

Научная статья

УДК 316.7

<https://doi.org/10.18522/2658-5820.2025.1.7>

EDN TJILZW

Стили финансовой подготовки россиян к старости: перспективы популяризации добровольного пенсионного страхования**Диана А. Кунижева¹**¹Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Россияe-mail: diana_kunizheva@mail.ru**Дмитрий И. Марков²**²Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Россияe-mail: dimarkov@fa.ru**Аннотация**

Введение. В условиях демографических сдвигов и трансформации системы социального обеспечения вопрос финансовой подготовки к старости становится одним из наиболее актуальных для современной России. Увеличение нагрузки на трудоспособное население, продолжительности жизни создают серьезные вызовы для существующей пенсионной системы, основанной на принципах солидарности поколений. В этом контексте особое внимание приобретают индивидуальные стратегии накопления на пенсию и развитие инструментов добровольного пенсионного страхования (ДПС). В настоящей статье представлено многообразие подходов россиян в отношении пенсионного планирования: от полного игнорирования до активного использования различных финансовых инструментов. Доказано, что среди россиян выражен как пассивный стиль, когда основная надежда возлагается на государственные выплаты, так и активный – с использованием ДПС. В этих условиях добровольное пенсионное страхование, выступающее как один из ключевых механизмов долгосрочного инвестирования, имеет огромный потенциал для повышения финансовой устойчивости граждан в пожилом возрасте. **Новизна исследования** заключается в том, что эмпирически выявлено, какая доля россиян использует или готова использовать активный стиль финансовой подготовки к старости, а какой полагается исключительно на государство или свои силы. Предложена типологизация россиян по основанию: 1) используемые сегодня и в будущем способы для обеспечения себе достойного уровня жизни на пенсии; 2) готовность воспользоваться системой добровольного пенсионного страхования. Определен социально-демографический портрет представителей разных стилей.

Методы. Результаты исследования получены методом анкетного опроса россиян в апреле 2024 года по выборке, репрезентирующей российское население по полу и возрасту.

Результаты исследования и их обсуждение. Были получены следующие результаты: в российском обществе преобладает 5 стилей финансовой подготовки к выходу на пенсию: «Государственники», «Абсолютный самселф» «Что угодно, кроме ДПС», «Потенциальные пользователи ДПС», «Пользователи ДПС». Самой крупной оказалась группа

«Потенциальные пользователи ДПС», среди них 25% представителей уверены в том, что вступят в том или ином временном горизонте в практики добровольного пенсионного страхования.

Ключевые слова: финансовое поведение; пенсионное поведение; пенсионное страхование; пенсия; Социальный фонд; долгосрочные сбережения.

Финансирование: Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств, по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации на 2025 год.

Для цитирования: Кунижева Д.А., Марков Д.И. (2025). Стили финансовой подготовки россиян к старости: перспективы популяризации добровольного пенсионного страхования. *Caucasian Science Bridge*, 8 (3), С. 83-96. <https://doi.org/10.18522/2658-5820.2025.3.7>

Russians' Financial Preparation Styles for Old Age: Prospects for Popularizing Voluntary Pension Insurance

Diana A. Kunizheva¹

¹Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
e-mail: diana_kunizheva@mail.ru

Dmitry I. Markov²

²Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
e-mail: dimarkov@fa.ru

Abstract

Introduction. Amid demographic shifts and the transformation of the social security system, the issue of financial preparation for old age has become one of the most pressing issues in modern Russia. The increasing burden on the working-age population and increasing life expectancy pose serious challenges to the existing pension system, which is based on the principles of intergenerational solidarity. In this context, individual retirement savings strategies and the development of voluntary pension insurance (VPI) instruments are gaining particular attention. This article presents the diversity of Russians' approaches to pension planning: from complete disregard to the active use of various financial instruments. It has been demonstrated that Russians exhibit both a passive approach, placing their primary reliance on government payments, and an active approach, utilizing VPI. In these circumstances, voluntary pension insurance, as a key long-term investment mechanism, has enormous potential for increasing the financial stability of citizens in old age. **The study's novelty** lies in its empirical identification of the proportion of Russians who use or are willing to use an active financial preparation style for retirement, while others rely solely on the state or their own resources. A typology of Russians is proposed based on: 1) the methods they currently and will use to ensure a decent standard of living in retirement; 2) their willingness to use the voluntary pension insurance system. A socio-demographic profile of representatives of these styles is also determined.

Methods. The study results were obtained through a questionnaire survey of Russians in April 2024, using a sample representative of the Russian population by gender and age.

Results and its discussion. The following findings were obtained: five predominant financial preparation styles for retirement prevail in Russian society: "State-minded," "Absolutely Self-aware," "Anything but VPI," "Potential VPI Users," and "VPI Users." The "Potential VPI Users" group was the largest, with 25% of respondents confident that they will adopt voluntary pension

insurance practices within a given timeframe.

Keywords: Financial behavior; retirement behavior; pension insurance; pension; Social Fund; long-term savings.

Funding: This article was prepared based on the results of research conducted using budgetary funds, according to a state assignment to the Financial University under the Government of the Russian Federation for 2025.

For citation: Kunizheva D.A., Markov D.I. (2025). Styles of financial preparation of Russians for old age: Prospects for popularizing voluntary pension insurance. *Caucasian Science Bridge*, 8 (3), P. 83-96. <https://doi.org/10.18522/2658-5820.2025.3.7>

Введение

Демографические вызовы, старение населения и растущая нагрузка (Белехова, 2025) на государственный бюджет ставят под сомнение устойчивость солидарной пенсионной системы в России. Гарантированная государством пенсия все реже способна обеспечить привычный уровень жизни после завершения карьеры, вследствие чего на передний план все чаще выходят механизмы личной ответственности (Белехова, 2025). В этих условиях добровольное пенсионное страхование превращается из дополнительной опции в насущную необходимость, возникшую как ответ на современные тренды (в частности, цифровизацию экономики, усложнение финансового рынка) (Белехова, 2025) и социально-экономические изменения в стране (Дулина, 2019).

Добровольное пенсионное страхование может стать одним из ключевых инструментов для достижения финансовой стабильности в старости. Однако система постоянно эволюционирует и имеет определенные сложности в более активном вовлечении граждан в нее (Кунижева, 2025). Так, например, ДПС требует от людей и систем долгосрочного планирования в условиях постоянной неопределенности, что реализовать на практике оказывается достаточно сложно (Кравченко, 2009). Система негосударственного пенсионного обеспечения, созданная в России Указом Президента в 1992 году, как и система государственного пенсионного обеспечения (Пудовкин, 2015), за более чем три десятилетия подверглась значительным трансформациям (Юшкова, 2019). Ключевые изменения включали реформы законодательства и заморозку пенсионных накоплений в 2014 году. За этот же период количество НПФ кардинально сократилось: с 262 в 2000 году до 35 в 2024 (Ярашева, 2020). Отсутствие последовательности и предсказуемости в действиях государства является основной причиной низкого уровня доверия населения к этой системе (Александрова, 2020)

Еще одним из факторов, подрывающих доверие к пенсионной системе, является низкий уровень осведомленности граждан о принципах ее функционирования (Заяц, 2018), особенно среди молодежи (Тюриков, 2021).

Здесь же стоит отметить и ограничения для участия в ПДС, связанные с материальным положением потенциальных участников. В частности, исследователями фиксируется длительная стагнация реальных доходов населения (Гулютин, 2023), начиная с 2007 года (Бобков, 2024). Причем, наиболее уязвимыми по уровню жизни оказываются домохозяйства с детьми (Одинцова, 2023) (с их появлением приоритетным становится потребление, а сбережение – остаточным (Белехова, 2024) и молодые люди, с одной стороны, в большей степени подверженные иррациональным моделям обращения с деньгами (Марков, 2024), а с другой – имеющие большую потребность в оперативных

средствах для обеспечения себя необходимыми удобствами (стоимость которых постоянно растет) для комфортной жизни (Александрова 2024).

Принимая во внимание аспекты, усложняющие привлечение россиян в систему добровольного страхования и наличие различных более конкурентных долгосрочных финансовых инструментов, проведен анализ перспективы популяризации добровольного пенсионного страхования в рамках научно-исследовательской работы по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации на 2025 год.

Методология и методы исследования

В апреле 2025 года социологами Финансового университета проведено исследование методом анкетного количественного онлайн-опроса россиян (n=1600). Результаты репрезентируют население по полу и возрасту. Смещение в данные опроса может вносить перекося выборки в сторону городских жителей.

Результаты опроса позволили выявить 5 стилей финансовой подготовки к старости. Основой кластеризации послужили: 1) используемые сегодня и в будущем способы для обеспечения себе достойного уровня жизни на пенсии; 2) готовность воспользоваться системой добровольного пенсионного страхования.

Кластер 1: «Государственники» (незастрахованные, 19% в выборке). Данная группа представлена россиянами, которые планируют обеспечить себе достойный уровень жизни на пенсии путем официальной работы, получая «белую» зарплату и не используя при этом никакие другие финансовые инструменты, вероятно, рассчитывая на социальную пенсию; они также не готовы воспользоваться возможностями системы добровольного пенсионного страхования. Кластер «Государственников» чаще представлен женщинами среднего и предпенсионного возраста, с высшим образованием и чаще других – средним профессиональным, проживающими в Москве и Санкт-Петербурге или чаще других – в средних и крупных городах (от 50 тыс. до 500 тыс.). Представители данной группы работают по найму и оценивают свое материальное положение как среднее, каждый десятый – как плохое (доля выше, чем в других кластерах). 75% «государственников» задумываются о своей будущей пенсии.

Кластер 2: «Абсолютный самселф» (12%) – это россияне, которые не намерены полагаться на помощь государства и инструменты добровольного пенсионного страхования, но готовы воспользоваться или уже пользуются различными инвестиционными инструментами, приобретая ценные бумаги/криптовалюту/валюту/драгоценные металлы/имущество для сдачи в аренду, развивают собственный бизнес, инвестируют в детей или откладывают деньги в банке / хранят «под подушкой» Данная группа чаще представлена мужчинами-предпринимателями и самозанятыми среднего и предпенсионного возраста с высшим образованием. Представители этой группы чаще имеют хорошее или очень хорошее материальное положение, проживают в городах-миллионниках, в том числе в Москве и Санкт-Петербурге. Реже остальных кластеров задумываются о своей будущей пенсии (67%).

Кластер 3%: «Что угодно, кроме ДПС» (11%) – его образуют респонденты, не рассматривающие варианты использования хоть какой-нибудь из программ добровольного пенсионного страхования, при этом они готовы трудиться на

официальной работе, получая «белую» зарплату и использовать любые другие способы подготовки себя к старости. К кластеру «Что угодно, кроме ДПС» относятся мужчины среднего и предпенсионного возраста, чаще – проживающие в крупных городах (от 101 тыс. до 500 тыс.), работающие по найму и имеющие среднее материальное положение. В кластере доля имеющих высшее образование выше, чем в остальных, а каждый пятый представитель имеет два высших образования или ученую степень кандидата/доктора наук. 81% группы задумывались о своей будущей пенсии.

Кластер 4: «Потенциальные пользователи ДПС» (43%) – состоит из людей, выразивших ту или иную степень готовности воспользоваться в будущем возможностями добровольного пенсионного страхования. «Потенциальные пользователи ДПС» – самый молодой кластер, доли мужчин и женщин практически равны. Представители данной группы проживают в городах-миллионниках и в крупных городах (от 101 тыс. до 950 тыс.), оценивают свое материальное положение как среднее или хорошее. Чаще других имеют только среднее образование. 81% группы задумывались о своей будущей пенсии.

Кластер 5: «Пользователи ДПС» (16%) – включает опрошенных, осуществляющих самостоятельные отчисления средств в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), участвующих в корпоративной пенсионной программе от работодателя, в программе долгосрочных сбережений (ПДС) от НПФ или являющихся держателем полиса «Накопительное страхование жизни» (НСЖ). Данная группа представлена и женщинами, и мужчинами средних лет, проживающими в городах-миллионерах и в крупных городах (от 101 тыс. до 950 тыс.). Материальное положение данной категории среднее или хорошее. Представители группы имеют высшее образование и в основном работают по найму, почти каждый пятый – предприниматель или самозанятый. 85% кластера задумывались о своей будущей пенсии.

Таким образом, около 60% опрошенных россиян можно назвать вовлеченными в программы негосударственного пенсионного обеспечения, среди которых 16% уже используют возможности ДПС, а 43% потенциально готовы к этому, но с разной оценкой своей уверенности.

Результаты исследования

Результаты исследования представлены несколькими тезисами:

- 1) *Общественные дискурсы: на ком лежит ответственность за формирование пенсионных накоплений;*
- 2) *Уровень информированности о том, как устроена система добровольного пенсионного страхования и желание узнать больше о ней;*
- 3) *Уровни доверия субъектам и программам добровольного пенсионного страхования;*
- 4) *Динамика доверия к системе добровольного пенсионного страхования за последние 2-3 года;*
- 5) *Оценки добровольного пенсионного страхования с точки зрения безопасности, выгоды, популярности, справедливости, защиты от инфляции, репутации, интересности.*

Начнем с первого тезиса.

*1. **Общественные дискурсы: на ком лежит ответственность за формирование пенсионных накоплений.** По мнению представителей всех кластеров, ответственность за*

формирование пенсионных накоплений должна быть возложена на государство. В этом убеждены представители кластеров «Что угодно, кроме ДПС» (91%) и «Государственники» (86%). Кластер «Что угодно, кроме ДПС» чаще других отмечает роль человека и индивидуальную ответственность (51%). «Пользователи ДПС», помимо государства (69%) и индивидуальной ответственности человека (48%), чаще других говорят о том, что ответственность за формирование пенсий должна быть возложена на работодателей (30%) и частные структуры (21%). В группе «Абсолютный самселф» разделяют ответственность за пенсионное обеспечение между государством (65%) и каждым человеком индивидуально (42%) (табл. 1).

Таблица 1

Распределение ответов на вопрос «Как Вы думаете, на ком ДОЛЖНА лежать ответственность за формирование пенсионных накоплений?» (сравнение кластеров)

	«Государственники»	«Абсолютный самселф»	«Что угодно, кроме ДПС»	«Потенциальные пользователи ДПС»	«Пользователи ДПС»
Государство	86%	65%	91%	77%	69%
Человека (индивидуальная ответственность)	17%	42%	51%	42%	48%
Частные структуры – негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, банки	6%	7%	9%	16%	21%
Работодатель	19%	7%	18%	23%	30%
Ближайшее окружение (собственных детей, супругов)	0%	4%	4%	2%	5%

Источник: составлено авторами.

2. *Уровень информированности о том, как устроена система добровольного пенсионного страхования и желание узнать больше о ней.* Здесь выделяются кластеры «Пользователи ДПС» – 75% представителей информированы о системе добровольного пенсионного страхования, и «Государственники» – наоборот, знающих сравнительно меньше – 46%. Самый не заинтересованный кластер в повышении информированности о ДПС – «Абсолютный самселф» (72% не хотят). Самый заинтересованный кластер – «Потенциальные пользователи ДПС» (78% хотят).

3. Уровни доверия субъектам и программам добровольного пенсионного страхования. «Потенциальные пользователи ДПС» и «Пользователи ДПС» выражают большее, нежели другие кластеры, доверие всем предложенным для оценки субъектам и программам ДПС – НПФ, работодателям, страховым компаниям, Социальному фонду России, корпоративной пенсионной программе от работодателя, полису НСЖ и ПДС. Индексные значения только этих двух групп населения являются положительными. «Абсолютный самселф» же, напротив, выступает единственным кластером с исключительно отрицательными индексами доверия ко всем субъектам и программам ДПС (от -46 и.п. для НПФ до -9 и.п. для работодателей), что свидетельствует о недоверии данной группы населения к системе ДПС в целом (табл. 2).

Среди субъектов ДПС наименьшим доверием у представителей всех стилей финансовой самоподготовки к старости пользуются НПФ (от -46 и.п у «Абсолютных самселф» до 5 и.п. у «Потенциальных пользователей ДПС») и страховые компании (от -37 и.п у «Абсолютных самселф» и «Что угодно, кроме ДПС» до 16 и.п. у «Потенциальных пользователей ДПС»).

Среди программ ДПС самые высокие показатели доверия от большинства кластеров зафиксированы у корпоративной пенсионной программы от работодателя, а самые низкие – у полиса НСЖ и ПДС.

Таблица 2

Оценки доверия россиян субъектам и программам добровольного пенсионного страхования, в % от опрошенных в каждой группе и в индексных пунктах (сравнение кластеров)

	«Государственники»	«Абсолютный самселф»	«Что угодно, кроме ДПС»	«Потенциальные пользователи ДПС»	«Пользователи ДПС»
Негосударственные пенсионные фонды					
Безусловно не доверяю	17%	28%	24%	6%	11%
Скорее не доверяю	55%	51%	34%	35%	29%
Скорее доверяю	13%	14%	30%	46%	48%
Безусловно доверяю	0%	0%	0%	5%	3%
Затрудняюсь ответить	15%	7%	13%	8%	10%
Индексы доверия	-38 и.п.	-46 и.п.	-25 и.п.	5 и.п.	1 и.п.
Работодатели					
Безусловно не доверяю	3%	10%	9%	4%	4%
Скорее не доверяю	32%	38%	23%	21%	29%
Скорее доверяю	46%	35%	51%	62%	51%
Безусловно доверяю	6%	3%	8%	9%	9%
Затрудняюсь ответить	13%	14%	10%	5%	7%
Индексы доверия	10 и.п.	-9 и.п.	13 и.п.	25 и.п.	16 и.п.
Страховые компании					
Безусловно не доверяю	19%	22%	24%	4%	8%
Скорее не доверяю	49%	49%	46%	28%	35%

	«Государственники»	«Абсолютный самселф»	«Что угодно, кроме ДПС»	«Потенциальные пользователи ДПС»	«Пользователи ДПС»
Скорее доверяю	19%	17%	16%	51%	39%
Безусловно доверяю	1%	1%	2%	9%	8%
Затрудняюсь ответить	12%	11%	12%	7%	11%
Индексы доверия	-33 и.п.	-37 и.п.	-37 и.п.	16 и.п.	2 и.п.
Социальный фонд России					
Безусловно не доверяю	14%	26%	15%	5%	7%
Скорее не доверяю	18%	38%	27%	18%	18%
Скорее доверяю	45%	24%	44%	59%	51%
Безусловно доверяю	9%	2%	8%	14%	18%
Затрудняюсь ответить	13%	10%	6%	3%	6%
Индексы доверия	9 и.п.	-31 и.п.	1 и.п.	30 и.п.	27 и.п.
Корпоративная пенсионная программа от работодателя					
Безусловно не доверяю	9%	17%	18%	5%	4%
Скорее не доверяю	36%	41%	31%	20%	21%
Скорее доверяю	21%	21%	32%	49%	51%
Безусловно доверяю	2%	3%	1%	5%	9%
Затрудняюсь ответить	14%	10%	4%	14%	9%
Ничего не знаю об этом	18%	7%	13%	7%	6%
Индексы доверия	-14 и.п.	-24 и.п.	-16 и.п.	14 и.п.	20 и.п.
Полис «Накопительное страхование жизни» (НСЖ)					
Безусловно не доверяю	14%	21%	18%	2%	6%
Скорее не доверяю	38%	41%	42%	23%	28%
Скорее доверяю	11%	8%	16%	44%	42%
Безусловно доверяю	0%	4%	0%	7%	9%
Затрудняюсь ответить	21%	14%	10%	10%	9%
Ничего не знаю об этом	17%	12%	15%	15%	6%
Индексы доверия	-27 и.п.	-34 и.п.	-31 и.п.	15 и.п.	9 и.п.
Программа долгосрочных сбережений (ПДС)					
Безусловно не доверяю	15%	25%	25%	1%	9%
Скорее не доверяю	41%	38%	41%	27%	20%
Скорее доверяю	15%	13%	15%	45%	51%
Безусловно доверяю	0%	6%	2%	8%	10%
Затрудняюсь ответить	22%	11%	6%	13%	8%
Ничего не знаю об этом	8%	8%	11%	6%	3%
Индексы доверия	-28 и.п.	-32 и.п.	-36 и.п.	16 и.п.	17 и.п.

Источник: составлено авторами.

Таким образом, уровень доверия россиян субъектам и программам добровольного пенсионного страхования выше среди тех, кто уже пользуется или планирует

воспользоваться программами ДПС, нежели среди полагающихся на себя, государство или другие инструменты финансовой самоподготовки к старости.

4. *Динамика доверия к системе добровольного пенсионного страхования за последние 2-3 года.* Пользователи и потенциальные пользователи ДПС за последние 2-3 года стали преимущественно относиться с большим доверием к системе добровольного пенсионного страхования (35% и 33% соответственно). В свою очередь, у профилей «Государственники», «Абсолютный самселф» и «Что угодно, кроме ДПС» отношение к системе ДПС не изменилось (58%, 73% и 69%), они как не доверяли, так и не доверяют. Но при этом наибольшая доля тех, кто стал относиться с меньшим доверием – это профиль «Государственники» (28%) (табл. 3).

Таблица 3

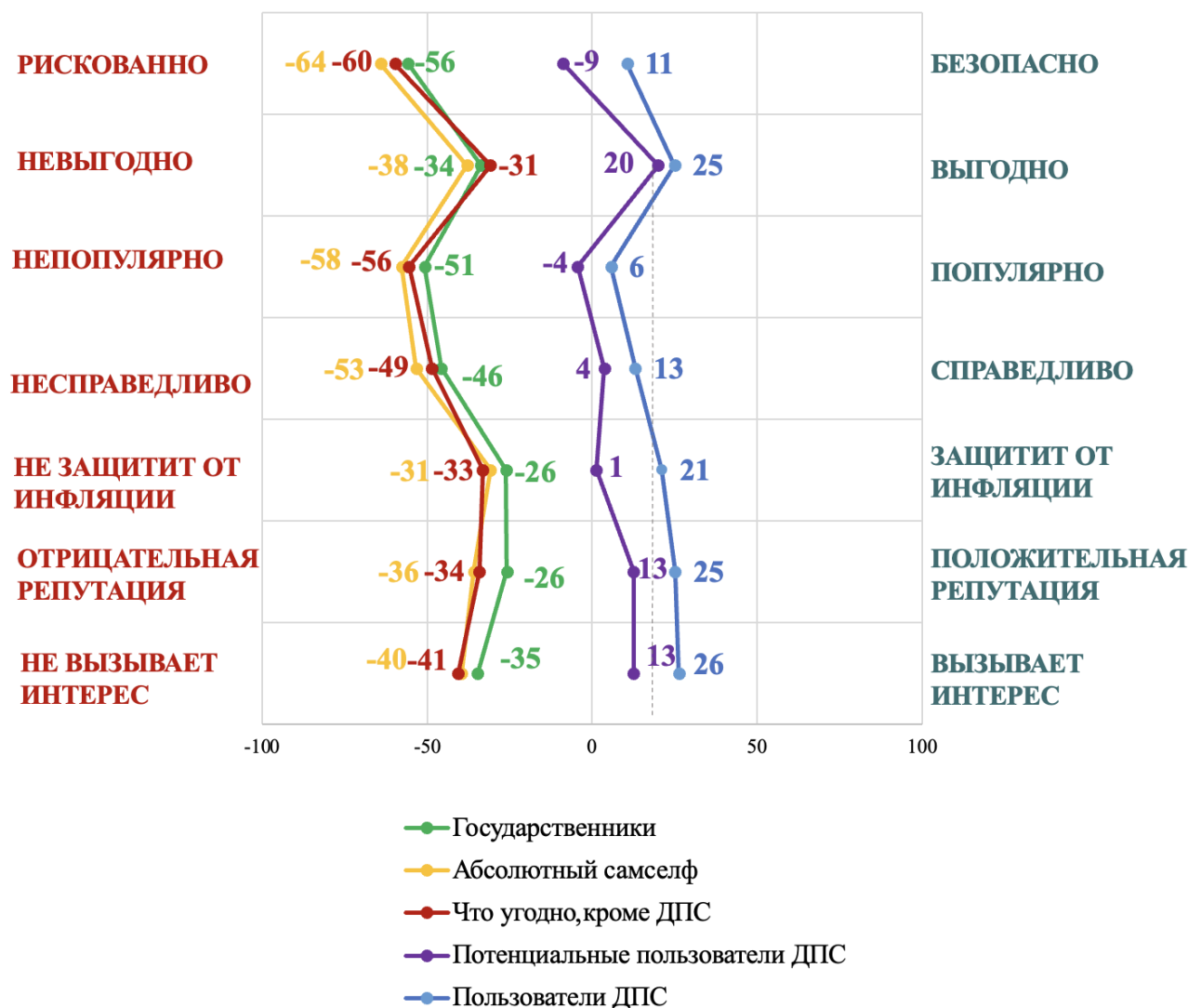
Распределение ответов на вопрос «Как в целом изменилось ваше доверие к системе добровольного пенсионного страхования за последние 2-3 года?» (сравнение кластеров)

	«Государственники»	«Абсолютный самселф»	«Что угодно, кроме ДПС»	«Потенциальные пользователи ДПС»	«Пользователи ДПС»
Стал(а) относиться к системе добровольного пенсионного страхования с бóльшим доверием	10%	2%	3%	34%	35%
Стал(а) относиться к системе добровольного пенсионного страхования с меньшим доверием	28%	19%	19%	21%	26%
Мое отношение к системе добровольного пенсионного страхования не изменилось — не доверял и не доверяю	58%	73%	69%	23%	16%
Мое отношение к системе добровольного пенсионного страхования не изменилось — доверял и доверяю	5%	5%	9%	23%	23%

Источник: составлено авторами.

5. *Оценки добровольного пенсионного страхования с точки зрения безопасности, выгоды, популярности, справедливости, защиты от инфляции, репутации, интересности.* В восприятии представителей всех кластеров наблюдается скепсис относительно характеристик добровольного пенсионного страхования (рис.1). Нет выраженной детерминанты, которая позитивно раскрывала бы образ ДПС. Критичнее остальных настроены представители кластеров «Абсолютный самселф» и «Что угодно,

кроме ДПС», особенно в отношении безопасности, популярности и справедливости ДПС (рис. 1).



Источник: составлено авторами.

Рисунок 1. Индексы отношения россиян к участию в добровольном пенсионном страховании

Заключение

Таким образом, выявлено и проанализировано 5 стилей финансовой подготовки россиян к выходу на пенсию: «Государственники», «Абсолютный самселф», «Что угодно, кроме ДПС», «Потенциальные пользователи ДПС», «Пользователи ДПС». Самой крупной оказалась группа «Потенциальные пользователи ДПС», среди них 25% представителей уверены в том, что вступят в том или ином временном горизонте в практики добровольного пенсионного страхования. Можно заключить, что данную группу как потенциально вовлеченную в программы негосударственного пенсионного обеспечения, необходимо исследовать с точки зрения факторов, сдерживающих от вступления в ДПС и реализовать фокусированную работу над привлечением их в практики негосударственного пенсионного обеспечения. А мотивы вступления в ДПС представителей «Пользователи ДПС» могут послужить драйверами для наращивания

сторонников в других кластерах.

Полученные результаты также позволяют заключить, что россияне «не закрыты» для участия в программах ДПС, но их вовлечение потребует достаточно длительного времени и заметных усилий со стороны государства, особенно в части повышения доверия. В частности, это потребует подробного информирования населения о рисках и возможностях участия в программах добровольного пенсионного страхования, мерах стимулирования и гарантиях, которые государство готово предпринять для минимизации тех или иных рисков. Как мы отметили в одной из предыдущих статей, рост доверия и доли вовлеченных в ДПС, требует наличия и роста доли положительных примеров – тех, кто сумел обеспечить себе достойную старость, участвуя в данных программах (Кунижева, 2025).

Литература

- Александрова, О.А.* Инфантильные или ответственные: студенческая молодёжь о новых тенденциях в брачно-семейной и репродуктивной сферах // *Народонаселение*. – 2024. – Т. 27. – № S1. – С. 107-119. – <https://doi.org/10.24412/1561-7785-2024-S1-107-119>. – EDN YXWVNE
- Александрова, О.А.* Обеспеченные или нищие: что думают молодые россияне о будущей старости и как намерены действовать? / О.А. Александрова, Д.И. Марков // *Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены*. – 2020. – № 3(157). – С. 42-65. – <https://doi.org/10.14515/monitoring.2020.3.1607>. – EDN ZTMNHJ.
- Белехова, Г.В.* Возрастные особенности подготовки к старости: стратегии населения в контексте реализации госпрограмм для старшего поколения / Г.В. Белехова, А.В. Попов // *Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз*. – 2025. – Т. 18, № 3. – С. 203-222. – <https://doi.org/10.15838/esc.2025.3.99.11>. – EDN MLHRLA.
- Белехова, Г.В.* Сберегательное поведение домохозяйств с детьми и без детей: есть ли отличия? / Г.В. Белехова // III-й Международный демографический форум «Демография и глобальные вызовы» (Воронеж, 23–25 мая 2024 года). – Воронеж: ООО «Цифровая полиграфия», 2024. – С. 351-358. – EDN PPWPGU.
- Белехова, Г.В.* Финансовая грамотность населения старшего возраста как составляющая благополучной жизни в старости / Г.В. Белехова // *Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы* : Материалы X Международной научно-практической конференции, Москва, 29 ноября 2024 года. – Москва: Федеральный научно-исследовательский социологический центр РАН, 2025. – С. 43-48. – EDN YYSHKE.
- Бобков, В.Н.* О рисках в сфере уровня жизни населения России, возможностях и решениях по их снижению / В.Н. Бобков, А.А. Гулюгина, Е.В. Одинцова // *Уровень жизни населения регионов России*. – 2024. – Т. 20, № 1. – С. 59-75. – https://doi.org/10.52180/1999-9836_2024_20_1_6_59_75. – EDN IJGXW.
- Гулюгина, А.А.* Покупательная способность денежных доходов населения России в условиях современных вызовов / А.А. Гулюгина // *Уровень жизни населения регионов России*. – 2023. – Т. 19, № 3. – С. 395-406. – https://doi.org/10.52180/1999-9836_2023_19_3_7_395_406. – EDN MCQQSC.
- Дулина, Н.В.* Финансовое поведение пенсионеров: трансформация под влиянием цифровой экономики? / Н.В. Дулина, Д.В. Моисеева // *Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Социология. Политология*. – 2019. – Т. 19, № 4. – С. 399-406. – <https://doi.org/10.18500/1818-9601-2019-19-4-399-406>. – EDN NYHFUI.
- 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* : сборник статей XXIII Международной научно-практической конференции, Пенза, 30 августа 2018 года. – Пенза: "Наука и Просвещение", 2018. – С. 317-321. – EDN XWIDCX.
- Как старение населения России повлияет на ключевые экономические показатели. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/10/25/653654369a79474c35c944c6>
- Кравченко, С.А.* Риски в нелинейном глоболокальном социуме / С.А. Кравченко. – Москва, 2009. – 224 с. – ISBN 978-5-86476-296-7. – EDN PZWPLL.

- Кунижева, Д.А. Доверие россиян системе добровольного пенсионного страхования / Д.А. Кунижева, Д.И. Марков // Общество: социология, психология, педагогика. – 2025. – № 8(136). – С. 20-26. – <https://doi.org/10.24158/spp.2025.8.2>. – EDN UOQWDI.
- Марков, Д.И. Типология сберегателей: опыт эмпирического исследования установок и правил обращения с доходами россиян / Д.И. Марков // Социальное пространство. – 2024. – Т. 10, № 4. – <https://doi.org/10.15838/sa.2024.4.44.6>. – EDN JGVGJG.
- Население России в перспективе до 2045 года. URL: <https://www.demoscope.ru/weekly/2024/01015/barom02.php>
- Одинцова, Е.В. Особенности уровня жизни и трудового положения домохозяйств с детьми и без детей / Е.В. Одинцова, Т.В. Чащина, Д.А. Мочалов // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2023. – Т. 16, № 5. – С. 155-171. – <https://doi.org/10.15838/esc.2023.5.89.9>. – EDN JDQXJU.
- Пудовкин, А.В. Анализ системы пенсионного обеспечения в СССР / А.В. Пудовкин // Вестник МГИМО Университета. – 2015. – № 2(41). – С. 217-223. – EDN TVRHFZ.
- Тюриков, А.Г. Установки российских студентов в отношении индивидуальных пенсионных накоплений / А.Г. Тюриков, П.В. Разов, Д.И. Марков // Народонаселение. – 2021. – Т. 24, № 3. – С. 62-75. – <https://doi.org/10.19181/population.2021.24.3.6>. – EDN QXFXBY.
- Указ Президента РФ «О негосударственных пенсионных фондах» от 16 сентября 1992 г. №1077 // Гарант.ру. – URL: <https://base.garant.ru/10102369/>
- 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. – <https://doi.org/10.31171/vlast.v27i1.6196>. – EDN YZPVFR.
- Ярашева, А.В. Финансовое поведение населения : Мониторинг. 2020 / А.В. Ярашева, О.А. Александрова, Е.И. Медведева [и др.]. Том 2. – Москва : Федеральный научно-исследовательский социологический центр Российской академии наук, 2020. – 123 с. – ISBN 978-5-4465-2933-9. – EDN UUODDV.

References

- Aleksandrova O.A. Infantile or responsible: student youth on new trends in the marital, family and reproductive spheres. *Narodonaselenie = Population*. 2024; 27: 107-119. <https://doi.org/10.24412/1561-7785-2024-S1-107-119>. (In Russ.).
- Aleksandrova O.A., Markov D.I. Wealthy or poor: what do young Russians think about their future old age and how do they intend to act? *Monitoring obshchestvennogo mneniya: ekonomicheskie i social'nye peremeny = Monitoring of public opinion: economic and social changes*. 2020; 3 (157): 42-65. <https://doi.org/10.14515/monitoring.2020.3.1607>.
- Belekhova G.V., Popov A.V. Age-related features of preparation for old age: population strategies in the context of the implementation of state programs for the older generation. *Ekonomicheskie i social'nye peremeny: fakty, tendencii, prognoz = Economic and social changes: facts, trends, forecast*. 2025; 18; 3: 203-222. <https://doi.org/10.15838/esc.2025.3.99.11>.
- Belekhova G.V. Savings behavior of households with and without children: are there any differences? *III-j Mezhdunarodnyj demograficheskij forum «Demografiya i global'nye vyzovy» (Voronezh, 23–25 maya 2024 goda) = III International Demographic Forum "Demography and Global Challenges (Voronezh, May 23-25, 2024)*. Voronezh: OOO «Cifrovaya poligrafija» = Voronezh: OOO "Digital Printing". 2024: 351-358.
- Belekhova G.V. Financial literacy of the older population as a component of a prosperous life in old age. *Dohody, raskhody i sberezeniya naseleniya Rossii: tendencii i perspektivy: Materialy X Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii, Moskva, 29 noyabrya 2024 goda = Income, expenses and savings of the population of Russia: trends and prospects: Proceedings of the X International Scientific and Practical Conference, Moscow, November 29, 2024*. Moskva: Federal'nyj nauchno-issledovatel'skij sociologicheskij centr RAN = Moscow: Federal Research Sociological Center of the Russian Academy of Sciences. 2025: 43-48.
- Bobkov V.N., Gulyugina A.A., Odintsova E.V. On the risks in the sphere of the standard of living of the population of Russia, opportunities and solutions for their reduction / V.N. Bobkov, Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii = Standard of living of the population of the regions of Russia. 2024; 20; 1: 59-

75. https://doi.org/10.52180/1999-9836_2024_20_1_6_59_75.
Gulyugina A.A. Purchasing power of cash income of the population of Russia in the context of modern challenges. *Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii = Standard of living of the population of the regions of Russia*. 2023; 19; 3: 395-406. https://doi.org/10.52180/1999-9836_2023_19_3_7_395_406.
Dulina N.V., Moiseeva D.V. Financial behavior of pensioners: transformation under the influence of the digital economy? *Izvestiya Saratovskogo universiteta. Novaya seriya. Seriya: Sociologiya. Politologiya = Bulletin of the Saratov University. New series. Series: Sociology. Political Science*. 2019; 19; 4: 399-406. <https://doi.org/10.18500/1818-9601-2019-19-4-399-406>.
Zayats O.V., Zinnatullina D.I. The level of awareness of young people about pension insurance in Russia (on the example of FEFU students). World science: problems and innovations: collection of articles of the XXIII International scientific-practical conference, Penza, August 30, 2018. *Penza: "Nauka i Prosveshchenie" = Penza: "Science and Education"*. 2018: 317-321.
 How the aging of the population of Russia will affect key economic indicators. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/10/25/653654369a79474c35c944c6>
Kravchenko S.A. Risks in a nonlinear global-local society. Moscow, 2009: 224 p.– ISBN 978-5-86476-2967.
Kunizheva D.A., Markov D.I. Trust of Russians in the voluntary pension insurance system. *Obshchestvo: sociologiya, psihologiya, pedagogika = Society: sociology, psychology, pedagogy*. 2025; 8; 136: 20-26. <https://doi.org/10.24158/spp.2025.8.2>.
Markov D.I. Typology of savers: experience of an empirical study of attitudes and rules for handling Russians' income. *Social'noe prostranstvo = Social space*. 2024; 10; 4. <https://doi.org/10.15838/sa.2024.4.44.6>.
 The population of Russia in the long term up to 2045. URL: <https://www.demoscope.ru/weekly/2024/01015/barom02.php>
Odintsova E.V., Chashchina T.V., Mochalov D.A. Features of the standard of living and labor status of households with and without children. *Ekonomicheskie i social'nye peremeny: fakty, tendencii, prognoz = Economic and social changes: facts, trends, forecast*. 2023; 16; 5: 155-171. <https://doi.org/10.15838/esc.2023.5.89.9>.
Pudovkin A.V. Analysis of the pension system in the USSR. *Vestnik MGIMO Universiteta = Bulletin of MGIMO University*. 2015; 2; 41: 217-223.
Tyurikov A.G., Razov P.V., Markov D.I. Attitudes of Russian students regarding individual pension savings. *Narodonaselenie = Population*. 2021; 24; 3: 62-75. <https://doi.org/10.19181/population.2021.24.3.6>.
 Decree of the President of the Russian Federation «On non-state pension funds» dated September 16, 1992 No. 1077. Garant.ru. URL: <https://base.garant.ru/10102369/>
Yushkova S.A., Doroshenko M.V. Pension behavior strategies in the context of pension system reform. *Vlast' = Power*. 2019; 27; 1: 41-46. <https://doi.org/10.31171/vlast.v27i1.6196>.
Yarasheva A.V., Alexandrova O.A., Medvedeva E.I. Financial behavior of the population: Monitoring. 2020; 2. Moskva: *Federal'nyj nauchno-issledovatel'skij sociologicheskij centr Rossijskoj akademii nauk = Moscow: Federal Research Sociological Center of the Russian*.

Дата получения рукописи: 25.08.2025

Дата окончания рецензирования: 05.09.2025

Дата принятия к публикации: 10.09.2025

Информация об авторах

Кунижева Диана Анзоровна – кандидат социологических наук, доцент кафедры социологии, ведущий научный сотрудник Института гуманитарных технологий и социального инжиниринга Факультета социальных наук и массовых коммуникаций, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия; e-mail: diana_kunizheva@mail.ru

Марков Дмитрий Игоревич – стажер-исследователь Института гуманитарных технологий и социального инжиниринга Факультета социальных наук и массовых коммуникаций, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия; e-mail: dimarkov@fa.ru

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов

Information about the authors

Diana Anzorovna Kunizheva – Candidate of Sciences in Sociology, Associate Professor of the Department of Sociology, Leading Researcher at the Institute of Humanitarian Technologies and Social Engineering of the Faculty of Social Sciences and Mass Communications, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia; e-mail: diana_kunizheva@mail.ru

Dmitry Igorevich Markov – Research intern at the Institute of Humanitarian Technologies and Social Engineering, Faculty of Social Sciences and Mass Communications, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia; e-mail: dimarkov@fa.ru

The author has no conflict of interests to declare