

Экономика

УДК 658.8 + 366.02

Ю.В. Асташова

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ПРАКТИЧЕСКОГО ГЕРОНТОМАРКЕТИНГА В РОССИИ

В статье рассмотрена пенсионная система России с позиции ее влияния на распространение практики геронто-маркетинга на российском рынке. Обозначена особая роль пенсионной системы в условиях продолжающегося демографического старения населения: обеспечение платежеспособного спроса в сегменте пожилых потребителей и фактор формирования и развития рынков товаров и услуг, ориентированных на покупателей старшего возраста. В статье проведен сравнительный анализ пенсионных систем ряда государств по критерию установленного пенсионного возраста и выделены особенности системы пенсионного обеспечения России, такие как ранний возраст выхода на пенсию, низкий коэффициент замещения пенсии, различия в пенсионном возрасте женщин и мужчин. Автором статьи проанализирована новая пенсионная формула и выявлены факторы, оказывающие наибольшее влияние на размер пенсионных выплат. Определены факторы негативного и положительного влияния на размер пенсии, учет которых позволяет сформировать наиболее эффективную стратегию трудовой деятельности. Автором обозначено, что несмотря на отказ от официального переноса решения о пересмотре пенсионного возраста в России, предложенная пенсионная формула стимулирует продолжение трудовой деятельности пенсионеров, что соответствует модели активного старения и является важным условием формирования платежеспособного спроса, а следовательно и практического распространения геронто-маркетинга в российских условиях. В целом, автором обозначено позитивное влияние сформированной пенсионной системы на перспективы привлекательности геронто-сегмента.

Ключевые слова: пенсионная система, геронто-маркетинг, пенсионный возраст, пожилые потребители.

Концепция геронто-маркетинга, возникшая в ответ на демографическое старение населения, в качестве целевого сегмента рассматривает потребителей старшего возраста [1]. Привлекательность геронто-сегмента в первую очередь обусловлена его численностью, что особенно актуально на фоне сокращения численности населения средней возрастной группы. При этом экономический потенциал сегмента оценивается неоднозначно. Низкая платежеспособность сегмента является фактором, ограничивающим развитие рынков товаров и услуг, ориентированных на пожилых потребителей. В условиях, когда основным источником дохода пожилых людей является пенсия, систему пенсионного обеспечения можно рассматривать как детерминанту экономических предпосылок к развитию рынков. Одним из наиболее существенных последствий старения населения является увеличение экономической нагрузки на трудоспособное население и, как следствие, невозможность функционирования существующих систем пенсионного обеспечения населения. Проблема усугубляется еще и тем актом, что возрастание доли пожилого населения проходит во многих странах на фоне сокращения численности населения трудоспособного возраста. Все это обуславливает необходимость увеличения пенсионного возраста, что является актуальным как для российской, так и для ряда зарубежных пенсионных систем.

Необходимо отметить, что пенсионные системы разных стран отличаются по следующим критериям:

- установленный пенсионный возраст;
- наличие или отсутствие различий пенсионного возраста для женщин и мужчин, а также при наличии – величина разрыва;
- существующие планы изменения пенсионных систем (увеличение возраста выхода на пенсию, мотивация более позднего прекращения трудовой деятельности, сокращение половых различий и т.п.

Среди основных демографических факторов, определяющих развитие пенсионных систем, можно назвать коэффициент демографической нагрузки, продолжительность жизни, а также долю пожилого населения.

Рассмотрим российскую пенсионную систему. Одной из уникальных характеристик российской системы является сохранение советских стандартов пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин), которые были установлены еще в 1932 году и с тех пор ни разу не пересматривались. В то время, когда в большинстве развитых стран мира пенсионный возраст достигает отметки

65 лет, Россия и еще несколько бывших советских республик сохранили ранний возраст выхода на пенсию. Несмотря на повсеместные планы увеличения пенсионного возраста, в российском правительстве по этому вопросу пока нет единого мнения.

Тем не менее уже сегодня можно говорить о недофинансировании Пенсионного фонда России (ПФР). Исследования показывают [2], что совокупный объем страховых финансовых ресурсов ПФР, Фонда социального страхования и фондов обязательного медицинского страхования составляет всего около 8 % ВВП. Как следствие, низкие пенсии у большинства пенсионеров (в основной своей массе 30–35 % и ниже от размера предшествующей заработной платы).

Соотношение назначаемых трудовых пенсий с прежним заработком систематически снижается. В рамках нынешнего механизма пенсионной системы снижение продолжится и в дальнейшем: так, по расчетам после 2020 г. примерно 3/4 работников будут иметь заработок свыше 600 тыс. руб. в год и зарабатывать права на будущую пенсию по старости не более 18 % прежнего заработка; при том, что доля пенсионеров по старости увеличится с 26 % до 34 % населения страны [3]. Данные по динамике коэффициента замещения в России представлены в табл. 1.

Таблица 1

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций и средний размер назначенных месячных пенсий по России (РФ)

Показатель	Годы				
	2010	2011	2012	2013	2014
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб. *	20 952	23 369	26 629	29 792	32 611
Средний размер пенсии, руб **	6 177,39	7 593,81	8 272,57	9 153,52	10 029,55
Коэффициент замещения, %	29,48	32,50	31,07	30,72	30,76

* По данным Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/dbinet.cgi?pl=2244055>

** По данным Пенсионного фонда РФ. URL: http://www.pfrf.ru/files/id/about/open_information/2014/gosuslugi/dinamika_sred_raz_pens.xlsx

Как показано в табл. 1, коэффициент замещения не превышает 40 %, и в 2012 году снова наблюдается его снижение, вызванное, в частности, ростом заработной платы. В ряде отечественных исследований отмечается, что пенсионная система России не ориентирована на решение задачи развитаго этапа индустриализации – на замещение пенсией дохода застрахованных работников [4].

В сложившихся демографических условиях существующая пенсионная система не в состоянии обеспечить необходимый уровень социальных гарантий населению, что и обусловило необходимость ее существенного реформирования.

Также специалисты отмечают, что показатель, который планируется обеспечить для нынешних пенсионеров и застрахованных лиц, подпадающих под правила «дореформенной» и «новой» пенсионной системы, в 2,5 прожиточного минимума пенсионера был характерен для советской системы пенсионного обеспечения нетрудоспособных граждан. Тогда средняя трудовая пенсия (100 руб.) в 2,5 раза превышала минимальную (40 руб.). Сегодня ставится задача создания для застрахованных лиц условий для получения трудовой пенсии по старости на уровне 40 % утраченного заработка, на который начислялись страховые взносы, что соответствует международным стандартам – Конвенции № 102 Международной организации труда [2].

Российская пенсионная система рассчитана на наиболее ранний среди стран Европы пенсионный возраст, что, в частности, обусловлено самыми низкими показателями продолжительности жизни среди мужчин.

Очевидная необходимость увеличения пенсионного возраста и ожидание этого решения вызвали в обществе волне логичное недовольство. Принятие такого решения существенно сказалось бы на социальной напряженности населения, что нежелательно в и без того сложных посткризисных экономических условиях. Поэтому в новой пенсионной формуле традиционный для россиян ранний срок выхода на пенсию был сохранен. Тем не менее формула построена таким образом, что размер пенсионного обеспечения россиянина, обратившегося за пенсией в момент наступления пенсионного возраста, является минимальным.

Анализ пенсионной формулы, принятой в России

Рассмотрим новую формулу пенсионного обеспечения, принятую в России. Ключевым показателем, влияющим на размер пенсии, является общий стаж, который определяется с учетом влияния различных факторов. В целом пенсионный калькулятор, представленный на сайте Пенсионного фонда РФ, учитывает девять характеристик, а именно: пол; возраст; военная служба; количество детей и продолжительность отпуска по уходу за каждым ребенком; стаж от начала трудовой деятельности до достижения пенсионного возраста; опыт работы в сельском хозяйстве и проживание в сельской местности; количество лет после достижения пенсионного возраста, в течение которых гражданин готов работать без обращения за начислением пенсии; тариф формирования пенсионных накоплений; официальная заработная плата в рублях.

Таким образом, пенсионная формула содержит в себе некую модель трудового поведения индивида, учитывающую стратегические приоритеты государства, демографическую ситуацию и другие значимые факторы. Несмотря на это, расчеты пенсии и определение влияние на ее размер отдельных показателей не являются полностью прозрачными.

Проведем анализ влияния отдельных показателей и жизненных стратегий на размер пенсии.

В качестве условного примера возьмем женщину 2000 года рождения, без детей, проживающую в городе, трудовой стаж которой при достижении возраста 55 лет составил 35 лет, используемый тариф накопительной части – 0 %. В дальнейшем указанные условия будем рассматривать как базовые. Зависимость размера пенсии от размера заработной платы представлена на рис. 1.

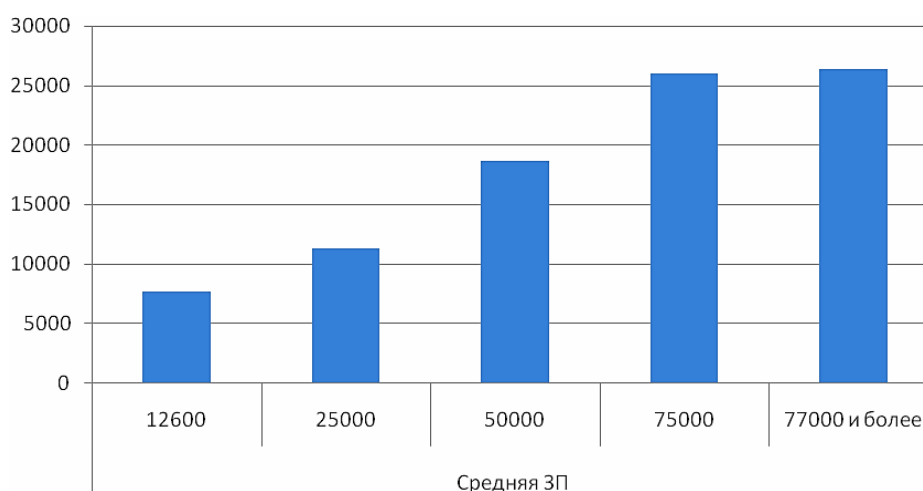


Рис. 1. Зависимость размера пенсии от размера заработной платы

Коэффициент замещения в этом случае наиболее высокий в случае минимальной оплаты труда и достигает 60 %, тогда как для более высокого уровня заработной платы не превышает 40 %.

Проведя аналогичные расчеты для мужчин, можно сделать вывод, что размер пенсии не зависит от возраста выхода на пенсию, а определяется количеством лет трудового стажа до достижения пенсионного возраста. Так, мужчина по достижении 60 лет, имеющий стаж 35 лет будет получать такую же пенсию, как и женщина 55 лет со стажем 35 лет при прочих равных условиях базового расчета (2000 год рождения, без детей, нулевой тариф накопительной части пенсии, без службы в армии и т. п.).

С позиции маркетинга эти данные позволяют сделать вывод, что при раннем выходе на пенсию потребители сталкиваются с существенным снижением уровня дохода и в значительной степени вынуждены изменять свой стиль потребления, избирая рациональную модель покупательского поведения.

Далее проанализируем влияние количества детей на размер пенсии женщины. При расчете учтем, что срок отпуска по уходу за каждым ребенком составляет 1,5 года, при этом на соответствующую величину будем уменьшать трудовой стаж женщины, как показано в табл. 2.

Таким образом, во всех расчетах общий стаж составит 35 лет, что соответствует базовым условиям расчета. На рис. 2 показано влияние количества детей на размер пенсии в зависимости от размера заработной платы.

Таблица 2

Трудовой и общий стаж женщины с учетом отпуска по уходу за ребенком

Количество детей	Трудовой стаж при достижении 55 лет	Количество лет отпуска по уходу за ребенком	Общий стаж
0	35	0	35
1	33,5	1,5	35
2	32	3	35
3	30,5	4,5	35
4	29	6	35
5	27,5	7,5	33,5

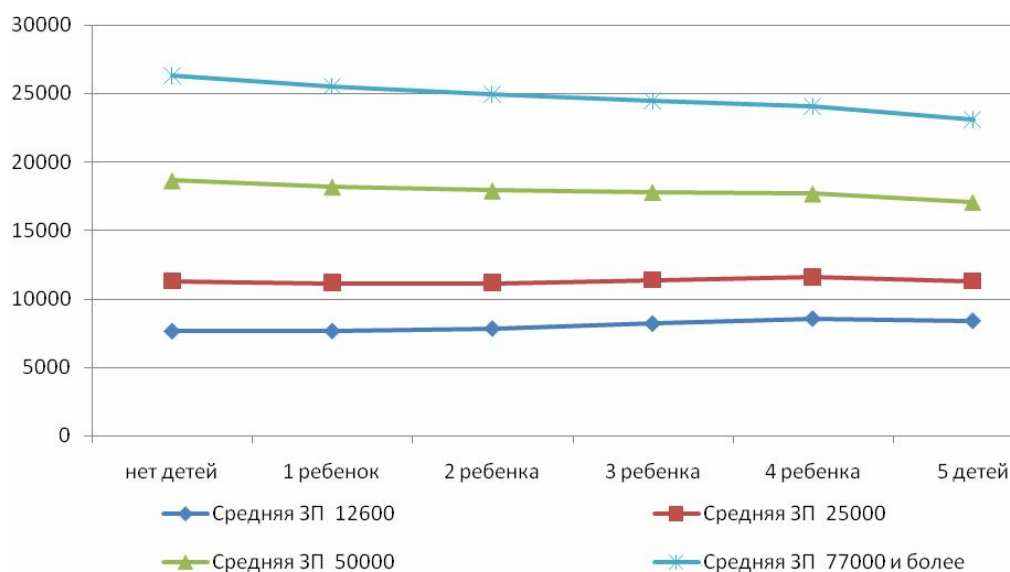


Рис. 2. Влияние количества детей на размер пенсии женщины

Как показано на рис. 2, при минимальной заработной плате количество детей положительно сказывается на размере пенсии. Во всех остальных случаях пенсия снижается. Это явление, по всей видимости, обусловлено тем, что страховые периоды нетрудового стажа хотя и включаются в общий стаж, но оплачиваются меньше. Прирост пенсии в рублях относительно бездетного варианта приведен в табл. 3.

Таблица 3

Увеличение/уменьшение размера пенсии относительно базового расчета для женщины без детей, руб.

Количество детей	Средняя заработная плата				
	12600	25000	50000	75000	77000 и выше
1 ребенок	13,95	-142,63	-458,34	-774,05	-788,43
2 ребенка	200,98	-112,2	-743,6	-1375,02	-1403,79
3 ребенка	561,07	91,31	-855,8	-1802,93	-1846,08
4 ребенка	921,17	294,81	-968	-2230,83	-2288,37
5 детей	762,05	-20,89	-1599,41	-3177,94	-3249,87

Как показано в табл. 3, наличие одного и двух детей у всех категорий оплаты снижает размер пенсии. Вообще, такое влияние количества детей на пенсию в условиях демографического кризиса можно рассматривать как негативное и необоснованное. Для пенсионера, доход которого и без того незначителен, снижение пенсии даже на 200 рублей является весьма чувствительным и требует разъяснений. В данном случае найти какое-либо обоснование того, почему количество детей так по-разному влияет на пенсию женщины, не представляется возможным.

В отношении мужчин аналогичным образом действует служба в армии по призыву. При расчете пенсии со сроком службы 1,5 года и трудовым стажем 33,5 лет калькулятор выдает данные, аналогичные расчету для женщин при наличии одного ребенка (табл. 3). Таким образом, мужчина с заработной платой в 50 тыс. руб. в случае службы в армии по призыву в пенсионном возрасте будет получать ежемесячно на 458 рублей меньше, чем мужчина с аналогичным доходом, который в армии не служил и рассматриваемые 1,5 года занимался своей карьерой.

Еще одним фактором, оказывающим влияние на размер пенсии, является наличие опыта работы в сельском хозяйстве не менее 30 лет и проживание на селе. Прирост пенсии в связи с 30-летним опытом сельхозработ и проживанием на селе вне зависимости от размера заработной платы составляет 977 рублей 58 копеек, что составляет до 12 % при минимальном размере оплаты труда.

Наиболее существенное влияние на размер пенсии оказывает период времени после достижения пенсионного возраста, в течение которого гражданин готов работать без обращения за начислением пенсии. Данные расчетов для исходного базового варианта представлены на рис. 3.

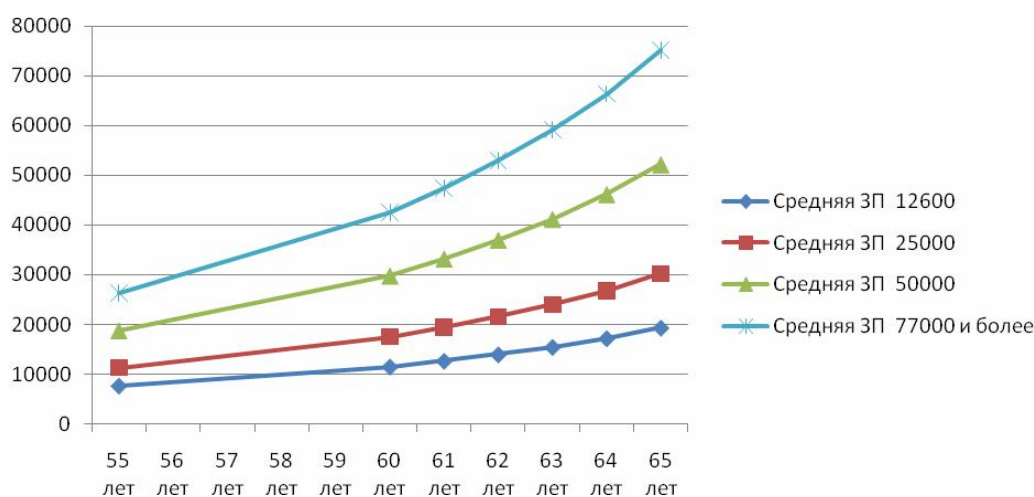


Рис. 3. Влияние возраста обращения за назначением пенсии (стажа) на размер пенсии женщины

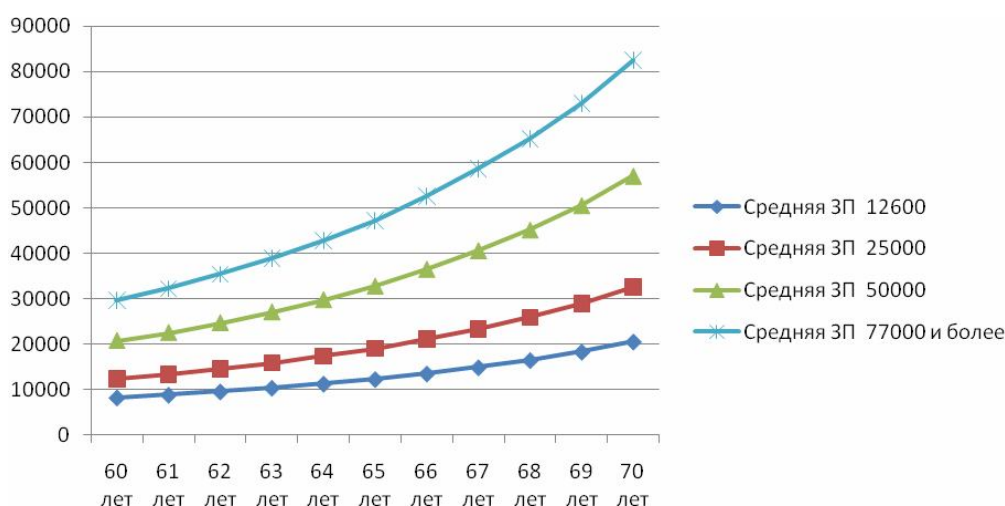


Рис. 4. Влияние возраста обращения за назначением пенсии (стажа) на размер пенсии мужчины

Как показано на рис. 3, продолжение трудовой деятельности после достижения пенсионного возраста позволяет существенно увеличить размер пенсии. При минимальном размере оплаты труда пенсия полностью замещает заработную плату при 6-летней отсрочке обращения за начислением. Максимальная заработная плата может быть возмещена пенсией лишь при сроке 10 лет работы после

достижения пенсионного возраста. На фоне заявлений о том, что пенсионный возраст не будет увеличен, данные расчеты свидетельствуют, что в российской пенсионной системе используются стимулы для более позднего прекращения трудовой деятельности.

Аналогичные расчеты для мужчин при условии, что по достижении пенсионного возраста 60 лет стаж составляет 40 лет, представлены на рис. 4.

Проанализируем влияние величины трудового стажа к моменту достижения пенсионного возраста на размер пенсии. В качестве условного примера рассмотрим двух женщин, одна из которых к моменту достижения пенсионного возраста (55 лет) имела трудовой стаж 35 лет, а другая – 25 лет.

При минимальной оплате труда в 12 600 рублей разница в размере пенсии, обусловленная 10-летним различием в стаже составляет 1060,77 рублей (увеличение на 16 %). При заработной плате в 75 000 рублей 10 лет дополнительного стажа, заработанных к пенсионному возрасту, обеспечат увеличение пенсии на 32 % (6314,1 руб.).

Таким образом, можно сделать вывод, что возраст обращения за пенсией оказывает на размер пенсии большее влияние, чем трудовой стаж, что наглядно проиллюстрировано на рис. 5.

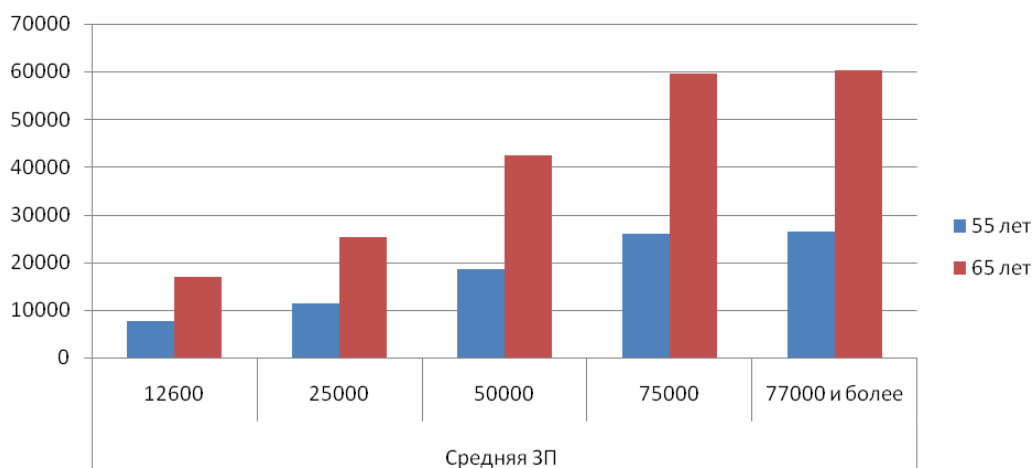


Рис. 5. Зависимость размера пенсии от возраста обращения за пенсией при равном трудовом стаже 35 лет

Так, на рис. 5 приведены данные о соотношении размера пенсии для двух женщин с равным трудовым стажем 35 лет. Одна из них заработала 35 лет стажа в 55 лет и обратилась за пенсией в момент наступления пенсионного возраста, другая к 55 годам имела стаж на 10 лет меньше и проработала после достижения пенсионного возраста еще 10 лет. Как видно из рис. 6, вне зависимости от размера оплаты труда вторая стратегия трудового поведения приводит к увеличению размера пенсии в 2 и более раз.

Таким образом, трудовая деятельность в период после достижения пенсионного возраста более выгодна потенциальному пенсионеру, вне зависимости от его трудовой активности в более ранние периоды.

Итак, все факторы, определяющие размер пенсии, можно условно разделить на две группы:

– позитивно влияющие на размер пенсии: трудовой стаж в постпенсионном возрасте; трудовой стаж в допенсионном возрасте; размер оплаты труда; наличие нетрудовых страховых периодов в стаже, связанных со службой по призыву и уходом за ребенком (только для минимальных размеров оплаты труда); опыт работы в сельском хозяйстве и проживание в сельской местности.

– негативно влияющие на размер пенсии: наличие нетрудовых страховых периодов в стаже, связанных со службой по призыву и уходом за ребенком (для среднего размера оплаты труда).

Оценка влияния пенсионной системы на практику геронтомаркетинга

Таким образом, можно сделать вывод, что в будущем при сохранении данной системы исчисления пенсионного обеспечения люди пожилого возраста будут достаточно сильно дифференцированы по уровню дохода, даже в том случае, если единственным их источником дохода будет являться

пенсия. Этот факт усиливает гетерогенность сегмента пожилых потребителей и обуславливает необходимость выделения более мелких субсегментов потребителей, а также существенно расширяет возможности реализации персонализированного маркетинга [5] и кастомизации предложения.

С учетом того, что в российской пенсионной системе пенсия существенно увеличивается при наличии трудового стажа в пенсионном возрасте, можно предположить, что многие пенсионеры по возможности будут стремиться продолжать трудовую деятельность. Распространение подобной стратегии трудового поведения отодвигает перспективу проявления факторов, трансформирующих покупательское поведение старшей возрастной группы, так как работающий пенсионер сохраняет не только уровень дохода, но и свой социальный статус и привычный круг общения и, следовательно, сохраняет сформировавшийся стиль жизни и потребления.

Высокий коэффициент замещения пенсии при наличии трудового стажа после достижения пенсионного возраста также обеспечивает сохранение платежеспособности сегмента пожилых потребителей на допенсионном уровне. Это способствует продлению активной стадии в жизненном цикле потребителя и повышает привлекательность сегмента пожилых потребителей для широкого круга компаний. Наличие платежеспособного спроса в данном сегменте обуславливает появление компаний, реализующих сфокусированную стратегию на данном рынке, то есть формирующих предложение товаров и услуг, ориентированных на потребности пожилых потребителей, а также создание и продвижение на российском рынке новых брендов, нацеленных на пожилых потребителей [6; 7].

В целом можно отметить, что реформированная пенсионная система, за исключением некоторых моментов, соответствует демографическим условиям и в перспективе способна обеспечить экономические факторы, способствующие развитию рынков товаров и услуг, ориентированных на пожилых потребителей, а следовательно, практической реализации концепции геронтомаркетинга.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Багиев Г.Л., Богданов Е.Г., Бойцова А.Е. Социально-экономические факторы формирования и развития геронтомаркетинга // Проблемы современной экономики. 2012. № 2. С. 207-211.
2. Каспарьянц Н.М. Особенности российской системы пенсионного обеспечения: региональный аспект // Концепт. 2014. № 5 (апрель). ART 14297. URL: <http://e-koncept.ru/2014/54355.htm>. Гос. рег. Эл No ФС 77-49965.
3. Доклад министра здравоохранения и социального развития Российской Федерации Т.А. Голиковой 16 декабря 2008 г. // Официальный сайт Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации. URL: <http://www.minzdravsoc.ru>.
4. Панова Л.В., Русина Н.Л., Сафронов В.В. Экономические и социальные факторы продолжительности жизни в России: межрегиональный анализ. URL: <http://ecsocman.hse.ru/text/16207101/>.
5. Окольнішнікова І.Ю. Формирование и развитие маркетинговых коммуникаций в условиях индивидуализации потребительского спроса: автореф. дис. ... докт. экон. наук / Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. СПб., 2011.
6. Мещеряков Т.В., Окольнішнікова І.Ю., Никифорова Г.Ю. Бренд как коммуникативный капитал // Проблемы современной экономики. 2011. № 1. С. 149-153.
7. Окольнішнікова І.Ю. Методы оценки эффективности рекламной аргументации в системе комплексного рекламного продвижения бренда в сфере услуг // Вестн. Южно-Уральского гос. ун-та. Сер. Экономика и менеджмент. 2012. № 30. С. 153-155.

Поступила в редакцию 15.07.15

Yu. V. Astashova

PENSION PROVISION AS A FACTOR OF DEVELOPMENT OF PRACTICAL GERONTOMARKETING IN RUSSIA

The article considers the Russian pension system from the perspective of its impact on gerontomarketing advancement in the Russian market. The author identifies a special role of the pension system in the conditions of ongoing demographic ageing of the population: ensuring of the purchasing power in the segment of senior consumers and a factor of formation and development of goods and services markets oriented to senior customers. The article contains a comparative analysis of pension systems in several countries by the criterion of the set pension age and outlines peculiar features of the pension system in Russia, such as early retirement age, low pension replacement rate, differences in the pension age of men and women. The author analyzes new pension formula and identifies factors exerting maximum impact on the size of pension payments. She outlines factors of the negative and positive impact on the pension amount, which allows to form the most efficient labor activity strategy. The author notes that in spite of government's refusal to postpone the decision on the pen-

sion age revision in Russia, the offered pension formula stimulates continuation of pensioners' labor activity, which corresponds to the active ageing model and constitutes an important condition for purchasing power formation and, consequently, practical advancement of gerontomarketing in Russian conditions. In general, the author notes a positive impact of the formed pension system on the prospects of gerontomarketing attractiveness.

Keywords: pension system, gerontomarketing, pension age, senior consumers.

Асташова Юлия Владимировна,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
454080, Россия, г. Челябинск, пр. Ленина, 76
E-mail: julia_asta@mail.ru

Astashova Yu.V.,
Candidate of Economics, Associate Professor
South Ural State University
(National Research University)
454080, Russia, Chelyabinsk, prosp. Lenina, 76
E-mail: julia_asta@mail.ru