Если им со скидкой (у них же есть какая-то льгота) даст собес, все равно это же непомерно для наших пенсионеров. Там россияне, из-за границы очень много, с Литвы, с Латвии, с Эстонии. Не только пенсионеры, там и с детьми, конечно, есть. Но нашим это недоступно.»

Таблица 2. Основные причины работы на пенсии

	Количество упоминаний	% упоминаний
Недостаточный размер пенсии	17	30.4
Нет других занятий	11	19.6
Теряется смысл жизни	7	12.5
Страх заболеть из-за отсутствия работы	6	10.7
Привычка работать	5	8.9
Помогать детям	5	8.9
Востребованный специалист/нет замены	4	7.1
Интересная работа/свое дело	1	1.8

Источник: собственные расчеты на основе анализа данных фокус-групп.

По мнению респондентов, недостаточный размер пенсии, ограниченные возможности для развития, хобби и путешествий на пенсии приводят к потере смысла, боязни заболеть из-за пассивного образа жизни. Поэтому люди стараются «держаться» за работу, и с годами вырабатывается привычка работать.

«Как многие говорят: сядешь – и уйдешь сразу. Они [пенсионеры] все так говорят.»
«Болезни начинаются.»
«Если я сейчас остановлюсь – все.»
«Выходят люди на пенсию, хоть мама его с ним тоже на пенсии, но он пьет. Вот когда он работал, он не пил.»

Некоторые участники фокус-групп отмечали, что пенсионеры работают, чтобы иметь возможность помогать своим детям. Это чаще всего связано с личными семейными обстоятельствами, и в качестве дополнительного заработка также рассматривают работу или подработку.

«Из-за денег, потому что детям тоже помогать нужно будет. Если хочешь нормально еще что-то иметь, кроме бюджета прожиточного минимума, пакета продуктов, еще что-то захочешь, тогда уже надо подрабатывать.»

Положительным стимулом продолжать работу на пенсии являются опыт и знания, которые позволяют работать с энтузиазмом, передавать знания молодому поколению. Работодатели также заинтересованы оставлять на работе востребованных специалистов с богатым опытом работы и уникальными профессиональными навыками, особенно в узкоспециализированных областях.

«Одна из причин – это то, что есть силы, опыт, знания, которые позволяют работать и хотелось бы работать, и вторая, так как действительно наша сфера чисто в материальном плане не доходная, зная то, с какими пенсиями выходят сотрудники на эту пенсию, это в общем-то ничтожная сумма.»

«Папа до сих пор работает. Он говорит: «Я уже хочу отдохнуть», а ему все продлевают и продлевают [контракт].»

«Есть исключения на заводах, когда там первокурсный специалист [пенсионного возраста] есть.»

«У меня училась дочка в РМК⁵, она на домре играла. Так вот, у нее преподавала заслуженная артистка домристка, ей 85 лет, потому что там особо и домристов... Есть пару человек.»

«Если нечем заменить, то конечно держат. Но недлительные контракты – один из нюансов.»

Все вышеперечисленные причины вынуждают людей пенсионного возраста продолжать работать, несмотря на то, что некоторые начинают сталкиваться с дискриминацией в вопросах найма, предвзятым отношением в коллективе и движением вниз по карьерной лестнице:

«Если оставляют, но предлагают чуть ниже. Если она работала бухгалтером, ей предложили уборщицей пойти на пенсии.»
«Когда работает в коллективе пенсионер, к нему меняется отношение. Причем отношение меняется в худшую сторону. Даже бывает случай, когда тебя упрекнут. Вот ты же пенсионер. Здесь это такое отношение, которое свойственно нашему обществу в целом. Что раз ты уже на пенсию, достиг, дослужился до пенсии, то уходи, нечего занимать здесь место чье-то.»

Участники среднего возраста подтверждают и в некоторых случаях оправдывают дискриминацию в отношении работников пенсионного возраста. Негативное отношение к работающим пенсионерам с большей ча-

⁵ Республиканская гимназия-колледж при Белорусской государственной академии музыки.

стотой проявлялось в ходе обсуждений вопросов занятости и поддержки семей с детьми в региональных фокус-группах:

«То, что работающий пенсионер, это вообще отдельная такая глобальная проблема.»

«Есть такие пенсионеры, которые получают минимальную пенсию и которые зарплату получают рублей в 100–200. Но большая часть пенсионеров, не дающая опять-таки молодежи работать, получают, как минимум, зарплату в размере своей же пенсии.»

«А почему тогда вот молодым некуда пойти работать? Вечная проблема. Зато у нас пенсионер работает.»

«Почему мать, когда выходит с декретного, у нее сокращается пособие, а у пенсионера пенсия нет, если он работает?»

Социальная поддержка

Пенсионеры, достигшие пенсионного возраста, (1) не платят налоги на принадлежащую им недвижимость и земельный налог, если вместе с ними не живут лица трудоспособного возраста, (2) имеют право на льготы по оплате услуг ЖКХ, если с ними не проживают лица трудоспособного возраста, (3) платят половину госпошлины за нотариальные услуги, (4) с 1 мая по 30 сентября оплачивают половину стоимости проезда пригородным железнодорожным, автомобильным и водным транспортом эконом-класса⁶ (об этой льготе осведомлены все участники дискуссий вне зависимости от возраста), (5) доплата к пенсии по достижении пенсионером 75 и 80 лет.

На первом месте по частоте упоминания стоят льготы на приобретение лекарств. Во всех фокус-группах в качестве льготы для пенсионеров назывались бесплатные лекарства белорусского производства. У значительной части участников сформировалось ошибочное мнение о «бесплатных лекарствах» (такая льгота для пенсионеров не предусмотрена). Причиной может быть то, что часть пенсионеров имеет инвалидность и, соответственно, право на льготы по обеспечению лекарствами. Часто упоминаемые в дискуссиях скидки на лекарства белорусского производства предоставляются государственными и частными аптеками и не относятся к категории государственных льгот. О существующих государственных льготах и скидках, которые предоставляют частные торговые сети и аптеки, лучше осведомлены люди в старших возрастных группах.

⁶ См. <https://myfin.by/stati/view/13597-na-kakie-lgoty-mogut-pretendovat-pensionery-v-belarusi>, <https://creditportal.by/lgoty/lgoty-pensioneram.html>.

⁷ Не является государственной льготой, но упоминается в таком качестве.

Какие льготы называли:

- Скидки на белорусские лекарства⁷
- Скидки на проезд в пригородном транспорте с 1 марта по 30 сентября
- Доплата к пенсии по достижению 75 и 80 лет
- Льготы по оздоровлению⁸
- Скидка на читательский билет в библиотеке⁹

Каких льгот хотелось бы:

- Бесплатный проезд в городском транспорте
- Бесплатное медицинское обеспечение и полный перечень лекарств
- Льготные кредиты

У участников дискуссии сложилось некоторое представление о том, какой могла бы быть приемлемая для них система льгот в Беларуси. В дискуссии о том, какие льготы для пенсионеров эффективны, а какие нет, респонденты высказывали идею отказаться от каких-либо льгот вообще при условии достойной государственной пенсии. Такое мнение нашло поддержку у всех участников фокус-групп, где оно озвучивалось. Достойная пенсия, на которую можно будет не только удовлетворять повседневные потребности, но и вести полноценный/активный образ жизни – иметь возможность путешествовать, отдыхать в санаториях, посещать мероприятия – по мнению респондентов, является лучшей альтернативой любой системе льгот.

«А почему, еще хотелось бы узнать, почему льготы? Льготы – это такое понятие ... неким обделенным жизнью – что-то в жизни у этих людей не так, а вот им нужно помогать. А почему собственно нужно помогать человеку, который всю жизнь работал? Может быть ему надо дать денег за то, что он жизнь потратил?»

Некоторые из участников дискуссии придерживаются мнения, что нынешний уровень государственной пенсии приемлем и его не нужно повышать в краткосрочной перспективе, если люди пенсионного возраста будут получать бесплатное медицинское обеспечение с полным перечнем лекарств:

«Если бы были льготы на лекарства, то хватало бы и нынешней. Есть пенсионеры, которые мало получают – 350 [рублей]. Есть же пенсионеры и по 400, и по 600 [рублей] которые получают. Военные какие-то.»

⁸ Ошибочно относят к льготе, критерием предоставления которой является пенсионный возраст.

⁹ Вероятно, речь идет об инициативе отдельно взятой библиотеки – государством такая льгота не предоставляется.

Таким образом у всех возрастных групп сформировались два представления об образе жизни на пенсии – идеальный и реальный. Идеальный образ жизни на пенсии, как правило, ассоциируется с европейской системой пенсионного обеспечения, где неработающие пенсионеры могут позволить не только удовлетворять базовые потребности на высоком уровне, но и вести активный образ жизни – заниматься хобби, путешествовать, развиваться.

«Подъезжают два пенсионера на БМВ в районе 100 000 долларов. Ушли на пенсию, купили себе эту тачку за 100 000 под 2% кредита – улыбаются, счастливые, возле моря.»

«В Европе тоже откладывают, но на мерседес.» – «А у нас на здоровье» – «На выживание».

Представления о источниках дохода на пенсии

Большинство участников дискуссий не воспринимает пенсию как единственный источник дохода (см. табл. 3 и 4).

Таблица 3. На какие доходы на пенсии рассчитывают респонденты

	Количество упоминаний	% упоминаний
Помощь детей, родственников	20	35.1
Работа/подработка	15	26.3
Свои сбережения, накопления	8	14.0
Только государственная пенсия	4	7.0
Доходы с приусадебного участка	3	5.3
Пойти в органы, военнослужащие	2	3.5
Доходы от бизнеса	2	3.5
Сдам/сдаю квартиру/комнату	2	3.5
Выплаты страховой компании/пенсионного фонда	1	1.8

Источник: собственные расчеты на основе анализа данных фокус-групп.

Таблица 4. На какие доходы на пенсии рассчитывают респонденты (разбивка по возрасту)

	18–29	30–49	50+
Помощь детей, родственников	3	8	9
Работа/подработка	--	10	5
Свои сбережения, накопления	3	3	2
Только государственная пенсия	1	3	--
Доходы с приусадебного участка	--	2	1
Пойти в органы, военнослужащие	1	1	--
Доходы от бизнеса	2	--	--
Сдам/сдаю квартиру/комнату	--	1	1
Выплаты страховой компании/пенсионного фонда	--	1	--

Источник: собственные расчеты на основе анализа данных фокус-групп.

О том, что рассчитывают *только* на государственную пенсию, заявили только 4 респондента.

«Если зарплаты не хватает, то пенсии по-прежнему не будет хватать.»

«Надежда, что дети не оставят.»

«Хоть одна дочка, да не оставит меня в беде, так сказать, поможет.»

«Мечтаю, что мои дети будут богатыми.»

«Какие-то мысли о том, что дети будут содержать. Сейчас вложиться, выучить, воспитать. Потому что пенсия, какая она там будет, 200–300 рублей. Буду работать в удовольствие по мере возможностей. Что там в возрасте будет? На государство надежды мало.»

Пенсионные накопления в качестве ожидаемого источника дохода на пенсии указал только один участник фокус-групп (в среднем возрасте):

«Планирую вкладывать, страховать. Потому что я предполагаю, что через 20 лет мы пенсии вообще не увидим социальной. Либо это будут минимальные какие-то поддержки государства».

Таблица 5. Варианты ответов на вопрос «Хотели бы вы иметь дополнительные пенсионные накопления?»

	Количество упоминаний	% упоминаний
Нет доверия к государству	42	46.7
Нет возможности откладывать (низкий уровень дохода/большие текущие расходы)	32	35.6
Нет, живу сегодняшним днем	10	11.1
Только при условии дополнительного дохода	6	6.7

Источник: собственные расчеты на основе анализа данных фокус-групп.

Таблица 6. Варианты ответов на вопрос «При каких условиях вы бы делали накопления на пенсию?»

	Количество упоминаний	% упоминаний
Возможность самостоятельно в любой момент распорядится пенсионным вкладом (перевод в любую валюту, любой фонд/банк)	10	28.6
Наследование накоплений	9	25.7
Стабильный и высокий заработок	7	20.0
Стабильность системы и повышение доверия	4	11.4
Возможность накапливать в иностранных пенсионных фондах, банках	3	8.6
Государственные гарантии по пенсионным накоплениям	2	5.7

Источник: собственные расчеты на основе анализа данных фокус-групп.

По мнению участников дискуссий, недоверие к государству и низкий уровень дохода (особенно в возрасте

до 50 лет) – основные факторы, препятствующие дополнительным пенсионным накоплениям, см. табл. 5.

Пенсионные накопления готовы делать при условии возможности в любой момент распорядиться пенсионным вкладом (противоречит долгосрочному характеру сбережений) и его наследования; государственные гарантии по пенсионным накоплениям в качестве необходимого условия назвало всего два участника фокус-групп, см. табл. 6.

Знания о пенсионной системе

Знания о пенсионной системе Беларуси в значительной степени коррелируют с возрастом и родом занятий респондентов. Респонденты младше 50 лет имеют представление о возрасте и необходимом стаже для назначения трудовой пенсии, среднем размере пенсии. Эти знания базируются на опыте родственников и знакомых, которые уже вышли на пенсию. Средства массовой информации в качестве источника знаний о пенсионной системе указывались только в контексте обсуждения в СМИ происходящих либо возможных изменений:

«Я вот только и слышу, что повышают, повышают...»

«Я знаю, что был разговор уравнивать мужчин и женщин...»

Несколько респондентов в возрасте до 50 лет по роду деятельности (бухгалтеры, работники кадровых служб, индивидуальные предприниматели) знали, из каких источников формируется пенсионный фонд, как рассчитывается персональный размер пенсии.

Участники пенсионного возраста обладают достаточными компетенциями в вопросах назначения и начисления трудовой пенсии, разбираются в расчетах персональных пенсионных коэффициентов, но, как правило, не задумываются о принципах и источниках финансирования пенсионной системы в Беларуси.

Большинство респондентов всех возрастов полагают, что существующей информации о пенсионном обеспечении недостаточно и самостоятельно сложно разобраться в нюансах начисления пенсионных выплат. В группах моложе пенсионного возраста сложилось коллективное мнение, что для расчета «правильной» пенсии нужно обращаться за консультацией к знакомым специалистам или за дополнительную оплату:

«Только по знакомству. Моя мама моей бабушке через знакомую узнала случайно, что должна быть ей надбавка. Если бы знакомые не сказали, так бы [и не получила] ...»

«Моя мама, когда уходила на пенсию, мы пошли к знакомой, чтобы она рассчитала ей все, потому что там есть... тоже выборку какую сделают, каких лет.»

«Надо, чтобы грамотный бухгалтер был. Желательно знакомый. Или заплатите ему.»

Пенсионеры отмечали важность компетенций конкретных специалистов, отвечающих за начисление пенсии:

«Я считаю, что от профессиональных бухгалтеров и от представителей отдела кадров тоже очень много зависит, чтобы человек разобрался в этой ситуации.»

«Про пенсию инспектор собесса очень хорошо мне объяснил.»

«Я разобралась сама с помощью нашей бухгалтерии. Очень хорошая бухгалтерия у нас профессиональная была. И поэтому вопросы, которые у нас возникали, они нам все объясняли и комментировали.»

Что касается знаний о добровольной накопительной системе, часть респондентов среднего возраста имеют представление о добровольных пенсионных накоплениях. Несколько человек целенаправленно интересовались этим вопросом, но не решились воспользоваться инструментами добровольного пенсионного страхования по причине их несовершенства или недоверия этой системе:

«Не продумана эта система еще. И там нельзя, например, пропустить взнос. Все, что ты положил, ты теряешь.»

«Поэтому, чтобы сейчас поверить во все эти накопительные страхования, это надо забыть тот опыт¹⁰, а его забыть очень сложно. Потому что инфляция и прочее-прочее столько раз нас обнуляло, все наши сбережения.»

У одного респондента пенсионного возраста был опыт участия в корпоративных пенсионных накоплениях:

«Делали это за счет страховой компании, сейчас уже не помню название, которая собирала дополнительные деньги для организации, и потом их можно было приобщить к своей пенсии. Мы поработали полгода в одной организации, месяцев 8 в другой, потом вынуждены были забрать эти деньги, которые положили туда, для выплаты зарплаты своему персоналу.»

¹⁰ Речь идет об опыте потери советских сбережений и последующем обесценивании сбережений в периоды кризисов.

Большинство участников пенсионного возраста отметили, что недостаток информации об условиях начисления пенсии приводят к отсутствию «пенсионных стратегий» и разочарованию в размере пенсии.

«Когда ты приходишь на работу, вообще, по хорошему будем говорить, наниматель должен тебя посадить и рассказать, вот помимо твоих должностных обязанностей, вот будет так, когда ты проработаешь столько-то лет, а вот так, когда столько и так далее.»

«И так оно и получилось, первоначально, когда я сдавал документы, мне сказали одну сумму, а когда пришел получать первую пенсию, оказалось где-то на четверть меньше. На вопрос «почему» – коэффициенты поменялись, я уже не хотел вникать.»

«И когда я увидела свою пенсию, я тоже несказанно удивилась.»

Участники среднего возраста не считают, что знание полной информации о пенсионном обеспечении повлияло бы на их трудовые стратегии. Потенциальный размер будущей пенсии также не является мотивацией для смены места работы:

«Поэтому что менять? 800 рублей на 1000? Будет пенсия не 250, а 270? ...Менять [работу] ради пенсии точно не стоит.»

Проблемы пенсионной системы

В исследовании восприятия населением пенсионной системы Беларуси 2007 г. наиболее значимыми проблемами пенсионного обеспечения были названы низкий размер пенсий («государственная пенсия не обеспечивает достойную жизнь в старости»), неустойчивость пенсионной системы и ожидание ее реформ («мы еще не пришли к стабильности»), отсутствие прозрачности пенсионных накоплений и гарантий по пенсионным выплатам («То, что отчисляется, что записывается, и что потом получишь – абсолютно разные вещи, и я не вижу перспективы, чтобы они состыковались») (Батурчик, 2007).

Все эти проблемы были перечислены и сейчас, но фокус обсуждений и степень их актуальности изменились. Фундаментальные проблемы пенсионной системы Беларуси большинство респондентов связывают с отсутствием доверия к пенсионной системе и к государству, несправедливостью пенсионных начислений и недостаточностью размера пенсий. Кроме того, во всех пенсионных фокус-группах дискриминация людей пожилого возраста упоминалась как значимая социальная и психологическая проблема.

Отсутствие доверия пенсионной системе и государству обсуждалось как в контексте опыта старшего поколения, испытавшего на себе крах советской пенсионной системы, так и в контексте происходящих сейчас изменений пенсионного законодательства. Меняющиеся правила и условия, невозможность долгосрочного планирования своей жизни вызывают у респондентов серьезную озабоченность и недоверие:

«Самая большая ловушка – это когда правила игры меняются по ходу игры.»

«Законы принимаются, а вчерашние отменяются. То есть, как я могу поверить в их сегодняшнюю пенсионную реформу, если человек жил, 20 лет работал, потом пришли, собрались и сказали: «Нет, эти правила уже не работают, ты ничего не получишь, у нас будет новая песня.»

«Изменение правил игры по ходу игры у нас происходит регулярно.»

Проблема несправедливости пенсионного обеспечения называлась при обсуждении учета трудового стажа, дифференциации возраста выхода на пенсию для различных категорий работников, расчета пенсионных коэффициентов.

Негативное отношение у всех участников фокус-групп вызывает существующая практика исключения из трудового стажа периодов, связанных с уходом за ребенком, за больными и престарелыми членами семьи, службой в армии, учебой:

«До сих пор не понятно. У меня отсчитывают детей – десять лет, которые выпадают из стажа. Это потенциальные плательщики, мои дети.»

«Мамы, которые воспитывают ребенка, у них инвалид. Они вообще остаются за бортом государства. Не отработают стаж этот минимальный и не могут потом нормально на пенсию выйти.»

«Я в армии служил, [пока] все отлынивали, не служили, у меня тоже это все выпадает¹¹. По всему Союзу гоняли.»

Большинство респондентов среднего возраста считают несправедливым предусмотренные законодательством условия выхода на пенсию и размеры пенсионных выплат для отдельных категорий работников (государственные служащие, военные, сотрудники МВД):

«Наша социальная политика не равномерно разделяет социальные блага, в плане пенсионного возраста...»

¹¹ То есть срок службы в армии не входит в страховой стаж.

«Некоторые получают пенсию в размере 1000 и зарплату такую же в 40 лет.»

Проблема справедливости расчета пенсионных коэффициентов акцентировалась преимущественно в фокус-группах с участием пенсионеров. Исходя из личного опыта или опыта своих знакомых, уже вышедших на пенсию, респонденты называли систему начисления пенсии не вполне справедливой. Стаж работы, должность, интенсивность занятости на рабочем месте, по мнению участников пенсионного возраста, на размере пенсии отражается незначительно:

«Должна быть дифференциация. Если человек имеет большой стаж работы, он занимал какую-то должность высокую, и если у него была высокая зарплата, то и пенсия должна быть соответствующая.»

«То есть получается твои собственные заслуги, если уж так просто говорить, просто не учитывались. Если раньше даже эти 10 процентов, ты прослужил, было 120, это потолок у пенсионеров пенсия да? Плюс 10 процентов, если на одном месте, то больше, потом еще чего. Ну и все, ты выходил, наши родители выходили на максимальную пенсию. Здесь что-то не так.»

«Знакомый, два года был финансовым директором на [гродненском] «Химволокне». У него, сколько там, было до 3 тысяч человек в подчинении. Жена его была начальником отдела в Национальном банке. У нее было 5 человек в подчинении. Когда они вышли на пенсию, у него там пенсия 300 рублей, 350, у начальника на «Химволокне», а у его жены 900 рублей пенсия. И он говорит: «Где тут справедливость?»

Недостаточность размера пенсии обсуждалась во всех фокус-группах. Есть значимые возрастные различия в восприятии размера пенсии. Большинство респондентов в возрасте от 30 до 49 лет расценивают сегодняшние выплаты пенсионерам как крайне низкие. Участники среднего возраста высказывали опасения, что размер их пенсии также будет недостаточным:

«Пугает моя зарплата, что у меня пенсия будет очень маленькая. Не знаю, как на нее прожить.»

«Пенсия будет очень маленькая...»

Сами пенсионеры в обсуждении также называли пенсионное обеспечение недостаточным, но менее критично оценивали размер своей пенсии:

«Ну, хватает не хватает, наверное, никогда не будет хватать, как бы не дали, сколько бы не назначили, все равно недостаточно.»

«Зачем богатым? Чуть-чуть, скажем так, чтоб. Мы не претендуем на большую роскошь,

но на такую, маленькую роскошь да, чтобы был комфорт.»

Негативное отношение вызывают у пенсионеров вынужденное ухудшения качества жизни в связи с выходом на пенсию:

«Вот неплохо было бы, чтобы к моменту получения первой пенсии пенсионеру выдавали инструкцию, как эту пенсию тратить, чтобы можно было до следующей пенсии прожить.»

По мнению участников пенсионного возраста, дискриминация по возрасту особенно ощутима в профессиональной сфере. Риски потерять работу усиливаются уже по достижению 40–45 летнего возраста и нарастают с приближением выхода на пенсию. Пенсионеры, желающие продолжить работу, сталкиваются с ограничениями в сроках трудового контракта, возможностях занимать должности, на которых работали ранее. Большинство пенсионеров, продолжающих работать, как правило, понижаются в должности либо находят менее оплачиваемую работу, чем до выхода на пенсию:

«И, в основном, те, кто работали на более руководящих должностях, если они остаются, то они идут ниже. Допустим, начальник цеха идет на мастера или вообще там на слесаря.»

Существенной проблемой является отношение к пенсионерам в трудовом коллективе:

«А пенсионеры, которые хотят работать, они должны показывать, что они нужны, что они лучше. И у них намного больше сил и энергии, чем вот у этих молодых. И вот добром это может не кончиться, потому что они истощают себя. Так что у каждого своя история, своя судьба и так далее...»

Помимо фундаментальных проблем пенсионного обеспечения, участники фокус-групп обсуждали сложности и барьеры, с которыми приходится сталкиваться в этой сфере. Непонимание базовых принципов начисления пенсии, отсутствие эффективных коммуникаций и недостаточность компетентных разъяснений усиливает недоверие к пенсионной системе и вызывает сомнения в ее справедливости и адресности.

Идеальная пенсионная система

В завершение обсуждения проблем пенсионного обеспечения участники фокус-групп высказали свое видение идеальной пенсионной системы в Беларуси. Все высказывания были сгруппированы по основным характеристикам, которые, по мнению участников, позволят сделать пенсионную систему справедливой, адресной и эффективной. Для этого она должна быть:

Понятной человеку. По мнению участников фокус-групп, при назначении и начислении пенсии должно быть понятно абсолютно все: как начисляется и от чего зависит, какие средства отчисляются в пенсионный фонд. Работающий человек должен понимать, что он отчисляет, как распределяются эти средства, как в будущем он может распоряжаться своей пенсией, может воздействовать на ее размер. Это принципы «понятности», которым также соответствовали такие критерии, упоминаемые в обсуждении, как «честная» и «справедливая» пенсионная система.

Стабильной. Стабильность респондентами понимается не столько как регулярность пенсионных выплат, а скорее, как неизменность условий и правил пенсионного обеспечения. И в обсуждениях с участниками всех возрастных групп неизменность правил является базовым условием доверия системе и критерием «идеальной пенсии»:

Дифференцированной, дающей человеку право выбора. По мнению большинства респондентов, размер пенсии должен определяться сложностью и интенсивностью труда, заработной платой, то есть соответствовать упомянутым выше критериям «честной и справедливой» пенсионной системы. Респонденты в возрасте до 50 лет придерживались мнения, что пенсионная система будет более эффективной, если у человека изначально будет право выбора:

«И чтобы у человека была перспектива. Либо ты идешь работать тяжелую работу, зато пенсия к этому минимуму¹² будет очень хорошая, прирост. А есть обычная, «лайтовая» какая-нибудь работа, 4-часовая в день – и пенсия базовый минимум.»

«У человека должен быть выбор, какую пенсию он хочет. Одному вполне, если он в деревне, собирается в такой вот позе просидеть всю жизнь: «Зачем мне? Я эти деньги использую в более молодом возрасте и буду отчислять в пенсионный 50 долларов. И пенсия у меня будет 100 долларов». Но это должен быть сам человек лично, он должен видеть свой счет, все понятно, он подписался под этим. И имеет результат своей деятельности. Либо же я могу больше отчислять и опять же это все видеть, если мне это интересно.»

Некоторые пенсионеры считают, что решение о выходе на пенсию также должно приниматься самим человеком, а пенсионный возраст не должен связываться с ограничениями в трудовой деятельности:

«То есть здесь нужно, чтобы подход был такой к каждому индивидуальный. Если человек

может работать, если он хочет работать, если он нужен на этом месте, то его нужно оставлять, конечно.»

Несмотря на то, что абсолютное большинство респондентов не имеют опыта добровольных пенсионных накоплений, в идеальной пенсионной системе такая возможность, по мнению участников, должна быть предусмотрена. Условия, при которых респонденты согласились бы сами принять участия в добровольном пенсионном страховании, базируются на доверии к государству, к национальной валюте и гарантиях пенсионных сбережений:

«Может быть, государство будет давать какие-то гарантии хранения. Продумать этот механизм. Именно своих вложений, которые в накоплении.»

«Если бы мы изменили систему, половину мы гарантированно отдаем государству, а половина – это наша гарантируемая сумма, которая пенсионная идет. И если со мной что-то случается до выхода на пенсию, то это гарантируемая сумма отдается моему наследнику.»

«Если «нерушимый» Беларусбанк (по крайней мере при этой власти) – пожалуйста, мой 1%, работодателя 22% или 26% – перечисляйте на мой счет. Персональный, который я буду видеть онлайн. Пускай они даже пользуются этими деньгами. Пускай они их там крутят, мутят внутри банка, но у меня есть счет, и банк обязан мне мои деньги в случае чего отдать. Тогда – пожалуйста.»

Основные выводы

В фокус-групповых дискуссиях респонденты оценивали пенсионную систему Беларуси на основании базовых знаний и личного опыта (опыта родителей и знакомых) участия в пенсионном обеспечении. Актуальность темы и интенсивность обсуждений усиливались с возрастом участников. Молодежь, как правило, не задумывается о пенсии и никак не связывает свои трудовые стратегии с возможностями пенсионного обеспечения, что согласуется с результатами более ранних исследований. Отношение участников среднего возраста к пенсии тоже нельзя назвать определенностью – «буду работать», «как-нибудь протяну». Обеспокоенность перспективами жизни на пенсии в этой возрастной группе усиливалась пессимистичными оценками продолжительности жизни, увеличения пенсионного возраста и зачастую сводилась к повторению стереотипного мнения «не доживу до пенсии», «не смогу выйти на пенсию»¹³. По этим причи-

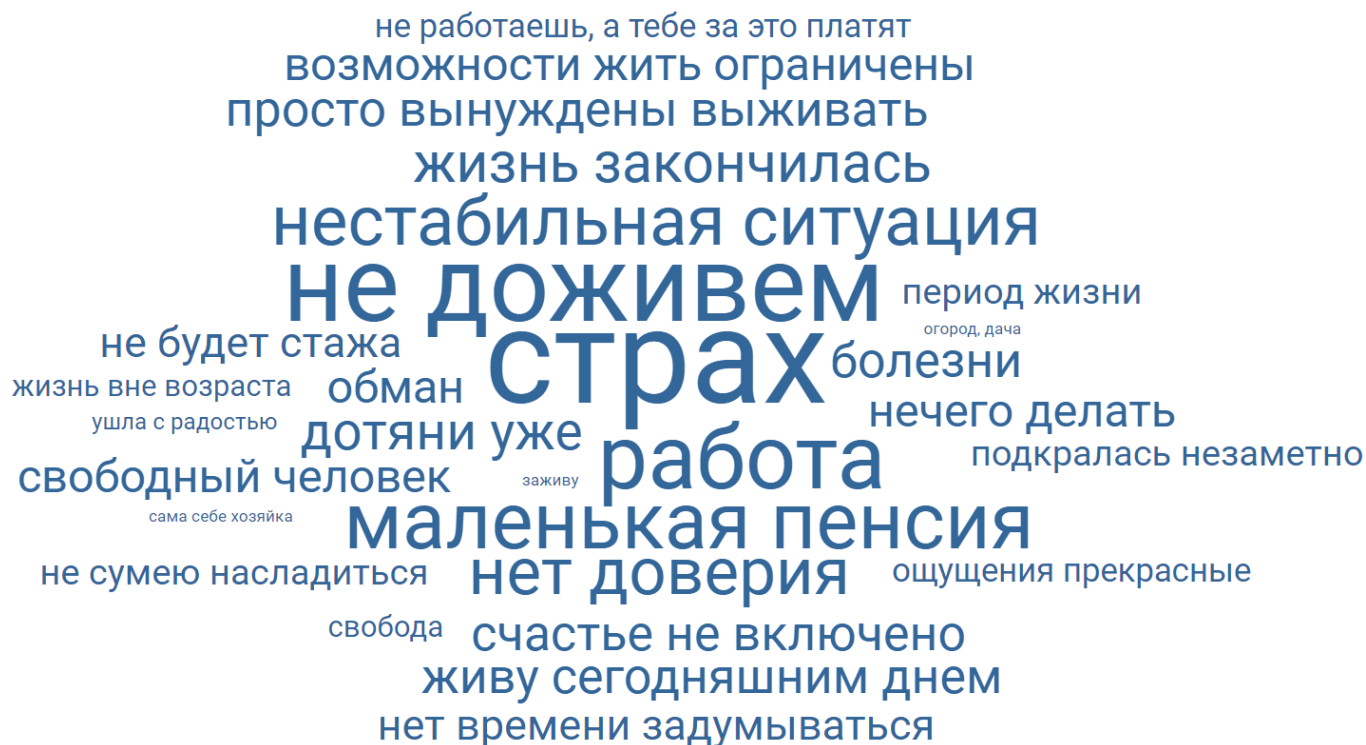
¹² Речь идет о минимальной, базовой пенсии.

¹³ Такую позицию, однако, нельзя расценивать только как стереотип. То, что вероятность «не дожить» до пенсии рассматривается

нам слова, которые ассоциируются с пенсией у респондентов среднего возраста, в основном имеют отрицательную модальность. У пенсионеров отношение к своему возрасту чаще нейтральное, некоторые респонденты высказывали положительные чувства,

связанные с жизнью на пенсии: «жизнь вне возраста», «наконец-то не работаешь, а тебе за это платят», «я просто свободна в своих поступках, желаниях, своих мыслях и меня это очень удовлетворяет».

Рис. 1. Ассоциации к слову «пенсия»



Источник: собственная разработка на основе анализа данных фокус-групп.

У участников из всех возрастных групп сформировались два представления об образе жизни на пенсии – «идеальное» и «реалистичное». Реальная жизнь на пенсии ассоциируется у большинства респондентов с ограничениями (недостаточный размер пенсии) и проблемами (отсутствие доверия пенсионной системе, несправедливость пенсионных начислений). Идеальный образ жизни на пенсии, как правило, ассоциируется с европейской системой пенсионного обеспечения, где неработающие пенсионеры могут позволить не только удовлетворять базовые потребности на высоком уровне, но и вести активный образ жизни.

Решение проблем и возможности улучшения пенсионной системы Беларуси большинство участников фокус-групп видят в (1) повышении прозрачности (принципы начисления пенсии и распределения средств пенсионного фонда должны быть понятны обычным людям), (2) соблюдении принципа неизменности условий и правил – законодательных норм в отношении пенсионного обеспечения, (3) повышения дифференциации пенсий, большей зависимости размера пенсии

от «интенсивности» труда, и (4) развитии добровольного пенсионного страхования (при условии наличия возможности в любой момент воспользоваться пенсионными сбережениями и гарантии наследования этих сбережений).

как существенная, подтверждается ответами на вопрос, какие условия нужны для участия респондентов в добровольных пенсионных накоплениях: на втором месте по частоте упоминаний

следует требование наследования пенсионных накоплений в случае смерти вкладчика.