

УДК 364.35(470+571):316

**Л.А. Преснякова**  
**ДОБРОВОЛЬНАЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА: СОЦИАЛЬНЫЕ**  
**БАРЬЕРЫ И ДРАЙВЕРЫ РАЗВИТИЯ**

*ПРЕСНЯКОВА Людмила Александровна — кандидат политических наук, ведущий специалист ООО «инФОМ». E-mail: [presnyakova@fom.ru](mailto:presnyakova@fom.ru)*

**Аннотация.** Статья посвящена проблемам развития добровольной накопительной пенсионной системы. Данные опросов общественного мнения свидетельствуют, что сегодня лишь 27% людей, которых касается нынешняя обязательная накопительная система, декларируют готовность самостоятельно откладывать себе на пенсию. Большинство этого делать не могут в силу разных причин: из-за низкого уровня жизни и недостаточности ресурсов, опасений микро- и макроэкономических рисков долгосрочных вложений, коротких горизонтов планирования и отсутствия привычки к сбережениям. Однако в сегодняшних социальных установках россиян можно обнаружить и социальные драйверы для развития добровольной накопительной системы. Среди них — запрос на сохранение высокого уровня жизни по достижении пенсионного возраста, ради которого люди готовы продолжать работать, причем зачастую довольно долго; ориентация на другие, кроме государственной пенсии, источники доходов; рост потребительских амбиций населения, побуждающий их ставить перед собой долгосрочные финансовые цели и тем самым удлиняющий горизонт планирования. Впрочем, пока такие установки свойственны лишь небольшой части будущих пенсионеров, однако со временем можно ожидать все большего их распространения.

**Ключевые слова:** накопительная часть, трудовая пенсия, пенсионный возраст, финансовая грамотность, горизонт планирования, негосударственный пенсионный фонд, НПФ, пенсионный фонд, финансовые инструменты, пенсионный стаж.

Летом 2012 г. правительство РФ предложило реформировать существовавшую с 2002 г. обязательную накопительную пенсионную систему. Суть реформы сводится к тому, чтобы перевести большую часть отчислений граждан, уходивших в рамках накопительной системы на их индивидуальные пенсионные счета, обратно в распределительную пенсионную систему, сделав вопрос об участии в накопительной системе добровольным решением гражданина.

Предложения по изменению обязательной накопительной компоненты трудовой пенсии вызывали и продолжают вызывать активные дебаты в экспертной и деловой среде. И у сторонников, и у противников изменений есть множество весомых аргументов в поддержку своей позиции. Нам же интересно понять, каким образом население воспринимает накопительную пенсионную систему, какие есть социальные барьеры и перспективы для развития добровольных накоплений.

Начнем с того, что адресаты обязательной накопительной пенсионной системы (граждане 1967 г. и моложе) в большинстве своем информированы о ее существовании, однако за годы ее функционирования не слишком хорошо поняли суть и не смогли уяснить для себя ее преимущества или же недостатки.

Так, согласно опросу ФОМ<sup>1</sup>, хотя большинство адресатов накопительной пенсионной системы знают о ее существовании (88%), почти треть не знают, где находится их накопительная часть (и есть ли она), 41% не представляют себе, какая сумма у них уже накопилась.

**Таблица 1** Информированность об обязательной накопительной пенсионной системе (данные в % от адресатов накопительной пенсионной системы)

|   | Адресаты накопительной системы (люди в возрасте 45 лет и моложе) |
|---|--|
| Доля группы, % от населения РФ  | 51   |
| <b>Скажите, пожалуйста, Вы знаете, что-то слышали или слышите сейчас впервые о том, что в России наряду со страховой частью пенсии существует обязательная накопительная часть?</b>   |  |
| Знаю  | 61   |
| Что-то слышал(а)  | 27   |
| Слышу сейчас впервые  | 10   |
| Затрудняюсь ответить  | 2  |
| <b>Сегодня пенсионная система в России устроена так: работодатель перечисляет государству обязательные взносы из заработной платы работника. Из этих взносов часть идет на выплаты пенсии сегодняшним пенсионерам, а часть накапливается на его личном счету – это обязательная накопительная часть пенсии. Обязательная накопительная часть пенсии по умолчанию отчисляется в Пенсионный фонд России. Но ее можно перевести в негосударственный пенсионный фонд (НПФ).</b> |  |
| <b>Вы знаете или не знаете, где сейчас находится обязательная накопительная часть Вашей пенсии – в Пенсионном фонде РФ или в негосударственном пенсионном фонде (НПФ)? (Один ответ)</b>   |  |
| В Пенсионном фонде РФ   | 49   |
| В негосударственном пенсионном фонде (НПФ)  | 14   |
| Я не знаю, где находится накопительная часть моей пенсии  | 16   |
| У меня нет накопительной части пенсии   | 8  |
| Я не знаю, есть ли у меня накопительная часть пенсии  | 6  |
| Затрудняюсь ответить  | 8  |
| <b>Вы знаете или не знаете, какая сумма сейчас на счету обязательной накопительной части Вашей пенсии? И если знаете, то точно или приблизительно?</b>  |  |
| Знаю точно  | 7  |
| Знаю приблизительно   | 16   |
| Не знаю   | 39   |
| Затрудняюсь ответить  | 2  |
| Вопрос не задавался   | 37   |

Поскольку люди не понимают сути накопительной системы пенсии, многие затрудняются сказать, выгодна ли она им (32%), или не видят разницы между ней и

<sup>1</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 204 населенных пунктах, 64 субъектов РФ. Общее количество респондентов – 3000, из них адресатов накопительной системы (людей, родившихся в 1967 г. и позже) – 1542 человека. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ – 28–22 июля 2012 г.

предыдущим вариантом (31%), в котором не было накопительного компонента. Выгоду в накопительной системе увидели для себя 25%, ненамного, но все же чаще ее усматривают те, кто стал клиентами НПФ (36%).

**Таблица 2** Отношение к обязательной накопительной пенсии<sup>2</sup> (данные в % от адресатов накопительной пенсионной системы и по группам)

|   | Адресаты накопительной системы<br>(люди в возрасте 45 лет и моложе) |  |       |   |                         |
|---|---|--|-------|---|-------------------------|
|   | Все   | Те, у кого накопительная часть пенсии находится... |       | Не знают, где находится накопительная часть | Нет накопительной части |
|   |   | в ПФР  | в НПФ |   |                         |
| Доли групп, % от населения РФ   | 51  | 25   | 7     | 15  | 4                       |
| <b>По Вашему мнению, какая схема формирования пенсии лучше для Вас: с обязательной накопительной частью или без нее? Или для Вас нет разницы?</b> |   |  |       |   |                         |
| С обязательной накопительной частью   | 25  | 28   | 36    | 18  | 19                      |
| Без обязательной накопительной части  | 11  | 12   | 8     | 10  | 12                      |
| Нет разницы   | 31  | 32   | 30    | 31  | 30                      |
| Затрудняюсь ответить  | 32  | 28   | 25    | 41  | 39                      |

Поэтому неудивительно, что большинство из тех, кто являются адресатами накопительной пенсионной системы (56%), затруднились выразить свое отношение к предложению ее отменить. Среди остальных 33% высказались **против отмены**, и втрое меньше (11%) поддержали эту идею<sup>3</sup>.

**Таблица 3** Отношение к предложению отменить обязательную накопительную систему (данные в % от адресатов накопительной пенсионной системы)

| Адресаты накопительной системы (люди в возрасте 45 лет и моложе)                         |     |  |       |   |                         |
|--|-----|--|-------|---|-------------------------|
|  | Все | Те, у кого накопительная часть пенсии находится... |       | Не знают, где находится накопительная часть | Нет накопительной части |
|  |     | в ПФР  | в НПФ |   |                         |
| Доли групп, % от населения РФ  | 52  | 25   | 8     | 9   | 5                       |
| <b>Как Вы относитесь к предложению отменить обязательную накопительную часть пенсии?</b> |     |  |       |   |                         |
| Положительно   | 11  | 13   | 8     | 8   | 9                       |
| Отрицательно   | 33  | 36   | 44    | 30  | 31                      |
| Затрудняюсь ответить   | 56  | 51   | 48    | 62  | 60                      |

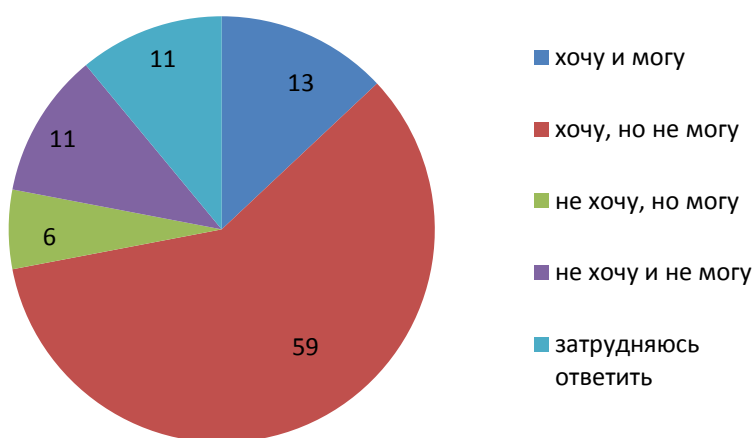
<sup>2</sup> Тот же опрос.

<sup>3</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов – 1500, из них адресатов накопительной системы – 780 человек. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ – 20–21 октября 2012 г.

Судя по приведенным данным, на первый взгляд может показаться, что обязательная накопительная пенсионная система действительно себя не оправдала, так как она не пользуется популярностью среди населения. И вполне логично выглядит предложение вернуть пассивное большинство, не готовое брать на себя ответственность за свое пенсионное будущее, обратно в распределительную систему, а для тех, кто хочет и может сам позаботиться о себе, предложить добровольную накопительную систему.

В какой мере такое предположение подтверждается сегодняшним социальным климатом в России? Действительно ли большинство не готовы сами думать о своем будущем и поэтому распределительная система станет для них панацеей? И есть ли у тех, кто хочет сам о себе позаботиться, возможности для этого?

Судя по данным опросов, большая часть россиян трудоспособного возраста декларирует, что хотели бы, но не могут самостоятельно откладывать себе на будущую пенсию.



**Рисунок 1** - Некоторые люди не рассчитывают на государственную пенсию и откладывают деньги на старость. А Вы лично хотите или не хотите, можете или не можете самостоятельно откладывать деньги на старость?<sup>4</sup> (данные в % людей трудоспособного возраста)

И среди адресатов накопительной системы всего четверть (27%) заявляют о своей готовности самостоятельно откладывать себе на пенсию, вдвое больше делать это не готовы, и каждый пятый затруднился оценить свои шансы.

**Таблица 4** Готовность самостоятельно накапливать на пенсию<sup>5</sup> (данные в % от адресатов накопительной пенсионной системы и по группам)

<sup>4</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов – 1500. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ – 19–29 марта 2011 г.

<sup>5</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 204 населенных пунктах 64 субъектов РФ. Общее количество респондентов – 3000, из них адресатов накопительной системы (людей, родившихся в 1967 г. и позже) – 1542 человек. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ: – 28–22 июля 2012 г.

|   |  |
|---|--|
|   | Адресаты накопительной системы (люди в возрасте 45 лет и моложе) |
| Доли групп, % от населения РФ   | 51   |
| <b>А Вы лично готовы или не готовы самостоятельно формировать накопительную часть своей пенсии?</b> |  |
| Готов(а)  | 27   |
| Не готов(а)   | 54   |
| Затрудняюсь ответить  | 19   |

Таким образом, действительно, добровольная накопительная система сегодня может быть привлекательна лишь для небольшой части будущих пенсионеров, причем для наиболее ресурсной части общества: людей хорошо образованных, обеспеченных, жителей мегаполисов, в первую очередь Москвы. И наоборот, чем меньше у человека доступа к социальным ресурсам, тем чаще он заявляет о неготовности самостоятельно откладывать на свою будущую пенсию.

**Таблица 5** Социально-демографические особенности готовых и не готовых самостоятельно накапливать на пенсию (данные в % от адресатов накопительной пенсионной системы и по группам)

|   | Адресаты накопительной системы (люди в возрасте 45 лет и моложе) | Пол |    | Возраст   |           | Образование личное (слитые категории) |                       |                     | Ежемесячный доход |                   |                  |                   |                  | Тип населенного пункта |        |                       |                              |                          |                           |      |  |
|---|--|-----|----|-----------|-----------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|--------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|------|--|
|   |  | м   | ж  | 18-30 лет | 31-45 лет | ниже среднего                         | среднее общее (школа) | среднее специальное | высшее            | не выше 4000 руб. | 4001 – 9000 руб. | 9001 – 20000 руб. | свыше 20000 руб. | отказ от ответа        | Москва | города 1 млн. и более | города от 250 тыс. до 1 млн. | города от 50 до 250 тыс. | города менее 50 тыс., ПГТ | села |  |
| Доли групп  | 100  | 50  | 50 | 54        | 46        | 4                                     | 34                    | 36                  | 26                | 26                | 15               | 30                | 17               | 11                     | 8      | 12                    | 20                           | 18                       | 18                        | 25   |  |
| <b>А Вы лично готовы или не готовы самостоятельно формировать накопительную часть своей пенсии?</b> |  |     |    |           |           |                                       |                       |                     |                   |                   |                  |                   |                  |                        |        |                       |                              |                          |                           |      |  |
| Готов(а)  | 27   | 29  | 24 | 27        | 27        | 23                                    | 21                    | 25                  | 37                | 22                | 20               | 23                | 42               | 32                     | 34     | 32                    | 26                           | 25                       | 28                        | 23   |  |
| Не готов(а)   | 54   | 49  | 58 | 52        | 56        | 56                                    | 55                    | 57                  | 46                | 54                | 60               | 59                | 44               | 44                     | 47     | 53                    | 57                           | 53                       | 56                        | 53   |  |

|                      |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|----------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Затрудняюсь ответить | 19 | 21 | 18 | 21 | 18 | 20 | 23 | 18 | 16 | 23 | 20 | 17 | 15 | 24 | 17 | 15 | 17 | 23 | 16 | 24 |
|----------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|

Помимо финансовых возможностей и личностных ресурсов, необходимых для самостоятельного обеспечения себя на пенсии, существует множество иных барьеров для развития добровольного пенсионного накопления (которое зачастую предлагается сегодня как альтернатива обязательному). Их можно объединить в три большие группы:

- микро- и макроэкономические риски;
- неразвитость сберегательных и инвестиционных институтов для населения;
- социокультурные стереотипы в сфере финансового поведения.

Рассмотрим их подробнее.

**Микро-и макроэкономические** риски очень волнуют россиян, особенно тех, кто уже созрел к тому, чтобы самостоятельно обеспечивать себя на пенсии — люди не понимают, как в сегодняшних условиях они могут быть защищены от них. Так, существуют риски утраты накоплений:

- 1 в силу собственной неосмотрительности людей;
- 2 в силу афер или банкротств фондов, в которых будет накапливаться пенсия;
- 3 из-за общих для страны и мира экономических проблем и кризисов.

О такого рода рисках говорили многие участники групповых дискуссий на тему будущего пенсионного обеспечения<sup>6</sup>:

«Государство должно обеспечить какой-то средний определенный уровень пенсий. Если человек по каким-то причинам не работал: инвалид, болел или домохозяйка, — то он все равно после, когда состарится, не остался бы без гроша, все равно что-то ему должно дать государство. Чтобы хватило человеку прожить достойно» (Москва, дискуссионная фокус-группа).

«Было бы неплохо в эти негосударственные организации отчисления делать, инвестировать куда-то, чтобы к пенсии у тебя был какой-то капитал. Но опять-таки не поймешь, какие из них погорят, а какие нет, даже те, которые вроде бы контролируются государством. Для этого государство должно помочь в плане жесткого контроля за перечислениями и негосударственными пенсионными фондами» (Казань, дискуссионная фокус-группа).

Другая группа барьеров связана с **неразвитостью сберегательных и инвестиционных институтов для населения**:

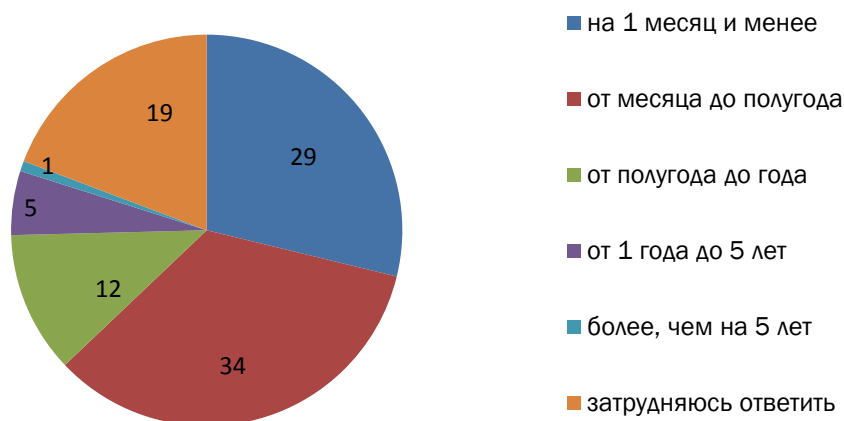
- 1 сегодня недостаточно финансовых инструментов для долгосрочного инвестирования — фактически, кроме НПФ и накопительного страхования жизни

<sup>6</sup> Дискуссионные фокус-группы с обеспеченными горожанами в Москве и Казани в возрасте от 18 до 34 лет, имеющими семейный доход, позволяющий приобретать автомобиль стоимостью от 300 000 руб. и дороже (для Казани) и от 400 000 руб. и дороже (для Москвы), в том числе в кредит; проводились ФОМ 21–30 апреля 2011 г.

- (которое пока совсем не популярно среди населения), иных инструментов для долгосрочного накопления у россиян нет;
- 2 многие существующие финансовые институты сегодня исключены из распоряжения пенсионными деньгами (например, банки, инвестиционные компании и др.);
  - 3 относительно обеспеченные граждане обращаются к нефинансовым инструментам типа недвижимости, но для широких слоев населения этот вариант недоступен. Так, согласно одному из опросов ФОМ, всего 2% россиян заявляют, что их доходов хватает для того чтобы купить квартиру или дом<sup>7</sup>.

И, наконец, еще одна важная группа барьеров – **социокультурные ограничения и стереотипы в сфере финансового поведения.**

Один из ключевых барьеров в этой группе – довольно короткие горизонты планирования у населения. Подавляющее большинство россиян не готовы заглядывать в свое финансовое будущее больше чем на полгода вперед, поэтому неудивительно, что о пенсии мало кто задумывается заранее.



**Рисунок 2** - Одним людям почти наверняка известно, какие доходы будут у них, у их семей через несколько лет, другие не знают, что будет с их доходами завтра. А на какой срок Вы можете предвидеть доход Вашей семьи?<sup>8</sup> (данные в % от населения РФ старше 18)

Другой немаловажный барьер – низкий уровень финансовой грамотности, проявляющийся в том числе в отсутствии привычки к сбережению и навыков финансового планирования.

<sup>7</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов – 1500. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ – 20–21 октября 2012 г.

<sup>8</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов – 1500. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ – 3–4 декабря 2011 г.



**Рисунок 3** - Как Вы, Ваша семья обычно распоряжаетесь своими доходами в повседневной жизни?<sup>9</sup> (данные в % от населения РФ старше 18)

В контексте пенсионного планирования это проявляется в том, что люди зачастую не осознают, что отчисления в обязательную пенсионную систему идут из их зарплаты, и если переложить ответственность за такие отчисления на них, они будут тратить эти деньги, а не копить.

Итак, барьеров для добровольной накопительной системы сегодня существует много, и очевидно, что их преодоление займет немало времени. Существовавшая последние 10 лет накопительная система в некотором роде сдерживала часть этих барьеров, так как по сути принуждала граждан обеспечивать свою будущую пенсию исходя из возможностей сегодняшних заработков (чего без такого принуждения большинство делать просто не стали бы — не смогли бы или не сообразили, как именно это сделать). Однако когда государство сокращает такого рода принудительные возможности обязательной накопительной системы пенсии, оно оказывается перед альтернативой: либо перенести ответственность за пенсионное будущее на самих граждан (которые, как было показано выше, к такой ответственности не готовы), либо увеличивать собственные обязательства и гарантировать достойную пенсию из ресурсов распределительной пенсионной системы, которые также сокращаются, в том числе в силу объективных демографических причин<sup>10</sup>.

На что же рассчитывать в таких условиях? Нефинансовые драйверы для развития добровольной накопительной системы необходимо искать в социальных установках населения. И сегодня можно выделить несколько факторов, которые могут постепенно содействовать тому, чтобы граждане брали на себя часть ответственности за пенсионное будущее.

Первый из таких стимулов — это **растущие запросы к уровню жизни на пенсии**. Сегодняшние трудоспособные граждане не хотят снижать жизненные стандарты после выхода

<sup>9</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов — 1500. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ — 16–17 апреля 2011 г.

<sup>10</sup> Сокращение трудоспособного населения и рост числа пенсионеров.



на пенсию. Люди хотят не просто выживать на пенсии, но жить в соответствии с современными стандартами благополучия: вести активный образ жизни, иметь возможность путешествовать, развлекаться, получать качественное медобслуживание. Такого рода установки характерны не только для молодежи и среднего поколения, но и для людей предпенсионного возраста — их образцы благополучной старости задаются примерами из жизни зарубежных пенсионеров.

**Таблица 6** Ожидания в отношении уровня жизни на пенсии (данные в % по группам )

|  | Все люди трудоспособного возраста <sup>11</sup> | Люди предпенсионного возраста <sup>12</sup> |
|--|---|---|
| <b>Скажите, пожалуйста, если бы Вы не были ограничены в финансовых возможностях, то на что Вы хотели бы тратить деньги, когда достигнете пенсионного возраста? (Карточка, любое число ответов)</b> |   |   |
| Хорошее, качественное питание  | 52  | 63  |
| Отдых, поездки, путешествия  | 67  | 52  |
| Покупка одежды, обуви, предметов гардероба   | 35  | 40  |
| Оплата лечения, траты на здоровье  | 47  | 50  |
| Ремонт, улучшение качества жилья   | 43  | 39  |
| Покупка мебели, предметов домашнего обихода  | 26  | 18  |
| Приобретение жилья (для себя, родственников)   | 41  | 13  |
| Приобретение, содержание автомобиля  | 29  | 14  |
| Оплата услуг ЖКХ, электричества, газа, дрова   | 35  | 51  |
| Развлечения, походы в театры, кино и т.д.  | 31  | 20  |
| Дача, приусадебный участок   | 31  | 21  |
| Материальная помощь детям, внукам, другим родственникам  | 58  | 41  |
| Вложения в собственное дело, предприятие   | 21  | 5   |
| Сбережения, денежные вложения (вклады в банках, ПИФы, ценные бумаги и т.п.)  | 28  | 19  |

Граждане вполне осознают, что государственная пенсия им этого не позволит — сегодня уже четверть не рассчитывают на то, что она будет их основным источником доходов, еще 12% видят ее только половиной своих источников жизни на пенсии. Впрочем, большая доля людей пока все-таки продолжает надеяться на государственную пенсию.

<sup>11</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов — 1500, людей трудоспособного возраста — 1098 человек (мужчины до 60 лет, женщины до 55 лет). Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ — 8–9 декабря 2012 г.

<sup>12</sup> Опрос людей предпенсионного возраста (женщины 48–54 лет и мужчины 53–59 лет), проживающих в городах РФ. 97 городов в 61 субъекте РФ. Выборка — 2500 респондентов. Статистическая погрешность не превышает 2,7%. Сроки проведения полевых работ — 1 июля — 5 августа 2011 г.



**Рисунок 4** - Какую часть Ваших доходов в старости составит государственная пенсия, а какую — другие источники доходов?<sup>13</sup> (% от трудоспособного возраста)

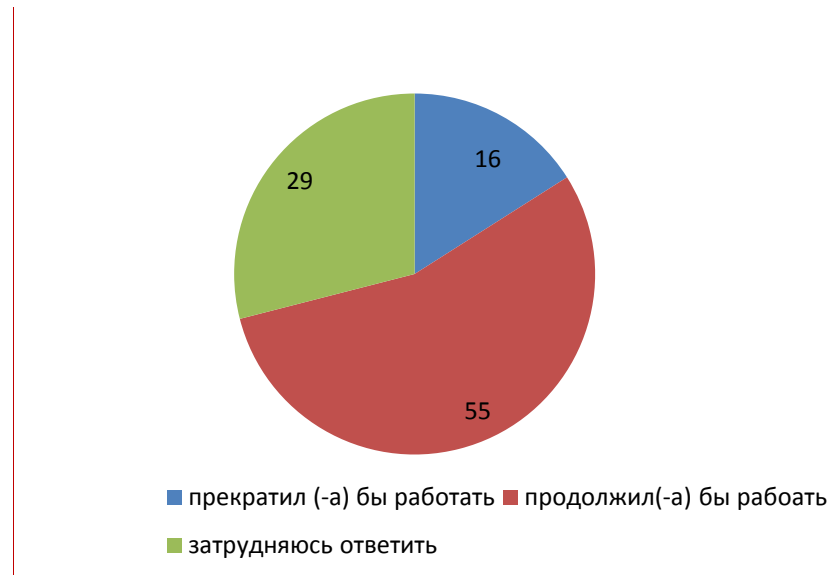
При этом заметная часть респондентов декларирует, что рассчитывает в будущем не только на традиционные источники обеспечения себя на пенсии — работу или помощь родственников, но и на сбережения и инвестиции.



<sup>13</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов — 1500, людей трудоспособного возраста — 1098 человек (мужчины до 60 лет, женщины до 55 лет). Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ — 8–9 декабря 2012 г.

**Рисунок 5** - Как Вы думаете, какие источники доходов обеспечат Вашу старость? <sup>14</sup>  
(% от респондентов трудоспособного возраста)

Второй фактор, который может способствовать развитию добровольных пенсионных накоплений — постепенно **растущие горизонты реально трудоспособного возраста**. Для поддержания желаемых стандартов жизни на пенсии люди готовы продолжать работать по достижении пенсионного возраста.

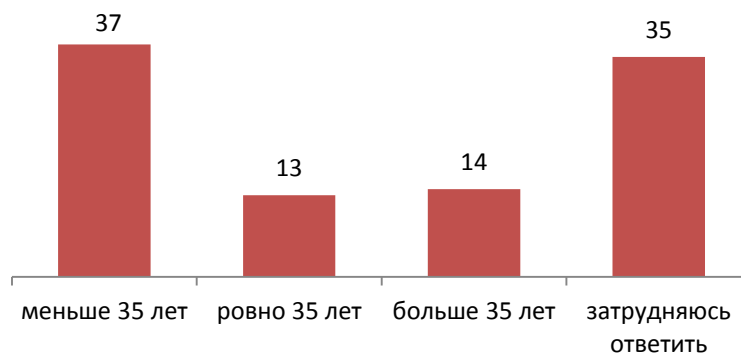


**Рисунок 6** - По достижении пенсионного возраста одни люди прекращают работать, уходят на пенсию, другие продолжают работать. Если бы это зависело только от Вас, то Вы бы прекратили или продолжили работать по достижении пенсионного возраста?<sup>15</sup> (% от трудоспособного возраста)

Определенная часть респондентов готовы отрабатывать вполне значительные сроки. Отвечая на вопрос о своих гипотетических планах проработать 35 лет (тот срок стажа, который по предложениям правительства будет позволять получать полную пенсию), 13% опрошенных выразили готовность вырабатывать такой срок, еще 14% предпочли бы работать еще дольше. 37% собираются работать меньше 35 лет, почти столько же (35%) затруднились с ответом.

<sup>14</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов — 1500, людей трудоспособного возраста — 1098 человек (мужчины до 60 лет, женщины до 55 лет). Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ — 8–9 декабря 2012 г.

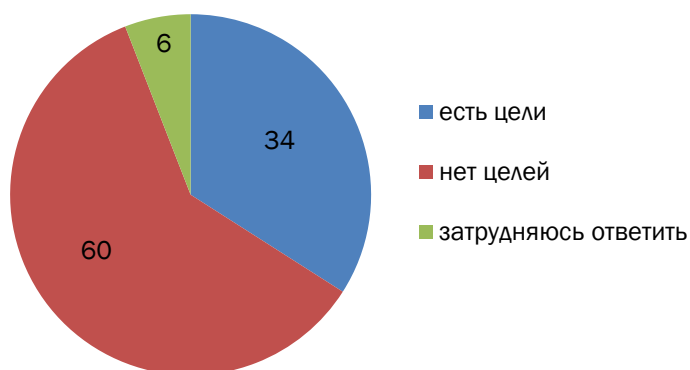
<sup>15</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов — 1500. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ — 19–20 марта 2011 г.



**Рисунок 7** - Если бы это зависело только от Вас, Вы бы стали работать 35 лет? Или Вы бы стали работать меньше или больше этого срока? <sup>16</sup> (% от людей 45 лет и моложе)

Более того, в данном социальном контексте новое звучание может обрести и весьма болезненная для сегодняшнего российского общества проблема повышения пенсионного возраста. С одной стороны, люди категорически против повышения возрастной планки, так как надеются продолжать работать и одновременно получать пенсию. Поскольку пенсия выглядит более стабильной, чем зарплата в пенсионном возрасте, люди не готовы отказываться от двойных выплат. Но мотивация здесь — опять-таки достижение такого уровня благополучия, который позволит обеспечить желаемые жизненные стандарты. С другой стороны, планка пенсионного возраста существенно ограничивает возможности трудоустройства в предпенсионном возрасте и тем более на пенсии, притом что люди готовы продолжать работать. Повышение пенсионного возраста могло бы сделать трудовые перспективы в старшем возрасте более надежными, т.е. у людей может появиться больше возможностей для сохранения желаемого образа жизни в пожилом возрасте.

Еще один источник для стимулирования добровольных накоплений — это растущие **потребительские амбиции россиян**. Все больше граждан ставят перед собой долгосрочные финансовые цели, а значит, постепенно приучаются к более длинным горизонтам жизненного планирования.



<sup>16</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов — 1500, из них людей трудоспособного возраста — 1093 человека. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ — 27–28 октября 2012 г.

**Рисунок 8 - Наличие долгосрочных финансовых целей<sup>17</sup> (% от населения трудоспособного возраста)**

Более того, россияне уже удовлетворили первичный потребительский голод и ориентируются на достижение более долгосрочных целей, в частности<sup>18</sup>:

- 1 14% — приобретение недвижимости;
- 2 14% — формирование сбережений;
- 3 9% — обучение детей;
- 4 4% — обеспечение детей наследством;
- 5 3% — инвестиции в собственный бизнес;
- 6 1% — накопления на пенсию.

Хотя сегодня на пенсию собираются копить всего 1% респондентов, общая ориентация россиян на долгосрочные цели инвестиционного характера со временем может стать основой и для пенсионного планирования.

Таким образом, в сегодняшнем российском обществе уже формируются предпосылки для более ответственного отношения к своему пенсионному будущему и готовности во многом самостоятельно обеспечивать себя в старости. Пока такие установки свойственны лишь небольшой части будущих пенсионеров, однако со временем они могли бы стать куда более широко распространенными.

Для поддержания и развития этих социальных установок необходимо, во-первых, сформировать соответствующую систему финансовых институтов, предоставляющих возможности для долгосрочного накопления, причем систему, обеспечивающую защиту пенсионных накоплений граждан и от микро-, и от макроэкономических рисков (по аналогии с системой страхования банковских вкладов).

Во-вторых, необходима просветительская работа по повышению финансовой грамотности населения и приучению граждан к рациональному финансовому поведению, в том числе в пенсионной сфере.

Наконец, важно иметь в виду, что определенная часть населения (наименее ресурсная и наименее обеспеченная) в любых, даже самых благоприятных, институциональных условиях не сможет самостоятельно обеспечить свое пенсионное будущее, и здесь государство должно предлагать специальные меры по социальной защите этих людей.

Очевидно, добровольная пенсионная система не вырастет сама, без направленных на ее стимулирование осознанных усилий со стороны государства, бизнеса и общества.

---

<sup>17</sup> Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 43 субъектов РФ. Общее количество респондентов — 1500. Статистическая погрешность не превышает 3,6%. Сроки проведения полевых работ — 18–19 августа 2012 г.

<sup>18</sup> Тот же опрос.