

DOI: 10.19181/population.2021.24.3.6

УСТАНОВКИ РОССИЙСКИХ СТУДЕНТОВ В ОТНОШЕНИИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Тюриков А. Г., Разов П. В., Марков Д. И.*

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(125993, Россия, Москва, Ленинградский проспект, 49)

*E-mail: dimarkov@fa.ru

Финансирование:

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации на 2021 год.

Для цитирования:

Тюриков А. Г., Разов П. В., Марков Д. И. Установки российских студентов в отношении индивидуальных пенсионных накоплений // Народонаселение. – 2021. – Т. 24. – № 3. – С. 62-75. DOI: 10.19181/population.2021.24.3.6.

Аннотация. Вопросы пенсионного обеспечения являются одной из актуальнейших проблем как в мировой, так и отечественной социально-экономической политике, подтверждением чему служат частые изменения в пенсионных законодательствах. Так, российская пенсионная система за последние два десятка лет подверглась серьёзным изменениям уже четыре раза, однако, по меркам развитых стран, размер пенсии продолжает оставаться неудовлетворительным. С целью привлечения в национальную экономику долгосрочных финансовых ресурсов и повышения качества жизни будущих пенсионеров, органы власти все активнее демонстрируют свою заинтересованность в подталкивании населения к участию в системе негосударственного пенсионного обеспечения. В статье представлены результаты социологического исследования «Сберегательные стратегии студентов Финансового университета», которое было направлено на выявление установок российских студенчества в отношении формирования индивидуальных пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах (НПФ). Согласно полученным результатам, студенты, в целом, уже задумываются о будущей пенсии. Однако, для того чтобы формировать накопления на будущую старость, студентам необходим достаточный размер как текущих доходов, так и доходов в долгосрочной перспективе. Наиболее предпочтительными инструментами для этого студентам представляются иностранная валюта, ценные бумаги и наличные рубли; наименьший интерес вызывают услуги НПФ и страховых компаний, что обусловливается представлениями о недостаточной доходности, а также рискованности деятельности данных организаций. Чтобы привлечь молодежную аудиторию НПФ необходимо не только иметь репутацию надежных, прозрачных и клиентоориентированных организаций, но и выстроить хорошую коммуникацию с потенциальными вкладчиками, с целью разъяснения принципов и механизма своей работы.

Ключевые слова: сбережения, пенсия, негосударственные пенсионные фонды, молодежь.

© Тюриков А. Г., Разов П. В., Марков Д. И., 2021

Введение

Выход на пенсию — неизбежная часть жизненного пути, однако далеко не для каждого она окажется беззаботной: средний размер пенсии по старости в 2020 г. составил 15878 рублей при прожиточном минимуме в 9311 рубля¹. Покупательская способность пенсии в 2020 г., таким образом, составила 1,7 прожиточного минимума, аналогичное значение было и в 2014 году. Система негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) призвана помочь будущим получателям пенсии за счет дополнительных пенсионных отчислений.

Государство ярко подчеркивает свою заинтересованность в участии населения в добровольных пенсионных планах и повышении доверия к негосударственным пенсионным фондам (НПФ), что обуславливается как потребностями национальной экономики в долгосрочных инвестиционных ресурсах, так и необходимостью повышения качества жизни будущих пенсионеров. Примерами этому могут послужить, с одной стороны, введение системы негосударственного пенсионного обеспечения в 1998 г., затем государственно-софинансирования пенсий в 2008 году. А в 2019 г. Министерством финансов РФ был анонсирован проект «гарантированного пенсионного плана» (ГПП)². С другой стороны, Банк России активно вытесняет слабых игроков из сферы НПО. Так за последние 5 лет количество НПФ снизилось с 74 в 2016 г. до 47 в первом квартале 2020 года. При этом активы НПФ продолжают расти, достигнув своего пикового значения в 4453,07 млрд. рублей в конце 2019 года. Численность клиентов НПФ также продолжает расти, но медленными темпами и преимущественно за счет усилий работодателей [1. С. 47–49].

Ввиду долгосрочности процесса формирования накоплений в НПФ (30 и более

лет), приоритетной целевой аудиторией данных организаций является молодежь. Исходя из этого исследовательский интерес вызывают установки молодежи в отношении своей будущей пенсии в целом, и в отношении услуг НПФ в частности.

Описание исследования и методология

Социологическое исследование «Сберегательные стратегии студентов Финансового университета», которое проводилось на базе учебно-научной социологической лаборатории в декабре 2020 г., было направлено на выявление установок молодых людей на формирование пенсионных накоплений и использования необходимых для этого различных инструментов. Эмпирическим объектом исследования стали студенты московского и региональных филиалов Финансового университета при Правительстве РФ (44284 человек). Инструментарий исследования включал в себя проведение анкетного онлайн-опроса через систему личных кабинетов студентов Финансового университета. Выборочная совокупность (N=2000; ошибка выборки=4,5% при доверительной вероятности=95%) была построена на данных официального учета обучающихся Финансового университета и репрезентирует опрошенных по полу, филиалу и направлению подготовки. Анкета исследования включала 34 закрытых вопроса в следующей последовательности: сначала респондентам предлагалось поразмышлять на общие темы, касающиеся представлений студентов о своей будущей пенсии и способах её обеспечения, а к концу анкеты — какими характеристиками должны обладать НПФ, чтобы опрошенные были заинтересованы отчислять в них часть своих ежемесячных доходов.

Анализ трансформации российской пенсионной системы и последствий реформирования для населения находит отражение в публикациях и дискуссиях на научных конференциях [2], но изучение установок российской молодежи в области негосударственного пенсионного обеспечения — новое направление. Много исследо-

¹ Данные Росстата // Росстат: [сайт]. — URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877?print=1> (дата обращения: 10.07.2021).

² В ЦБ рассказали о новых вариантах пенсионных выплат // RG.RU: [сайт]. — URL: <https://rg.ru/2020/01/11/v-cb-rasskazali-o-novyh-variantah-pensionnyh-vyplat.html> (дата обращения: 10.07.2021).

ваний по данной тематике проводилось преимущественно качественными методами — посредством глубинных и полуструктуризованных интервью и фокус-групп. Так, интересны разработки С.А. Юшковой и М.В. Дорошенко, выделивших 4 вида пенсионных стратегий, основанные на доверии государству и готовности к самостоятельным действиям в рамках пенсионной системы: 1) «пенсионный нигилизм», 2) «самостоятельная пенсионная активность», 3) «пенсионный патернализм» и 4) «пенсионное партнерство» [3. С. 43]. С.Е. Вершинин, О.И. Власова, Н. Б. Костина и И.В. Чебыкина в своих работах выделили несколько иные модели: а) «неинвесторы» (молодежь не имеющая никаких представлений о пенсионном инвестировании, о порядке формирования будущей пенсии и не интересующаяся состоянием пенсионного законодательства); б) «лояльные инвесторы» (молодежь планирующая в среднесрочной и долгосрочной перспективе инвестировать в будущую пенсию); и в) «инвесторы» (молодежь на данный момент инвестирующая в будущую пенсию, интересующаяся пенсионным законодательством) [4]. Ученые приходят к выводу, что патерналистские уста-

новки молодежи в сфере пенсионного обеспечения обуславливаются такими факторами, как негативный пенсионный опыт у непосредственного окружения; недоверие к пенсионной системе в целом; низкая информированность о механизме формирования пенсий через Пенсионный фонд России и НПФ, личное нежелание повышать свою осведомленность в данных вопросах, а также отсутствие свободных денежных средств [5; 6]. О.В. Заяц и Д.И. Зиннатуллина, работая с понятием «пенсионная грамотность», также приходят к выводу о низкой информированности молодежи в вопросах функционирования пенсионной системы [7].

В рамках данной статьи особого внимания заслуживает работа О.А. Александровой и Д.И. Маркова, поставивших целью в своем исследовании изучить установки молодежи в отношении индивидуальных пенсионных накоплений [8]. Авторы указывают, что в вопросах обеспечения своей будущей старости молодежь полагается в первую очередь на личные сбережения, наиболее надежной формой которых являются вложения в недвижимость, акции и наличную иностранную валюту (рис. 1).

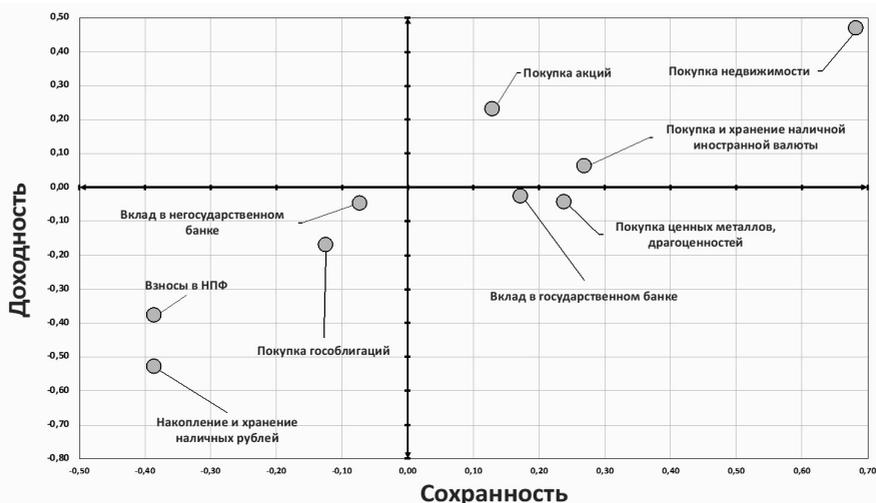


Рис. 1. Оценка молодежью различных финансовых инструментов с точки зрения доходности и сохранности вложений, в индексах от -1 до +1

Fig. 1. Assessment of various financial instruments by young people in terms of profitability and safety of investments, in indices from -1 to +1

Источник: [8].

Взносы в НПФ и хранение наличной национальной валюты рассматриваются молодежью как наименее доходные и наименее надежные способы формирования накоплений на старость [8. С. 54]. Схожие результаты демонстрируют и исследования аналитического центра НАФИ³. Поэтому, и упомянутый ранее ГПП не представляет для молодежной аудитории большого интереса [8. С. 56].

Результаты исследования

1. Горизонт планирования российских студентов в вопросах пенсионных накоплений. Как показали результаты онлайн-опроса, студентам Финансового университета свойственно задумываться об источниках личного дохода после окончания вуза, на что указывают около 90% обучающихся, как в Москве, так и в других регионах (рис. 2).

Горизонт планирования студентов Финансового университета условно можно поделить на 4 группы: во-первых, каждый второй опрошенный (47%) задумывается об источниках дохода в краткосрочной перспективе на ближайшие 5 лет; во-вторых, о перспективе до 10–15 лет, положительно отвечает на этот вопрос лишь 17%; в-третьих, на более длительный период, в том числе при достижении пенсионного возраста задумывается каждый четвертый студент; в-четвертых, среди респондентов также оказались и те, кто вовсе не размышлял над данным вопросом, причем их количество превышает 10% от всех опрошенных студентов.

Представители мужского пола оказались более «дальнозоркими» по сравнению с девушками. Так, каждый пятый юноша задумывается об этом в перспективе до 10–15 лет, а каждый четвертый — на более длительный период. Для девушек характерны более краткосрочные пла-

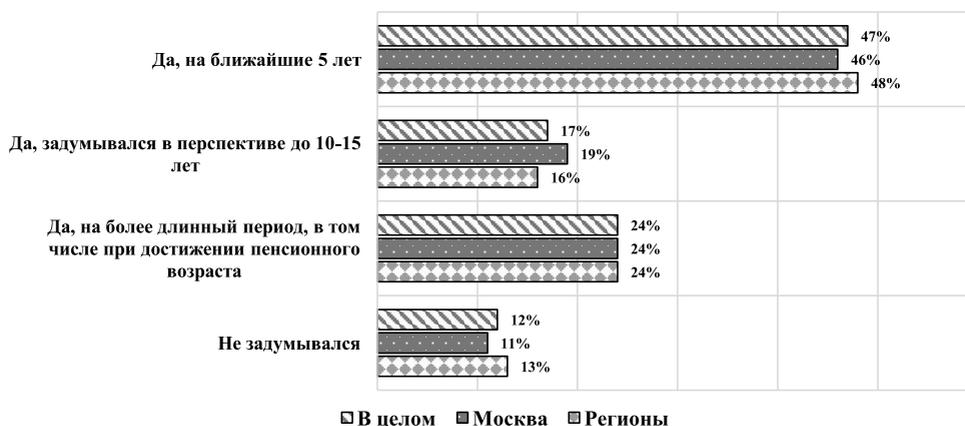


Рис. 2. Распределение ответов на вопрос «Задумывались ли Вы об источниках личного дохода после окончания ВУЗа?», в % от опрошенных.

Fig. 2. Distribution of answers to the question «Have you thought about the sources of personal income after graduation?», in % of respondents.

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

³ Аналитический центр НАФИ: Россияне готовы хранить сбережения в рублях. Репрезентативный всероссийский опрос НАФИ проведен в ноябре 2017 г., опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах 42 регионов России в возрасте 18 лет и старше, статистическая погрешность не превышает 3,4% // НАФИ: [сайт].—URL: <https://naf.ru/analytics/rossiyane-gotovy-khranit-sberezheniya-v-rublyakh/> (дата обращения: 10.07.2021).

ны на ближайшие 5 лет (по 48% студенток в московском и региональных филиалах).

Несмотря на сложность прогнозирования своего будущего в условиях различных экономических вызовов, более по-

ловины студентов задумываются о своей будущей пенсии (рис. 3). Как показало исследование, современных студентов заставляет прогнозировать свою будущую пенсию: во-первых, осознание необходимости составить для себя долгосрочный финансовый план (52%), во-вторых, наблюдение за пенсионным опытом старших поколений (48%). Примечательно, что первый аспект в большей степени побуждает задуматься о пенсии юношей (70% в московском и 58% в региональных фи-

лиалах), тогда как второй аспект — почти в равной мере девушек и юношей. Частые обсуждения в СМИ и социальных сетях, как оказалось, в наименьшей степени подталкивают опрошенных проявлять заинтересованность о своей будущей пенсии (20%), что может быть обусловлено развлекательным контентом, потребителями которого чаще всего является молодежь.

Таким образом, для большинства опрошенных студентов Финансового университета характерен краткосрочный (на бли-

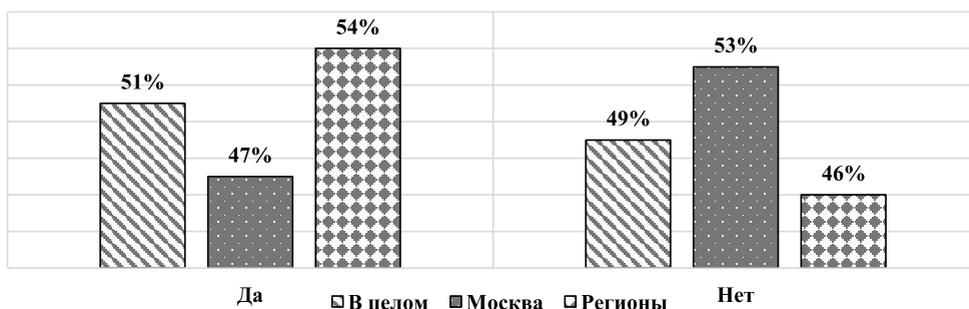


Рис. 3. Распределение ответов на вопрос «Задумывались ли Вы о своей будущей пенсии?», в % от опрошенных

Fig. 3. Distribution of answers to the question «Have you thought about your future pension?», in % of respondents

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

жайшие пять лет) горизонт планирования. Тем не менее, каждый второй участник исследования уже размышляет о своей будущей пенсии. Причиной этого является, с одной стороны, осознание необходимости составления долгосрочного финансового плана, а с другой стороны — наблюдение за жизнью нынешних пенсионеров.

2. Установки российских студентов к планированию своей пенсии. Главным основанием формирования долгосрочных накоплений для студентов Финансового университета является уровень доходов, как текущих (49%), так и гарантированных в долгосрочной перспективе (50%). Преференции со стороны государства в виде налогового вычета интересуют лишь каждого пятого опрошенного (рис. 4).

Согласно результатам опроса, среди учащихся широко распространенным является мнение о том, что размер нынешней государственной пенсии очень мал⁴: 73% опрошенных указывают на недостаточность суммы пенсии для обеспечения своих потребностей в старости, а 22% считают, что несмотря на размер пенсии его будет достаточно для обеспечения базовых нужд; лишь 5% респондентов придерживаются противоположной точки зрения. Такие установки обуславливаются тем, что в сегодняшних условиях студенту необходимо минимум 20 тыс.

⁴ Формулировка вопроса в анкете выглядела следующим образом: «В 2020 г. средний размер пенсии в России составляет примерно 15 тыс. рублей в месяц. Считаете ли Вы такую сумму достаточной для обеспечения себя в пенсионном возрасте?». Варианты ответа: «Да, достаточна», «Нет, не достаточна, но жить можно», «Нет, не достаточна». Можно было выбрать только один вариант ответа.

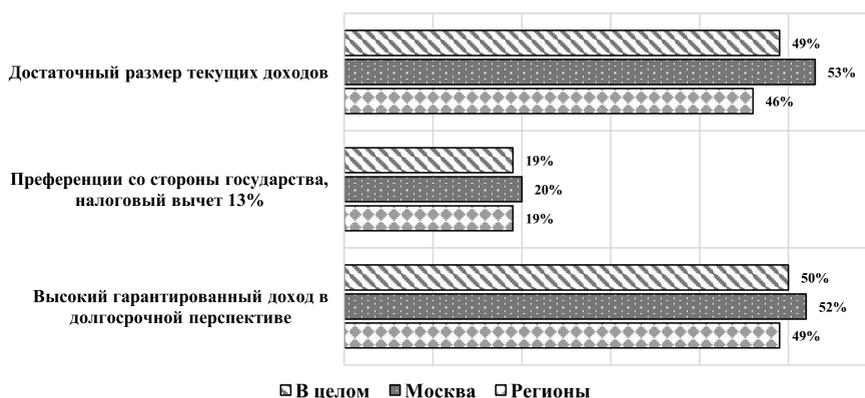


Рис. 4. Распределение ответов на вопрос «Что поспособствовало бы тому, чтобы Вы начали формировать накопления на будущую пенсию уже сейчас?», в % от опрошенных (сумма ответов больше 100%, так как можно было дать 2–3 варианта ответа).

Fig. 4. Distribution of answers to the question «Which of the following would contribute to your starting to form savings for a future pension now?», in % of respondents (the sum of the answers exceeds 100%, since the question implied several possible answers)

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

рублей для обеспечения себя одного. Причем каждый третий респондент из столичного филиала устанавливает для себя планку выше 60 тыс. рублей. В региональных филиалах у опрошенных запросы скромнее: каждому второму достаточно 20–40 тыс. рублей, чтобы покрыть свои расходы.

В качестве основных источников обеспечения своей будущей старости студен-

ты Финансового университета выделяют, во-первых, личные сбережения и накопления (65%), во-вторых, прибыль от собственного бизнеса (49%), в-третьих, заработную плату, то есть работу в пенсионном возрасте (46%), и, в-четвертых, доход от сдачи имущества в аренду (46%). Помимо этого, 40% опрошенных рассчитывают на доход от финансовых операций — от

Таблица 1
Распределение ответов на вопрос «Как Вы полагаете, какие источники дохода (помимо государственной пенсии) будут обеспечивать Вас в старости?» в % от всех опрошенных (сумма ответов больше 100%, так как можно было дать несколько вариантов ответа)

Table 1
Distribution of answers to the question «In your opinion, what sources of income (in addition to the state pension) will provide you in old age?», in % of all respondents (the sum of the answers exceeds 100%, since the question implied several possible answers).

Источник дохода	В целом	Москва	Регионы
Личные сбережения, накопления	65%	67%	64%
Прибыль от собственного бизнеса	49%	50%	48%
Заработная плата (работа в пенсионном возрасте)	46%	44%	48%
Доход от сдачи имущества в аренду	46%	55%	38%
Доход от финансовых операций (от вкладов в банке, дивиденды)	40%	48%	32%
Доход супруга/супруги	28%	24%	32%
Помощь детей, других родственников	28%	31%	25%
Доход, полученный с продажи продуктов, выращенных на дачном участке	8%	8%	8%
Мне достаточно будет государственной пенсии	1%	1%	2%

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

вкладов в банке, дивиденды и тому подобное (табл. 1). В меньшей степени обучающиеся рассчитывают в старости на доходы супруга/супруги (28%), помощь детей и других родственников (28%), а также доходы от продажи продуктов, выращенных на дачном участке (8%).

Более детальный анализ показал, что девушки чаще готовы положиться в будущем на личные сбережения и накопления. Более того, среди них независимо от места обучения больше распространена установка работать в пенсионном возрасте. Каждая вторая (57%) студентка московского филиала настроена на получение в пенсионном возрасте дополнительных средств от сдачи имущества в аренду, в региональных филиалах — каждая третья (37%). Расположение филиалов аналогично отразилось и на готовности студенток в отношении финансовых операций: в московском филиале — 44, в региональных — 29%. У юношей в приоритете — личные сбережения и накопления, а также прибыль от собственного бизнеса, финансовых операций и рентные доходы. Об источнике дохода в результате финансовых операций (вклады в банке, дивиденды) (56%) и от

сдачи имущества в аренду (53%) чаще думают столичные студенты (в регионах — 44% и 39% соответственно). Как и в случае с девушками, регион обучения сказывается на установках, что обуславливается более развитой и привлекательной инвестиционной инфраструктурой.

Если приоритетным источником обеспечения старости для студентов являются личные сбережения, то возникают очевидный вопрос, посредством каких инструментов данные сбережения будут формироваться. Как показали результаты исследования, наиболее популярными способами создания пенсионных резервов среди участников исследования являются: накопления наличных денежных средств в виде иностранной валюты (42%), долгосрочные ценные бумаги (40%) и наличные денежные средства в национальной валюте (39%). Всего 15% указали, что для накоплений на старость воспользовались бы услугами НПФ. Тоже самое касается и страховых компаний (табл. 2). Ожидается, что долгосрочные ценные бумаги (48%), наличная валюта (47%) и услуги кредитных организаций (26%) оказались

Таблица 2

Распределение ответов на вопрос «Если вы планируете делать накопления на пенсию, то какой финансовый инструмент вы выберете?» в % от опрошенных, готовых делать накопления на пенсию (сумма ответов больше 100%, так как можно было дать несколько вариантов ответа)

Table 2.

Distribution of answers to the question «If you plan to save for retirement, what financial instrument will you choose?», in % of respondents, who are ready to save for retirement (the sum of the answers exceeds 100%, since the question implied several possible answers)

Финансовый инструмент	В целом	Москва	Регионы
Наличные денежные средства (валюта)	42%	47%	37%
Долгосрочные ценные бумаги	40%	48%	32%
Наличные денежные средства (рубли)	39%	32%	45%
Депозит в денежно-кредитной организации	22%	26%	18%
Драгоценные металлы и/или камни	18%	18%	17%
Пенсионные накопления в НПФ	15%	17%	14%
Пенсионные накопления в страховой компании	15%	12%	19%

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

более предпочтительными способами формирования накоплений на будущую пенсию у студентов московского филиала, тогда как наличные рубли (45%) более актуальны для опрошенных из филиалов в регионах.

Низкую долю желающих делать отчисления в НПФ, можно объяснить, во-первых, отсутствием ясности в механизмах функционирования НПФ для молодежной аудитории; во-вторых, с отсутствием реальных положительных примеров — вкладчиков в НПФ с высоким размером пенсии; в-третьих, уже имеющимся отрицательным опытом заморозки накопительной части пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования и повышения пенсионного возраста; в-четвертых, недостаточной реальной доходностью деятельности НПФ [8. С. 49], и, в-пятых, об-

ращаясь к уже описанным ранее результатам (рис. 4), формирование накоплений напрямую связано с размером свободных денежных средств, которыми студенты преимущественно не располагают. Так, каждый третий участник исследования отметил, что рассмотрел бы возможность воспользоваться услугами НПФ после трудоустройства и при наличии «лишних денег».

Участники исследования сходятся во мнении, что наиболее выгодный возраст для начала формирования накоплений в НПФ — от 25 до 45 лет, когда человек достигнет наибольших успехов в карьере, на что указал каждый второй опрошенный, а каждый третий полагает, что делать накопления на пенсию необходимо как можно раньше (рис. 5):

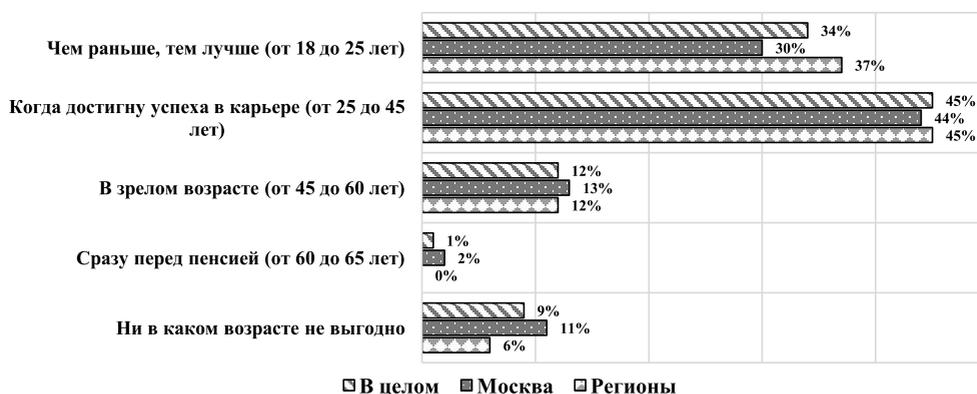


Рис. 5. Распределение ответов на вопрос «Как вы думаете, в каком возрасте наиболее выгодно начать откладывать на негосударственную пенсию, например, в негосударственном пенсионном фонде?», в % от всех опрошенных

Fig. 5. Distribution of answers to the question «At what age do you think it is most profitable to start saving for a non-state pension, for example, in a non-state pension fund?», in % of all respondents

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

Каждый десятый респондент допускает, что откладывать на негосударственную пенсию, например, в НПФ, не выгодно ни в каком возрасте (9%). Причем подобные сомнения чаще свойственны юношам независимо от филиала обучения. Наиболее комфортный размер отчислений для

формирования достойной дополнительной пенсии составляет до 5–6% от заработной платы (62%). При этом 20% юношей, обучающимся в Москве, было бы комфортно отчислять и по 7–10% от своей заработной платы после успешного трудоустройства (рис. 6).

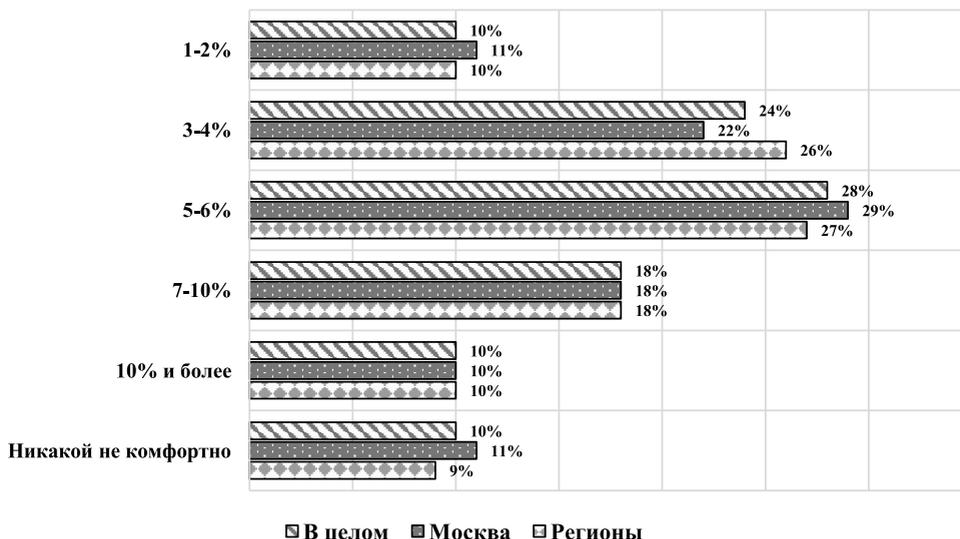


Рис. 6. Распределение ответов на вопрос «Какой ежемесячный процент от заработной платы Вам было бы комфортно отчислять для формирования достойной (например, не менее 40000 рублей в месяц) дополнительной (негосударственной) пенсии при трудоустройстве после окончания обучения?», в % от всех опрошенных

Fig. 6. Distribution of answers to the question «What monthly percentage of salary would you be comfortable deducting for formation of a decent (for example, at least 40,000 rubles a month) additional (non-state) pension when applying for a job after graduation?», in % of all respondents

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

Примечательно, что уровень знаний о пенсионной системе у своих ровесников участники исследования в целом оценивают неудовлетворительно (55%); только 12% людей молодого возраста присущ достаточный уровень знаний о пенсии и механизмах ее формирования, а 28% — частично знакомы с механизмами формирования пенсии. Исходя из этого следует вывод о необходимости проведения информационных кампании на эту тему среди студентов, например, в форме обязательных образовательных курсов.

3. Факторы вовлечения российских студентов к участию в системе негосударственного пенсионного обеспечения. Почти каждый пятый студент Финансового университета (21%) затрудняется в представлениях о том, какие опции должен предусматривать выгодный для него пенсионный план. Тем не менее, элемент открытости, а именно

возможность отследить состояние счета в личном кабинете, по мнению почти 60% опрошенных, должен обязательно присутствовать в любом пенсионном плане. Для 40% участников исследования также актуальной представляется возможность изменить условия. Причем респонденты из московского филиала делают на ней больший акцент (44%), по сравнению с респондентами из региональных филиалов (36%). Наличие автоплатежа для ежемесячного списания средств с банковской карты важно каждому третьему студенту, независимо от места обучения (рис. 7):

Надежность (70%), понятность и прозрачность (53%) фонда являются главными условиями при выборе студентами пенсионного плана в НПФ. Каждому третьему респонденту важна возможность при необходимости (чрезвычайной, непредвиденной ситуации) восполь-

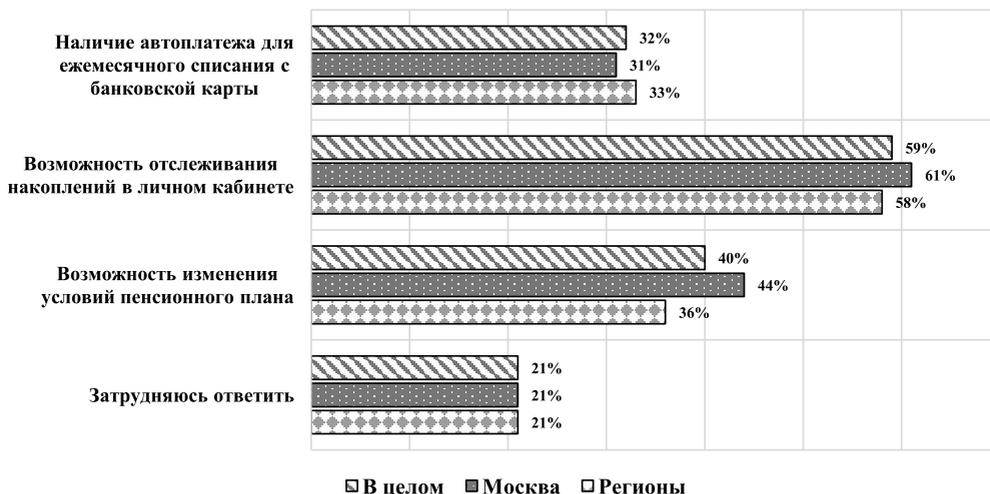


Рис. 7. Распределение ответов на вопрос «По вашему мнению, какие опции должен предусматривать пенсионный план, чтобы Вы делали ежемесячные отчисления в негосударственные пенсионные фонды» в % от всех опрошенных (сумма ответов больше 100%, так как можно было дать несколько вариантов ответа).

Fig. 7. Distribution of answers to the question «In your opinion, what options should a pension plan provide for you to make monthly contributions to non-state pension funds», in % of all respondents (the sum of the answers exceeds 100%, since the question implied several possible answers).

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

зваться имеющимися на счета накоплениями. Примечательно, что отзывы в Интернете (18%), а также репутация НПФ

в СМИ (19%) являются самыми незначительными причинами при выборе НПФ (табл. 3).

Распределение ответов на вопрос «Что важно для Вас при выборе пенсионной программы в негосударственном пенсионном фонде?», в % от опрошенных

Таблица 3

Table 3

Distribution of answers to the question «What is important for you when choosing a pension program in a non-state pension fund?», in % of respondents.

Характеристика НПФ	В целом	Москва	Регионы
Надежность фонда	70%	70%	70%
Понятность и прозрачность деятельности фонда	53%	56%	50%
Возможность отслеживать состояния счета в режиме онлайн	44%	44%	45%
Наличие личного кабинета, приложения на телефон	40%	38%	42%
Возможность при необходимости воспользоваться накоплениями	34%	33%	35%
Продолжительность присутствия НПФ на рынке	27%	32%	23%
Возможность принимать участие в управлении – выбирать иногда больший риск, разные стратегии	24%	25%	22%
Опыт родственников, друзей, учувствовавших в НПФ	23%	23%	23%
Репутация НПФ в СМИ	19%	20%	17%
Отзывы клиентов НПФ в Интернете	18%	19%	16%

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

Возможность принимать участие в управлении своим пенсионным планом, а именно выбирать иногда больший риск и разные стратегии вызывает интерес у 28% юношей, обучающихся в Москве (в регионах — 23%). Наличие личного кабинета и специального приложения на смартфоне актуально в большей степени для девушек, как и опыт родственников, знакомых, друзей, чувствовав-

ших в программах НПФ независимо от места обучения.

В завершение анкеты участникам исследования было предложен ситуативный вопрос. Как показали результаты, каждый четвертый готов продолжить накопления только в том случае, если устроится на работу после окончания учебы (26%), особенно такая стратегия свойственна студенткам из региональных филиалов (рис. 8).

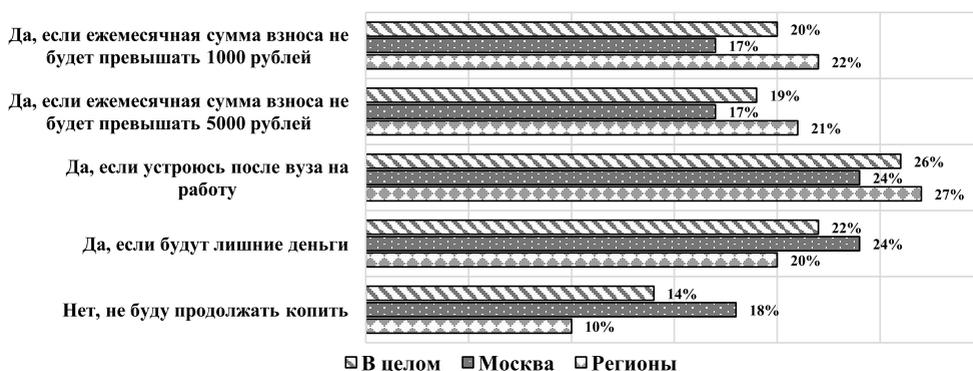


Рис. 8. Распределение ответов на вопрос «Представьте ситуацию. Готовы ли Вы продолжить накопления на будущую пенсию и получить в качестве «бонуса» уже накопленный пенсионный капитал?», в % от всех опрошенных

Fig. 8. Distribution of answers to the question «Imagine a situation. Are you ready to continue saving for a future pension and receive the already accumulated pension capital as a gift?», in % of all respondents

Источник: составлено авторами по результатам исследования.

Для каждого третьего решающим фактором в предложенной ситуации является сумма отчислений: 20% опрошенных продолжат накопления на будущую пенсию, если ежемесячная сумма взноса не будет превышать 1000 рублей; 19% — готовы отчислять не более 5000 рублей в месяц.

Заключение

Проведенное исследование позволяет сделать следующий вывод.

Во-первых, для российского студенчества (на примере студентов Финансового университета при Правительстве РФ) свойственен краткосрочный горизонт планирования в отношении источников своего обеспечения. Тем не менее, вопросы будущей пенсии волнуют большин-

ство студентов. Основными источниками обеспечения своей старости студентами представляются личные сбережения, прибыль от собственного бизнеса, работа в пенсионном возрасте, а также пассивные источники дохода в виде ренты, процентов по вкладам и дивиденды.

Во-вторых, по мнению студентов, услуги НПФ являются наименее привлекательной формой вложений своих доходов на длительное время, что обусловливается как недостаточным уровнем осведомленности в сфере пенсионного обеспечения, негативным опытом реформирования пенсионной системы не в пользу нынешних и будущих получателей пенсии, а также отсутствием свободных денежных средств.

В-третьих, тем не менее, студенты осознают необходимость создания долго-

срочных финансовых резервов, и намерены это делать, как только будут позволять доходы. Чтобы привлечь внимание молодой аудитории, НПФ должны обеспечить себе репутацию (не только в СМИ, но и подтвердить это функционировани-

ем на рынке, положительным опытом своих клиентов) надежных (то есть обеспечить реальную сохранность и доходности вложенных средств), прозрачных, а также клиентоориентированных организаций.

Литература и Интернет-источники

1. Финансовое поведение населения. Мониторинг. 2020 / под ред. А. В. Ярашевой. — Москва : ИСЭПН ФНИСЦ РАН, 2020. — 123 с. ISBN 978-5-4465-2933-9.
2. **Александрова, О. А.** VI Международная научно-практическая конференция «Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы» / О. А. Александрова, А. Я. Ярашева // Народонаселение. — 2021. — Т. 24. — № 1. — С. 144–150. DOI: 10.19181/population.2021.24.1.13.
3. **Юшкова, С. А.** Стратегии пенсионного поведения в условиях реформирования пенсионной системы / С. А. Юшкова, М. В. Дорошенко // Власть. — 2019. — Т. 27. — № 1. — С. 41–46. DOI: 10.31171/vlast.v27i1.6196.
4. **Вершинин, С. Е.** Представления молодых россиян о своем пенсионном будущем / С. Е. Вершинин, О. И. Власова // Вестник Челябинского государственного университета. — 2015. — № 26. — С. 124–130.
5. **Власова, О. И.** Пенсионные планы молодого поколения россиян: государственный патернализм или субъектное партнерство? / О. И. Власова, Н. Б. Костина // Вопросы управления. — 2015. — № 6. — С. 211–217.
6. **Власова, О. И.** Социальные практики в сфере пенсионного поведения молодого поколения / О. И. Власова, И. В. Чебыкина // Евразийский Союз Ученых. — 2017. — № 12–2(45). — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotsialnye-praktiki-v-sfere-pensionnogo-povedeniya-molodogo-pokoleniya> (дата обращения: 20.08.2021).
7. **Заяц, О. В.** Уровень информированности молодежи о пенсионном страховании в России (на примере студентов ДВФУ) / О. В. Заяц, Д. И. Зиннатуллина // World Science: Problems and Innovations / под ред. Г. Ю. Гуляева. Ч. 4. — Пенза : Наука и просвещение, 2018. — С. 317–321. ISBN 978-5-907204-86-7.
8. **Александрова, О. А.** Обеспеченные или нищие: что думают молодые россияне о будущей старости и как намерены действовать? / О. А. Александрова, Д. И. Марков // Народонаселение. — 2021. — Т. 24. — № 1. — С. 144–150. DOI: // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. — 2020. — № 3. — С. 42–65. DOI:10.14515/monitoring.2020.3.1607.

Сведения об авторах:

Тюриков Александр Георгиевич, д.соц.н., проф., руководитель Департамента социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций, Финансовый университет при Правительстве России, Москва, Россия.

Контактная информация: e-mail: agtyurikov@fa.ru; ORCID: 0000-0001-8388-9543; Scopus Author ID: 56896091500; РИНЦ Author ID: 891574.

Разов Павел Викторович, д.соц.н., проф., проф. Департамента социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций, Финансовый университет при Правительстве России, Москва, Россия.

Контактная информация: e-mail: pvrazov@fa.ru ORCID: 0000-0003-2714-8622; Researcher ID Web of Science: E-7058-2017; Scopus Author ID: 57195972099; РИНЦ Author ID: 902295.

Марков Дмитрий Игоревич, заместитель заведующего учебно-научной социологической лабораторией Департамента социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций, Финансовый университет при Правительстве России, Москва, Россия.

Контактная информация: e-mail: dimarkov@fa.ru ORCID: 0000-0001-9380-0506; Researcher ID Web of Science: AAU-9797-2021; Scopus Author ID: 57219125459; РИНЦ Author ID: 1076893.

DOI: 10.19181/population.2021.24.3.6

READINESS OF RUSSIAN STUDENTS TO FORM INDIVIDUAL PENSION SAVINGS

Alexander G. Tyurikov, Pavel V. Razov, Dmitry I. Markov*

Financial University under the Government of the Russian Federation
(49 Leningradsky Prospekt, Moscow, 125993, Russia)

*E-mail: dimarkov@fa.ru

Funding:

The article is based on the results of research carried out under the State assignment to the Financial University for 2021.

For citation:

Tyurikov A.G., Razov P.V., Markov D.I. Readiness of Russian students to form individual pension savings. *Narodonaselenie [Population]*. 2021. Vol. 24. No. 3. P. 62-75. DOI: 10.19181/population.2021.24.3.6. (in Russ.)

Abstract. *Pension provision issues are among the most urgent problems in both the world and domestic socio-economic policy, as evidenced by frequent changes in pension legislation. Thus, the Russian pension system has undergone serious changes four times over the past two decades, however, by the standards of developed countries, the pension amount continues to be unsatisfactory. In order to attract long-term financial resources to the national economy and improve the quality of life of future pensioners, the authorities are increasingly demonstrating their interest in pushing the population to participation in the system of non-state pension provision. The article presents the results of a sociological study «Savings strategies of Financial University students», which was aimed at identifying the attitudes of Russian students regarding the formation of individual pension savings in non-state pension funds (NPFs). According to the results obtained, students, in general, are already thinking about their future retirement. However, in order to form savings for future old age, students need a sufficient amount of both current income and income in the long term. The most preferred tools for this are foreign currency, securities and cash rubles; the least interest is caused by services of NPFs and insurance companies, which is due to the ideas of insufficient profitability, as well as the riskiness of the activities of these organizations. To attract a youth audience, NPFs need not only to have a reputation as reliable, transparent and customer-oriented organizations, but also to build good communication with potential investors in order to explain the principles and mechanism of their work.*

Keywords: *savings, pension, non-state pension funds, youth.*

References and Internet sources

1. Finansovoye povedeniye naseleniya. Monitoring [*Financial Behavior of the Population. Monitoring*]. 2020. Ed. A. V. Yarasheva. Moscow. ISEPN FNISTS RAN [Institute of Socio-Economic Studies of Population of the Federal Center of Theoretical and Applied Sociology RAS]. 2020. 123 p. ISBN 978-5-4465-2933-9. (in Russ.)
2. Aleksandrova O. A., Yarasheva A. V. 6 Mezhdunarodnaya nauchno-prakticheskaya konferentsiya «Dokhody, raskhody i sberezheniya naseleniya Rossii: tendentsii i perspektivy» [VI International research and practical conference «Incomes, Expenditures and Savings of the Russian Population: Trends and Prospects»]. *Narodonaselenie [Population]*. 2021. Vol. 24. No. 1. P. 144-150. DOI: 10.19181/population.2021.24.1.13. (in Russ.)

3. Yushkova S. A., Doroshenko M. V. Strategii pensionnogo povedeniya v usloviyakh reformirovaniya pensionnoy sistemy [Strategies of pension behavior in the conditions of reforming the pension system]. *Vlast' [The Authority]*. 2019. Vol. 27. No. 1. P. 41–46. DOI: 10.31171/vlast.v27i1.6196. (in Russ.)
4. Vershinin S. E., Vlasova O. I. Predstavleniya molodykh rossiyan o svoem pensionnom budushchem [Ideas of young Russians about their retirement future]. *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta [Bulletin of Chelyabinsk State University]*. 2015. No. 26. P. 124–130. (in Russ.)
5. Vlasova O. I., Kostina N. B. Pensionnyye plany mladogo pokoleniya rossiyan: gosudarstvennyy paternalizm ili sub»yektnoye partnerstvo? [Pension plans of the younger generation of Russians: state paternalism or subject partnership?] *Voprosy upravleniya [Management Issues]*. 2015. No. 6. P. 211–217. (in Russ.)
6. Vlasova O. I., Chebykina I. V. Sotsial'nyye praktiki v sfere pensionnogo povedeniya mladogo pokoleniya [Social practices in the field of pension behavior of the younger generation]. *Yevraziyskiy Soyuz Uchenykh [Eurasian Union of Scientists]*. 2017. No. 12–2(45). Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotsialnye-praktiki-v-sfere-pensionnogo-povedeniya-molodogo-pokoleniya> (Accessed: 20 August 2021). (in Russ.)
7. Zayats O. V., Zinnatullina D. I. Uroven' informirovannosti molodezhi o pensionnom strakhovanii v Rossii (na primere studentov DVFU) [The level of youth awareness about the pension insurance in Russia (on the example of the Far Eastern Federal University students)]. *World Science: Problems and Innovations*. Proceedings of the XXIII International scientific and practical conference. Ed. G. Yu. Gulyaev. Part 4. Nauka i prosveshcheniye [Science and Education]. Penza. 2018. P. 317–321. ISBN 978–5–907204–86–7. (in Russ.)
8. Aleksandrova O. A., Markov D. I. Obespechennyye ili nishchiye: chto dumayut molodyye rossiyanе o budushchey starosti i kak namereny deystvovat'? [The well-off or the poor: what do young Russians think about their future old age and how do they intend to act?] *Monitoring obshchestvennogo mneniya: ekonomicheskiye i sotsial'nyye peremeny [Monitoring of Public Opinion: Economic and Social Changes]*. 2020. No. 3. P. 42–65. DOI: 10.14515/monitoring.2020.3.1607. (in Russ.)

Information about the authors:

Tyurikov Alexander Georgievich, Doctor of Sociology, Professor, Head of department, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Contact information: e-mail: agtyurikov@fa.ru ORCID: 0000–0001–8388–9543; Scopus Author ID: 56896091500; Elibrary Author ID: 891574.

Razov Pavel Viktorovich, Doctor of Sociology, Professor, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Contact information: e-mail: pvrazov@fa.ru ORCID: 0000–0003–2714–8622; Researcher ID Web of Science: E-7058–2017; Scopus Author ID: 57195972099; Elibrary Author ID: 902295.

Markov Dmitry Igorevich, Deputy Head of laboratory. Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Contact information: e-mail: dimarkov@fa.ru ORCID: 0000–0001–9380–0506; Researcher ID Web of Science: AAU-9797–2021; Scopus Author ID: 57219125459; Elibrary Author ID: 1076893.

Статья поступила в редакцию 10.07.2021, одобрена 30.08.2021, опубликована 30.09.2021.