

Студенты о перспективах будущей старости¹

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 к планированию своей старости, а именно в части формирования пенсионных накоплений и использования необходимых для этого различных инструментов. Эмпирическим объектом исследования стали студенты московского и региональных филиалов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (всего 44284 человек). Инструментарий исследования включал в себя проведение анкетного онлайн-опроса через систему личных кабинетов студентов Финансового университета. Выборочная совокупность (2000 человек; 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.

Несмотря на сложность прогнозирования своего будущего в условиях различных экономических вызовов, более половины студентов задумываются о своей будущей пенсии (Рис. 1):

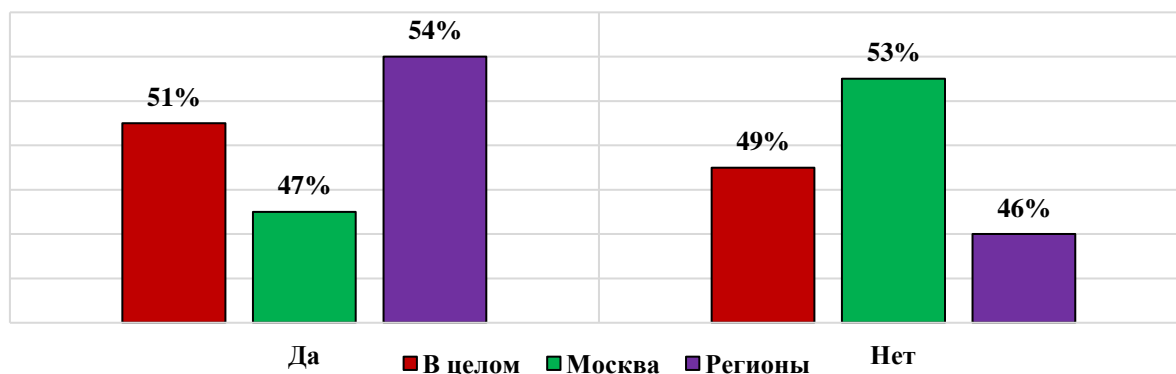


Рисунок 1. Распределение ответов на вопрос «Задумывались ли Вы о своей будущей пенсии?», в % от опрошенных

Как показало исследование, студентов Финансового университета «подталкивает» прогнозировать свою будущую пенсию: во-первых, осознание необходимости составить для себя долгосрочный финансовый план (52%) и, 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

¹ **Материал подготовлен на основе статьи:** 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. URL: http://www.isesp-ras.ru/images/narodonaselenie/2021_3.pdf.

филиалах), тогда как второй аспект – девушек (52% в московском и 50% в региональных филиалах). 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 разнообразным развлекательным контентом, потребителями которого чаще всего является молодежь.

В качестве основных источников обеспечения своей будущей старости студенты 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 вкладов в банке, дивиденды и тому подобное. 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%) (табл. 1):

Таблица 1

Распределение ответов на вопрос «Как Вы полагаете, какие источники дохода (помимо государственной пенсии) будут обеспечивать Вас в старости?» в % от всех опрошенных (несколько вариантов ответа)

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%

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, тогда как в региональных филиалах – каждая третья (37%). Расположение филиалов аналогично отразилось и на установках студенток в отношении финансовых операций: в московском филиале – 44%, в

региональных – 29%. У юношей, в свою очередь, 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), что предположительно обуславливается более развитой и привлекательной инвестиционной инфраструктурой в столице по сравнению с регионами.

Так как приоритетным источником обеспечения старости для студентов, являются личные сбережения, то возникает очевидный вопрос, посредством каких инструментов данные сбережения будут формироваться. Как показали результаты опроса, 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. То же самое касается и страховых компаний (табл. 2).

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)

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 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%

Ожидаемо, что долгосрочные ценные бумаги (48%), наличная валюта (47%) и услуги кредитных организаций (26%) оказались 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, и, в-пятых, формирование накоплений напрямую связано с размером свободных денежных средств, которыми студенты преимущественно не располагают². 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 пенсии необходимо как можно раньше (рис. 2):

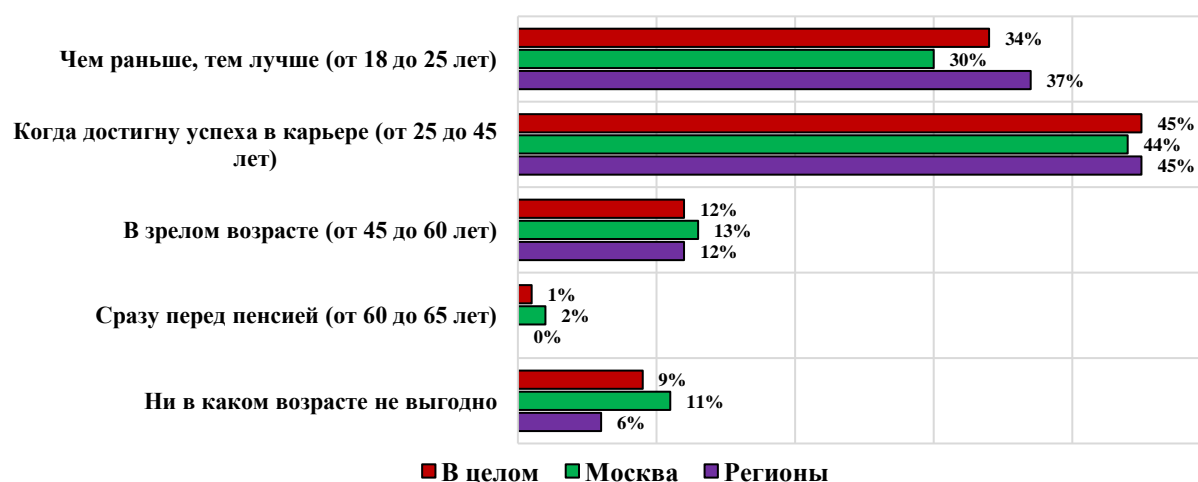


Рисунок 2. Распределение ответов на вопрос «Как вы думаете, в каком возрасте наиболее выгодно начать откладывать на негосударственную пенсию, например, в негосударственном пенсионном фонде?», в % от всех опрошенных

Таким образом, для студентов Финансового, как и для большинства российской молодежи, свойственен краткосрочный горизонт планирования в отношении источников своего обеспечения. Тем не менее, вопросы будущей пенсии все же волнуют студентов. Основными источниками обеспечения своей старости для них представляются личные сбережения, прибыль от собственного бизнеса, работа в пенсионном возрасте, а также пассивные источники дохода в виде ренты, процентов по вкладам и дивиденды. По мнению участников исследования, услуги НПФ являются наименее привлекательной формой вложений своих доходов на длительное время, что обуславливается как недостаточным уровнем осведомленности в сфере пенсионного обеспечения, негативным опытом

² Александрова О. А., Марков Д. И. Обеспеченные или нищие: что думают молодые россияне о будущей старости и как намерены действовать? // Мониторинг. 2020. №3 (157). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obespechennye-ili-nischie-cto-dumayut-molodye-rossiyane-o-buduschey-starosti-i-kak-namereny-deystvovat> (дата обращения: 13.12.2021).

23.11.2021. Экономическое и финансовое поведение: [исследования лаборатории](#)

Автор: [Марков Дмитрий Игоревич](#), [Мишин Кирилл Юрьевич](#), [Кунижева Диана Анзоровна](#)

реформирования пенсионной системы не в пользу нынешних и будущих получателей пенсии, а также отсутствием свободных денежных средств. Тем не менее, студенты осознают необходимость создания долгосрочных финансовых резервов, и намерены это делать, как только будут позволять доходы.