

Планируемые источники дохода на пенсии в России



*Дарья Карева,
Аспирант факультета социальных наук НИУ ВШЭ*

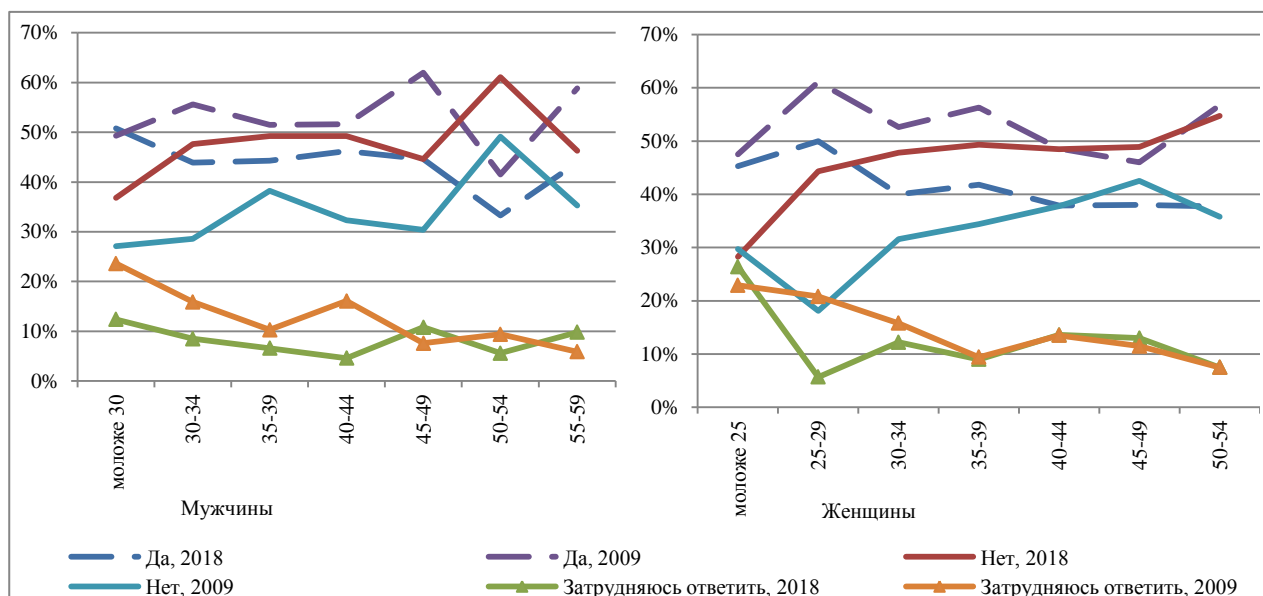
Мировая тенденция старения населения также относится и к России, так как по данным Росстата в 2017 г. 25% населения находилось на пенсии. Эта доля будет возрастать согласно их прогнозам [1]. Наряду с демографическими изменениями, в России осуществлялось реформирование пенсионной системы, произошли экономические кризисы 2008 и 2014 гг. На основе обследования Мониторинг финансового поведения населения России¹, проводимого ЛЭСИ НИУ ВШЭ [2], мы прослеживаем изменения ожиданий населения относительно планируемых источников дохода на пенсии, в 2009 и 2018 гг.

Как в 2009, так и в 2018 гг., основная часть респондентов не ожидает того, что им будет хватать пенсии как основного источника дохода. В 2009 г. на дополнительные к пенсии источники дохода рассчитывали около половины представителей всех возрастных групп, не достигших пенсионного возраста (Рисунок 1). В 2018 г. ожидания населения, особенно женщин и мужчин 45-49 лет, ухудшились. Доля тех, кто планирует иметь дополнительный доход,

¹ Всероссийский опрос населения по выборке, репрезентирующей взрослое (старше 18 лет) население Российской Федерации. Объем выборочной совокупности в каждой волне составляет 1600 чел., погрешность выборки – 3,4%.

снизилась практически одинаково во всех возрастных группах кроме молодежи и предпенсионеров.

Возможно, более положительные оценки респондентов моложе 30 лет связаны с отдаленностью перспективы выхода на пенсию и большей неопределенностью относительно своих возможностей на ней. Если в 2009 г. респонденты предпенсионного возраста планировали искать дополнительные возможности для повышения своего дохода чаще, чем более молодая пятилетняя возрастная группа, то в 2018 г. это сохранилось только среди мужчин. Происходит ухудшение оценок, практически не зависящее от возраста и пола, что может свидетельствовать о влиянии внешних факторов на планы россиян.



Источник: расчёты авторов на основе обследования Мониторинг финансового поведения населения России, ЛЭСИ НИУ ВШЭ

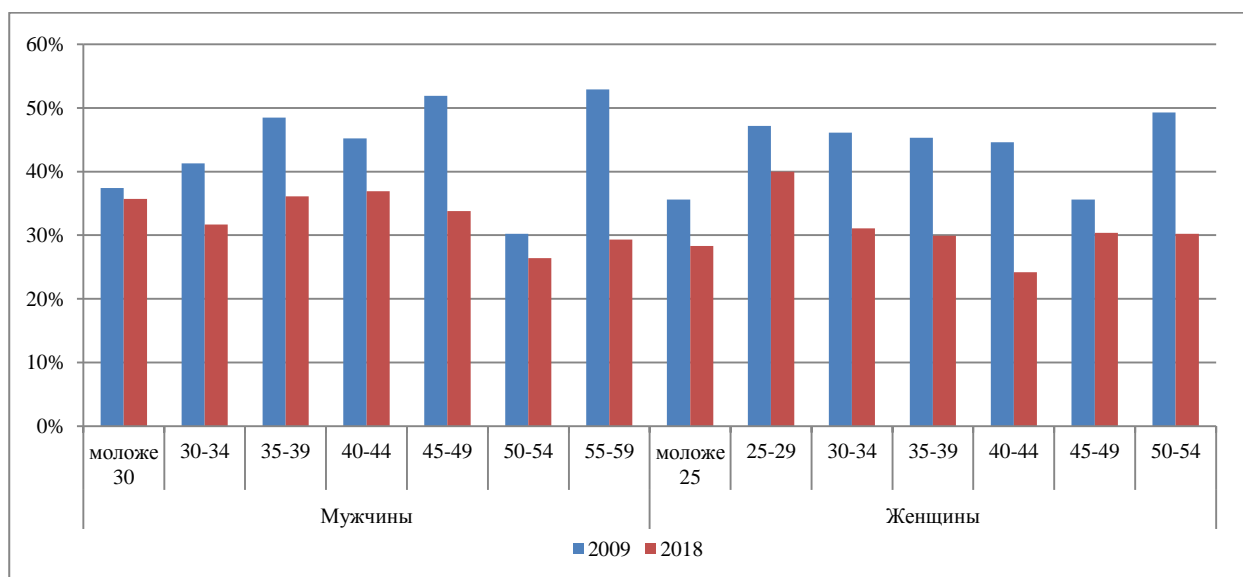
Рисунок 1 - Расчет на дополнительные источники дохода на пенсии в разрезе пола и возрастных групп в 2009 и 2018 гг., % от респондентов, еще не вышедших на пенсию

Как в 2018 г., так и девять лет назад, реже других на иной доход полагаются мужчины 50-54 лет. С одной стороны, в условиях пенсионной реформы именно эта возрастная группа выйдет на пенсию в соответствии с «новым» пенсионным возрастом – 65 лет, не относясь к категории граждан предпенсионного возраста до 2024 г. и не имея соответствующих (хоть и

ограниченных) льгот переходного периода. С другой стороны, 9 лет назад оценки этой возрастной группы были также наиболее низкими, поэтому они могут быть связаны не только с внешними изменениями.

Примечательно, что в 2018 г. доля респондентов, рассчитывающих на дополнительные к пенсии источники дохода, во всех возрастных группах ниже, чем доля тех, кто считает, что для поддержания жизни пенсии как основного источника дохода недостаточно. В 2009 г. это наблюдалось среди мужчин старше 40 лет и женщин старше 30 лет. Разрыв между ответами особенно велик у мужчин, которым до выхода на пенсию осталось 10 лет или меньше, что подтверждает их пессимистичные настроения относительно своего будущего финансового положения на пенсии.

В 2018 г., по сравнению с 2009-м, респонденты предпенсионного возраста и женщины 40-44 лет практически перестали рассчитывать на работу как дополнительный к государственной пенсии источник дохода (Рисунок 2). Это может быть реакцией населения на изменение условий выхода на пенсию по старости – повышение возраста, увеличение страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов, а также ситуации на рынке труда, в которой более пожилому населению трудно найти или сохранить занятость. Возможно, более высокий возраст выхода на пенсию по мнению населения уже не будет позволять им продолжать осуществлять трудовую деятельность на пенсии.



Источник: расчёты авторов на основе обследования Мониторинг финансового поведения населения России, ЛЭСИ НИУ ВШЭ

Рисунок 2– Расчет на работу² в качестве дополнительного источника дохода к государственной пенсии в разрезе по полу и возрасту в 2009 и 2018 гг., % от респондентов, еще не вышедших на пенсию

Население рассчитывает на помощь и другие виды доходов реже, чем на работу. В 2018 г. женщины, за исключением молодежи и лиц предпенсионного возраста, чаще, чем в 2009 г. надеются на детей и благотворительные фонды. Среди мужчин такой эффект можно заметить за 30-21 и 15-11 лет до наступления пенсии³. В целом женщины охотнее мужчин рассчитывают на помощь как в 2018 г., так и десять лет назад. Как мужчины, так и женщины в 2018 г. при приближении к возрасту выхода на пенсию, чаще отмечают, что надеются на свое подсобное хозяйство. В то время как в 2009 г. мужчины во всех возрастных группах практически не рассчитывали на этот источник дохода. За 5 лет до выхода на пенсию и меньше мужчины чаще, чем женщины полагаются на самообеспечение, в то время как среди более молодого населения наблюдается обратная ситуация.

Чаще других возрастных групп надеются на недвижимость⁴ в 2018 г. среди мужчин за 25-21 лет (8%) и среди женщин 20-26 лет до выхода на пенсию (9%). Доля респондентов, отметивших этот источник дохода, в 2018 г. выше, чем десять лет назад среди более молодого населения (больше 21 года до выхода на пенсию). Мужчины моложе 34 лет и за 6-10 лет до выхода на пенсию, как и женщины моложе 44 лет и предпенсионного возраста рассчитывают на финансовые инструменты⁵ в 2018 г. чаще, чем в 2009 г. (до 16% среди мужчин и 15% среди женщин). Таким образом, более молодые

² Содержит ответы: «Продолжу работать по профессии»; «Продолжу работать, но найду работу, которая мне будет под силу»; «Мой муж (жена), скорее всего, будет работать и на пенсии, его(ее) заработков и наших пенсий должно хватить»

³ Возраст выхода на пенсию – 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин на 2018 г.

⁴ Содержит ответы: «Перееду в более маленькую квартиру (дом), а полученную разницу буду постепенно тратить»; «Добавкой к пенсии будут доходы от сдачи в аренду недвижимости»

⁵ Содержит ответы: «Буду жить на свои сбережения»; «Рассчитываю на дополнительную пенсию из системы частного пенсионного накопления»; «Рассчитываю на получение наследства»

россияне постепенно начинают заботиться о финансовом обеспечении своей пенсии, имея или планируя иметь пассивный доход/ актив.

Среди мужчин снижение доли тех, кто планирует рассчитывать на дополнительный доход, но пока затрудняется ответить, «будет думать, когда придет время», происходит после достижения возраста 40 лет в 2018 г.; среди женщин – 30 лет (в 2009 г. для мужчин после 35 лет, для женщин – 30 лет).

В целом, оценки населения относительно будущей пенсии в 2018 г. стали пессимистичнее, чем были в 2009 г. Таким образом, можно сделать вывод, что неопределённость относительно дополнительных источников дохода на пенсии повысилась среди мужчин в большей степени, чем среди женщин.

Литература

1. За последние 10 лет численность населения России старше трудоспособного возраста выросла на 3 млн – Минтруд // ТАСС – 13.09.2013 // URL: <https://tass.ru/obshchestvo/681659>
2. Мониторинг финансового поведения населения России // URL: <https://www.hse.ru/org/projects/76214614>