

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра социологии социальной работы

**ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ И ВОВЛЕЧЕННОСТЬ ГРАЖДАН
САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ В ВОПРОСАХ ГОСУДАРСТВЕННОГО И
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 551 группы
Направления 39.03.02 - Социальная работа
Социологического факультета
Ушаковой Веры Денисовны

Научный руководитель

кандидат социологических наук, доцент _____ Н.С. Божок

подпись, дата

Зав. кафедрой

доктор социологических наук, профессор _____ М. Э. Елютина

подпись, дата

Саратов
2026

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Пенсионное обеспечение один из основных на сегодня вопросов в социально-экономической политике нашего государства. Действительно, защита и обеспечение, слоев общества, которые не могут уже работать по состоянию здоровья либо по старости очень важно во внутренней политике государства. Вопрос пенсионного обеспечения сегодня особенно актуален в условиях долгого реформирования пенсионной системы. За три года работы в страховой компании «Ренессанс Жизнь» я каждый день сталкиваюсь с тем, что люди не знают о размерах своей будущей пенсии, сумме накопительной части пенсии, и даже о том, где она находится, о количестве пенсионных баллов и своем трудовом стаже, а некоторые вообще не хотят знать об этом, не задумываясь, будет ли у них пенсия, полагая, что ее все равно им будут платить. К сожалению, большинство населения не участвует в процессе формирования своей будущей пенсии, не использует возможности финансовых инструментов для создания дополнительного пенсионного капитала. По нашим наблюдениям, современная молодежь и вообще не задумывается, и не знает, как важно в нашем современном обществе уже с начала трудовой деятельности управлять процессом формирования пенсионного капитала. Многие студенты работают не официально, даже не догадываясь насколько важно официальная «белая зарплата» и добросовестный работодатель для будущей пенсии по старости. Степень научной изученности проблемы. Проблемами пенсионного страхования в стране занимались и занимаются многие ученые и специалисты, среди которых можно выделить: С.А. Трыканову, С.А. Хмелевскую, Д.Н. Ермакова, М.М. Аранжереева А.А. Кузина, В.А. Мачехина, И.Ю. Орлову, Е.В. Смольникову, В.В. Соскова, С.В. Хмелевского, В.В. Хмырова, В.Г. Павлюченко, А.К. Соловьева. В работах перечисленных авторов можно найти самые различные вопросы функционирования системы пенсионного страхования в Российской Федерации. Авторы поднимают наиболее значимые проблемы и пытаются предложить свои пути их решения. Критику последних изменений реформы

пенсионной системы (повышения пенсионного возраста) можно увидеть, почти во всех источниках, где затрагивается пенсионный вопрос. В трудах А.К. Соловьева, В.Ю. Попова, Т.Д. Одиноквой авторы не поддерживают реформу по увеличению пенсионного возраста и в качестве аргументов указываются неблагоприятные социально-экономические последствия для населения, в частности рост уровня бедности. Несмотря на многочисленные труды в области пенсионного обеспечения и дополнительного пенсионного обеспечения, все равно еще не все вопросы рассмотрены и решены, а поэтому актуальность и значимость данного исследования для экономики, социальной сферы и финансовой системы государства очевидна.

Объект исследования – система Российского пенсионного страхования.

Предмет исследования – альтернативные способы формирования пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсии.

Цель данной работы – рассмотреть социальное значение дополнительного пенсионного обеспечения в системе пенсионного страхования и изучить насколько оно отражает социальную справедливость и вписывается в общую концепцию социального государства.

При написании данной работы были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть место пенсионного страхования в системе Российского социального страхования;
- выявить возможности формирования негосударственной пенсии;
- изучить возможности формирования дополнительного пенсионного капитала при помощи программ добровольного страхования жизни;
- определить отношение граждан Саратовской области и их осведомленность в вопросе пенсионного обеспечения.

Теоретико-методологическую базу исследования составляют труды ученых по системе пенсионного обеспечения - С.А. Трыкановой, С.А. Хмелевской, Д.Н. Ермакова, М.М. Аранжереева, А.А. Кузина, В.А. Мачехина, И.Ю. Орловой, Е.В. Смольниковой, В.В. Соскова, С.В. Хмелевского, В.В. Хмырова, В.Г. Павлюченко, А. К. Соловьева. Новизной данного исследования

является то, что ранее исследователи не изучали темы страхования жизни, так как она является узкопрофильной, а также мало популярной и Программы долгосрочных сбережений, так как она появилась сравнительно недавно, в январе 2025 года.

Эмпирическая база исследования основывается на государственных статистических данных, данных Социального Фонда Российской Федерации, а также на Пенсионном законодательстве Российской Федерации, регулирующим пенсионное обеспечение и результатах анкетирования граждан, проживающих на территории Саратовской области. Структура работы. Дипломная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе рассматриваются теоретико-правовые и организационные основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, а также формирование дополнительного пенсионного обеспечения с использованием альтернативных финансовых инструментов.

В первом параграфе первой главы анализируется специфика обязательного пенсионного страхования в России. Как показал анализ источников, пенсионное обеспечение является одной из ключевых составляющих социальной политики государства и закреплено в ст. 39 Конституции РФ. С 1 января 2023 года создан единый Социальный фонд России (СФР), который осуществляет функции пенсионного и социального страхования. В работе рассматриваются пять видов пенсий по старости: страховая, накопительная, социальная, государственная и негосударственная. Подробно анализируются условия назначения страховой пенсии: достижение пенсионного возраста (65 лет для мужчин, 60 для женщин), наличие не менее 15 лет страхового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента не менее 30. Отмечается, что размер будущей пенсии напрямую зависит от уровня официальной заработной платы и добросовестности работодателя. Автор

подчёркивает, что, несмотря на многолетнее реформирование, пенсионная система сохраняет ряд серьёзных проблем: низкий уровень заработных плат в бюджетной сфере, высокая инфляция, опережающая индексацию пенсий, а также вынужденная занятость пенсионеров. По данным Росстата, средняя пенсия по Саратовской области на 01.01.2026 составила 23 097 рублей, что ниже прожиточного минимума, и около 20% пенсионеров продолжают работать. Делается вывод о том, что объективные экономические и демографические вызовы требуют от граждан поиска дополнительных источников формирования пенсионного капитала.

Во втором параграфе первой главы раскрываются возможности формирования дополнительного пенсионного обеспечения через Программу долгосрочных сбережений (ПДС) и личное страхование жизни. Автор показывает, что государство последовательно передаёт часть ответственности за пенсионное обеспечение самому гражданину, создавая для этого институциональные механизмы. Подробно анализируется ПДС, запущенная с 1 января 2024 года: оператором выступает негосударственный пенсионный фонд, участник получает государственное софинансирование до 36 000 рублей в год, средства застрахованы в АСВ до 2,8 млн рублей, предусмотрен налоговый вычет. Условием получения выплат является достижение 55 лет (женщины) или 60 лет (мужчины) либо истечение 15 лет срока договора. В работе подчёркивается, что программа ориентирована прежде всего на граждан с невысоким доходом: для получения максимального софинансирования при зарплате до 80 000 рублей достаточно внести 36 000 рублей в год, при более высоком доходе требуются вдвое или вчетверо большие взносы. Также рассматриваются накопительное и инвестиционное страхование жизни как инструменты долгосрочного капиталобразования, обеспечивающие финансовую защиту от рисков (смерть, инвалидность) и формирование капитала к сроку. Отмечаются проблемы: мисселинг (недобросовестные продажи), длительные сроки программ, высокая инфляция, снижающая покупательную способность накоплений. При этом автор констатирует, что

рынок страхования жизни растёт (в 2024 году объём достиг 3,7 трлн рублей), а налоговые вычеты по договорам на срок от 5 лет стимулируют спрос. Делается вывод, что ПДС и страхование жизни являются доступными альтернативными механизмами, но их эффективность сдерживается низкой финансовой грамотностью населения и недоверием к долгосрочным институтам.

Во второй главе представлены результаты авторского социологического исследования, направленного на выявление уровня осведомлённости и вовлечённости граждан Саратовской области в вопросы пенсионного обеспечения и использования альтернативных инструментов.

В первом параграфе второй главы анализируется влияние отношения граждан к пенсионной политике и степени их участия в формировании пенсионных накоплений на последующие преобразования в стране. В основе эмпирической базы – анкетный опрос 120 респондентов из городов Саратов, Энгельс, Маркс и посёлка Пробуждение (ноябрь 2025 года). Возраст участников – от 16 до 70 лет, большинство (85 человек) – молодёжь 16–24 лет, 89 женщин и 31 мужчина. Результаты показывают, что уровень осведомлённости о пенсионной реформе низкий: 67 человек «что-то слышали, но не знают подробностей», 37 – «почти ничего не знают», лишь 16 хорошо разбираются. Основные источники информации – социальные сети (49) и интернет-СМИ (44), официальный сайт СФР используют только 15 человек. Более половины (62) не пользовались порталом «Госуслуги» для проверки пенсионных данных, 62 не знают, как проверить свой стаж и баллы. Только 18 человек отслеживают изменения в пенсионном законодательстве. При этом 75 респондентов знают критерии выхода на пенсию. Обращает на себя внимание разрыв между желанием накапливать и реальными действиями: 96 человек (80%) считают необходимым формировать дополнительный капитал, но лишь 28 (23,3%) уже начали это делать. 101 респондент считает размер пенсии недостаточным для комфортной жизни. Финансовыми инструментами пользуются большинство (банковские карты – 99 человек, вклады – 16, инвестиции – 14), но добровольное страхование жизни выбрали только 5

человек. Особенно низкая информированность выявлена по ПДС: 95 респондентов не знают о возможности получения государственного софинансирования в размере 36 000 рублей. Автор связывает это с неиспользованием официальных каналов информации молодёжью, которая предпочитает онлайн-сервисы. Делается вывод, что невовлечённость и пассивность граждан, особенно молодёжи, создают риски дальнейшего ужесточения параметров пенсионной системы (повышение возраста, увеличение стажа и стоимости баллов), что в перспективе может привести к ещё более низкому уровню жизни пенсионеров.

Во втором параграфе второй главы обобщаются результаты исследования и формулируются ключевые проблемы и перспективы. Автор отмечает, что, несмотря на формальную готовность граждан участвовать в формировании пенсионного капитала (80% опрошенных), реальная вовлечённость остаётся крайне низкой. Основными барьерами являются: недостаток финансовой грамотности, недоверие к негосударственным институтам, низкая зарплата (у большинства работающих – до 30 000 рублей), что делает покупку пенсионных баллов (в 2026 году – 65 600 рублей за один балл) или внесение взносов в ПДС неподъёмными. Особенно уязвимыми оказываются работники бюджетной сферы, чья зарплата значительно ниже средней по региону. В работе подчёркивается, что государственная программа ПДС, несмотря на свою социальную направленность, остаётся малоизвестной; основными участниками становятся граждане предпенсионного возраста, а молодёжь не спешит вступать в программу из-за длительного срока (15 лет) и страха обесценивания накоплений. Отмечается, что массовое расторжение договоров ПДС после получения первого софинансирования свидетельствует о низком доверии и ориентации на сиюминутную выгоду. Автор приходит к выводу, что для повышения вовлечённости необходимы системные меры: расширение разъяснительной работы, повышение финансовой грамотности через образовательные программы, ужесточение контроля за мисселингом, а также создание более гибких условий для долгосрочных сбережений (например,

сокращение минимального срока или увеличение гарантий сохранности). В заключение параграфа подчёркивается, что от активной позиции граждан – официального трудоустройства, «белой» зарплаты, использования дополнительных инструментов – напрямую зависит не только их личное благосостояние в старости, но и устойчивость всей пенсионной системы страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы были решены поставленные задачи и достигнута цель исследования – рассмотрено социальное значение дополнительного пенсионного обеспечения в системе пенсионного страхования и изучена степень его соответствия принципам социальной справедливости, а также определены уровень осведомлённости и вовлечённости граждан Саратовской области в вопросы формирования будущей пенсии.

Теоретический анализ показал, что пенсионное обеспечение является одной из важнейших составляющих социальной политики российского государства, закреплённой в Конституции РФ. Несмотря на многолетнее реформирование системы обязательного пенсионного страхования (изменение пенсионного возраста, требований к стажу и индивидуальному пенсионному коэффициенту), сохраняются серьёзные проблемы: низкий уровень заработных плат, особенно в бюджетной сфере, высокая инфляция, опережающая индексацию пенсий, и, как следствие, низкая покупательная способность страховых пенсий. Средняя пенсия по Саратовской области на начало 2026 года составляет 23 097 рублей, что вынуждает значительную часть пенсионеров продолжать трудовую деятельность. Данные обстоятельства подтверждают объективную необходимость поиска гражданами дополнительных источников формирования пенсионного капитала.

Рассмотрение альтернативных механизмов – Программы долгосрочных сбережений (ПДС) и добровольного страхования жизни – показало, что

государство последовательно создаёт институциональные условия для передачи части ответственности за пенсионное обеспечение на самих граждан. ПДС предоставляет возможность получить государственное софинансирование до 36 000 рублей в год, налоговый вычет и страховку средств в АСВ; программы накопительного и инвестиционного страхования жизни позволяют формировать капитал с одновременной страховой защитой от рисков. Однако выявлены и сдерживающие факторы: низкая финансовая грамотность населения, недоверие к долгосрочным финансовым институтам, мисселинг в продажах, а также высокая инфляция, обесценивающая накопления. Кроме того, покупка пенсионных баллов остаётся недоступной для большинства граждан с невысокими доходами.