

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор

ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»

доктор экономических наук, профессор

К.В. Екимова

2024 г.



ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на диссертацию Найденовой Анастасии Александровны на тему: «Совершенствование экономического поведения молодежи в современных условиях развития российской пенсионной системы», представленную к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (8. Экономика народонаселения и экономика труда).

Актуальность темы исследования

Произошедшие за последние годы изменения в пенсионной системе сориентированы на повышение личной ответственности граждан за свое пенсионное будущее. Это в значительной степени затрагивает молодые поколения российских граждан: от активности их участия в системе обязательного пенсионного страхования зависит финансовое обеспечение пенсионных выплат сегодняшним пенсионерам, а также формирование своей страховой пенсии. Перевод накопительной пенсии в добровольный формат заставляет по-новому взглянуть и на роль молодых поколений в системе негосударственного пенсионного обеспечения, связанной с повышением их личной ответственности за свое пенсионное будущее.

Вместе с тем для реализации этого требуется комплекс условий: в частности, необходимость принятия мер, направленных на снижение уровня безработицы молодежи, ее неформальной занятости; взвешенная политика

ротации кадров; формирование эффективной системы предпочтений для работодателей, трудоустраивающих молодых людей; создание высокооплачиваемых рабочих мест для молодежи и пр. Важно и изучение готовности молодежи к пролонгированной трудовой деятельности в связи с повышением пенсионного возраста, их намерений относительно легального трудоустройства, выбора инвестиционных и сберегательных стратегий.

Исследование обозначенной темы важно и в ракурсе решения теоретических задач, среди которых: разработка моделей эффективного экономического поведения молодых людей в пенсионной системе, проверка гипотезы об особенностях в экономическом поведении разных поколений молодежи (поколений «Y» и «Z»).

Таким образом, комплекс проблем теоретического и прикладного характера обуславливает актуальность темы диссертационного исследования и ее высокую значимость.

Структура и содержание диссертационного исследования

Последовательность изложения диссертационной работы, ее структура, содержание определены поставленной целью, задачами и отражают специфику исследуемой проблемы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников из 163 наименований, десяти приложений. Работа изложена на 181 стр. основного текста, содержит 23 таблицы и 24 рисунка.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, проводится анализ ее научной разработанности, формулируются цели, задачи, объект и предмет исследования, показываются теоретическая, нормативно-правовая и методологическая основы исследования, уточняется его эмпирическая база, излагаются основные результаты проведенного исследования, обладающие научной новизной и имеющие теоретическую и практическую значимость.

В первой главе «Теоретико-методологические основы изучения молодежных возрастных групп и их роли в национальных пенсионных системах» обосновано возрастающее значение возрастного фактора в разных типах пенсионных систем; проведен парадигмальный анализ участия молодежи в национальных пенсионных системах и на этой основе сформулирована авторская дефиниция «экономическое поведение молодежи в пенсионной системе»; раскрыты демографические и социально-экономические характеристики молодежных возрастных групп с учетом роли их экономического поведения в российской пенсионной системе.

Во второй главе «Модели экономического поведения молодежи в пенсионной системе России» представлены результаты авторского эмпирического исследования мотивации участия молодежных возрастных групп в пенсионной системе России; исследовано экономическое поведение молодежи в системе обязательного пенсионного страхования в связи с трудовой деятельностью молодежных возрастных групп; выделены и изучены сберегательные и накопительные стратегии экономического поведения молодежи в системе негосударственного пенсионного обеспечения.

В третьей главе «Направления совершенствования экономического поведения молодежи в российской пенсионной системе» выявлены перспективы участия молодежи в Программе долгосрочных сбережений, предложены в этой связи меры по ее совершенствованию; разработана ногофакторная модель экономического поведения молодежи в пенсионной системе; разработан комплекс мер стимулирования участия молодежи в формировании будущей пенсии.

В заключении сформулированы основные выводы и рекомендации, резюмирующие научную новизну исследования.

Степень обоснованности и достоверности полученных результатов и выводов

Обоснованность и достоверность полученных результатов и выводов диссертационного исследования следует из правильно выбранной методологии исследования, позволившей достичь цели и решить задачи, поставленные в работе, а также из используемой теоретической основы, содержащейся в фундаментальных трудах отечественных и зарубежных авторов, посвященных проблемам функционирования и развития пенсионной системы, экономического поведения различных возрастных групп, включая молодежь.

Выводы исследования опираются на широкую эмпирическую базу, основу которой составили официальные статистические данные, а также материалы, представленные на сайтах ряда государственных структур, негосударственных пенсионных фондов.

В своей работе автор опирался и на результаты социологических исследований, посвященных изучению участия молодежи в пенсионной системе; материалы СМИ, конференций, в которых раскрывается участие молодежи в накопительных и инвестиционных стратегиях в пенсионной системе. В качестве эмпирической основы выступили и авторские исследования (2016, 2018, 2023 гг.), посвященные изучению восприятия российской пенсионной системы и своего участия в ней студенческой молодежью. Примененный в работе исследовательский инструментарий свидетельствует о высоком уровне профессионализма автора.

Основные положения, выводы и рекомендации апробированы в выступлениях автора на международных и всероссийских научно-практических конференциях, в том числе: Международной конференц-сессии «Государственное управление и развитие России: цивилизованные вызовы и национальные интересы», секция «Современный рынок труда и эффективность новых форм занятости: актуальные проблемы теории и

практики» (Москва, 18 мая 2023 г.); Международной научно-практической конференции «Экономика социальной сферы: трансформация и пути развития» в рамках VI Санкт-Петербургского Международного Форума Труда (Москва, 17-18 марта 2022 г.); Международной научно-практической конференции «Экономика социально-трудовой сферы: реальности и возможности» в рамках VII Санкт-Петербургского Международного Форума Труда «Экономика социально-трудовой сферы: реальности и возможности» (Москва, 16 марта 2023 г.); Международной научно-практической конференции «Человек, труд, экономика» в рамках VIII Санкт-Петербургского Международного Форума Труда (Москва, 21 февраля 2024 г.); Первой Международной научно-практической конференции, посвященной памяти В.Д.Роика «Социальное страхование и пенсионные системы: вызовы XXI века и пути их решения» (Москва, 25 ноября 2021 г.); Второй Международной научно-практической конференции, посвященной памяти В.Д.Роика «Социальная трансформация: реальность, возможность, перспектива» (Москва, 1 декабря 2022 г.); Третьей Международной научно-практической конференции, посвященной памяти В.Д.Роика «Труд и социальная политика в России» (Москва, 30 ноября 2023 г.); Международном демографическом форуме «Демография и глобальные вызовы» (Воронеж, 23-25 мая 2024 г.).

Основные результаты исследования, содержащие новизну и имеющие научную значимость

Научную новизну диссертационного исследования определяют следующие результаты, полученные лично соискателем:

1) установлено возрастающее значение роли возрастного фактора в современных пенсионных системах, определены причины этого, связанные с действием ряда негативных тенденций (сокращение численности молодежной социально-демографической группы, увеличение

демографической и пенсионной нагрузки и пр.), создающих риск нестабильности существования этих систем и объективно приводящих к необходимости перераспределения большей ответственности за формирование будущей пенсии с государства на отдельных лиц (прежде всего, относящихся к молодежной социально-демографической группе); аргументировано, что привлечение молодежных групп к более активному участию в пенсионной системе требует разработки и осуществления комплекса мер, нацеленных на широкое их вовлечение в трудовую деятельность, составляющую основу их экономического поведения в пенсионной системе, а также мероприятий, способствующих более масштабному вступлению молодежи в накопительные и сберегательные пенсионные программы;

2) сформулировано авторское определение понятия экономического поведения в пенсионной системе, которое раскрывается как совокупность действий индивидуальных и коллективных субъектов, детерминированных внешними условиями и личностно-мотивационной направленностью, нацеленной на формирование, стабильное функционирование и дальнейшее развитие национальной пенсионной системы, обеспечение материальной защищенности и реализацию пенсионных прав будущих и настоящих пенсионеров при наступлении социальных рисков (старости, инвалидности, потери кормильца); обоснована необходимость исследования экономического поведения молодежи как особой социально-демографической группы в пенсионной системе с позиций нормативного (раскрывающего данное поведение как совокупность социально одобряемых действий, нормативно заданных участием молодежи в системах обязательного пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО)) и дескриптивного (описывающего это поведение в ракурсе многообразной поведенческой активности молодых людей, реализуемой в пределах заданных алгоритмов, но предполагающей

свободу выбора моделей их участия в трудовой деятельности, сберегательных и накопительных стратегиях, дистрибутивном поведении) подходов; аргументирована определяющая роль трудового поведения молодежи в формировании будущей пенсии в системах ОПС и НПО;

3) выявлены на основе результатов проведенных авторских социологических исследований особенности восприятия молодыми поколениями существующей пенсионной системы и мотивации их участия в ней, в связи с чем определены новые тренды в экономическом поведении молодежи (опора преимущественно на собственные силы при формировании будущей пенсии, а не на государство; осознание необходимости делать накопления на старость; готовность продолжать трудовую деятельность и после выхода на пенсию; возрастание интереса к накопительным программам НПФ); установлено различие в восприятии пенсионной системы между поколениями молодых людей «Y» и «Z» (молодежь, принадлежащая поколению «Z», более ответственно подходит к проблеме обеспечения себя в старости);

4) разработана модель участия молодежной социально-демографической группы в системе обязательного пенсионного страхования на основе ориентиров, установленных Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы в Российской Федерации, выявлены условия реализации данной модели (необходимость увеличения размера средней начисленной заработной платы на 25% и начало трудовой деятельности с 22 лет); предложены меры, способствующие совершенствованию экономического поведения молодежи в системе ОПС (среди которых - создание условий для формальной занятости молодежи, включения в систему ОПС лиц с новыми формами занятости, пересмотр установленного размера ИПК за нестраховые периоды, связанные с прохождением военной службы по призыву и пребыванием в добровольческом формировании, участия в СВО, ухода за первым и вторым ребенком до достижения возраста 1,5 года);

5) определены специфические черты экономического поведения молодежи в системе НПО (в частности, бóльшая склонность к накопительному поведению и выбору более рискованного инвестиционного портфеля), выделены основные стратегии экономического поведения молодежи в этой системе (активная, пассивная, партнерская стратегии и стратегия формирования накоплений на старость вне пенсионной системы); разработаны меры, способствующие увеличению числа молодых участников НПО и Программы долгосрочных сбережений (в частности, разработана возрастная стратегия инвестирования пенсионных средств, дающая возможность сформировать оптимальную модель накопительного поведения в системе НПО);

6) предложена многофакторная модель экономического поведения молодежи в пенсионной системе на основе выделения внешних, а также внутренних макро- и микроусловий и факторов, детерминирующих данное поведение, на основе которой рассчитаны корреляционные зависимости между факторами (в частности, между уровнем дохода и участием в накопительных пенсионных программах; уровнем знаний молодых людей о пенсионной системе и их участием в формировании пенсионных накоплений и пр.); обоснованы направления активизации участия молодежи в российской пенсионной системе: касающиеся трудовой деятельности как основы экономического поведения молодежи (преодоление неформальной занятости, безработицы, способствующих широкому вовлечению молодых людей в систему ОПС); накопительных и сберегательных стратегий, нацеленных на формирование и увеличение пенсионных накоплений (разработаны предложения по оптимизации мер стимулирования участия молодежи в формировании их будущей пенсии через создание пенсионных программ, адаптированных к молодому возрасту участников; разработку программ государственных субсидий и налоговых льгот для молодых людей, делающих пенсионные накопления и др.).

Значимость для науки и практики полученных автором результатов

Теоретическая значимость диссертации заключается в том, что в ней разработаны теоретико-методологические основы экономического поведения молодежи в пенсионной системе, а именно: сформулирована авторская дефиниция экономического поведения, проведена ее конкретизация применительно к молодежной социально-демографической группе, а также к реализации данного поведения в пенсионной системе. На основе результатов парадигмального анализа экономического поведения молодежи предложена и обоснована методология исследования данного поведения в ракурсе соединения макроэкономического и поведенческого подходов; раскрыты демографические и социально-экономические особенности молодежных возрастных групп, определяющих участие молодых людей в современной российской пенсионной системе, определены факторы, влияющие на мотивацию участия молодежи в этой системе, установлены специфические черты такой мотивации у разных поколений молодых людей (поколениях «Y» и «Z»). Построение многофакторной модели экономического поведения молодежи позволило не только раскрыть данные факторы, но и рассчитать ряд корреляционных зависимостей между ними, разработать оптимальные поведенческие модели участия молодежи в современной российской пенсионной системе.

Практическая значимость диссертационной работы состоит в том, что предложенные в работе меры помогут привлечь молодежь к более активному участию в пенсионной системе (прежде всего, через их широкую вовлеченность в трудовую деятельность, участие в накопительных и сберегательных программах). Предложения, представленные в работе, могут быть учтены в законодательной и иной деятельности органов государственной власти (например, при принятии мер для дальнейшего

развития Программы долгосрочных сбережений, совершенствовании системы ОПС, разработке предложений по стимулированию участия молодежи в пенсионных накопительных программах), а также в деятельности НПФ (при разработке вариативных возрастных программ НПО). Выводы и рекомендации, разработанные в исследовании, могут быть применены в образовательной деятельности при проведении учебных занятий в вузах по проблемам экономики труда, пенсионного обеспечения и пенсионного страхования, экономического поведения, демографии.

Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертационного исследования

1. Теоретический анализ понятий «экономическое поведение», «экономическое поведение в пенсионной системе», «экономическое поведение молодежи в пенсионной системе», обоснование нормативного и дескриптивного подходов к изучению участия молодежи в пенсионной системе, выявление отличительных особенностей такого участия являются вкладом в разработку теоретико-методологических основ изучения пенсионного обеспечения и пенсионного страхования.

2. Результаты проведенных социологических исследований, позволяющих установить новые тренды в экономическом поведении молодых людей, особенности их восприятия современной пенсионной системы позволят уточнить основные направления государственной политики в области содействия занятости молодежи, разработать предложения, активизирующие участие молодежи в системе обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Итоги проведенного исследования особенностей экономического поведения молодежи в пенсионной системе могут быть применены и в негосударственных пенсионных фондах при разработке пенсионных программ для молодежи.

Замечания по диссертационной работе

Помимо выделения положительных моментов работы, важно отметить **спорные аспекты исследования**, требующие пояснения.

1. В диссертационном исследовании автор отмечает, что экономическое поведение молодежи может быть раскрыто в рамках нормативной и дескриптивной моделей. Однако автор недостаточно внимания уделил проблеме расхождения данных моделей: насколько нормативная модель отличается от дескриптивной модели, и если такие расхождения есть, как их преодолеть?

2. В работе делается вывод, что необходимо пересмотреть значения ИПК за ряд нестраховых периодов в системе ОПС: автор предлагает повысить ИПК за период прохождения военной службы по призыву и пребывания в добровольческом формировании с 1,8 до 2,3 ИПК; участия в СВО до 4,6 ИПК. Однако в исследовании не приводится обоснование, почему надо повысить ИПК именно до этих значений.

3. На стр.140 диссертации автор пишет, что среди недостатков Программы долгосрочных сбережений – «отсутствие специальных мер стимулирования для привлечения в эту Программу молодежи». В связи с этим хотелось бы получить развернутое обоснование, что надо изменить в этой Программе, чтобы сделать ее более привлекательной для молодежи?

Данные замечания в основном носят уточняющий характер и не снижают ценности диссертационного исследования Найденовой А. А.

Заключение о соответствии диссертации критериям Положения о присуждении научных степеней

Анализ положений диссертации позволяет сделать вывод о том, что автору удалось достичь цели исследования, выполнить поставленные задачи и получить результаты, обладающие научной новизной. Работа выполнена на актуальную тему, имеет значимость для экономической науки и практики в

сфере совершенствования экономического поведения молодежи в современной российской пенсионной системе, дополняет существующие теоретико-методологические положения экономики труда, теории социального обеспечения и социального страхования, демографии. Автореферат раскрывает содержание диссертации.

Работа соответствует пунктам паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (8. Экономика народонаселения и экономика труда), а именно: п. 8.1. Народонаселение как субъект и объект экономических отношений. Экономические, институциональные и социокультурные детерминанты динамики демографических процессов. Взаимосвязь демографического и экономического поведения. Концепция человеческого развития; п.8.20. Проблемы социального обеспечения, социального страхования и социальной защиты населения, типы и формы обеспечения. Пенсионная система и перспективы ее развития.

В диссертации не обнаружены заимствования текстов или каких-либо научных результатов без ссылки на автора и/или источник. Все прямые цитирования в тексте сопровождаются ссылками, выполненными в соответствии с требованиями.

Основные положения диссертации отражены в 9 научных статьях, общим объемом 6,51 п.л. (среди которых авт. - 5,45 п.л.). Из них 7 работ (4,68 авт.) опубликованы в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России.

Диссертация Найденовой А.А. на тему «Совершенствование экономического поведения молодежи в современных условиях развития российской пенсионной системы» соответствует требованиям пунктов 9-14 Положения о присуждении научных степеней, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (8. Экономика народонаселения и экономика труда).

Отзыв подготовлен доктором экономических наук, профессором Базовой кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» Шубенковой Евгенией Валериевной, обсужден и утвержден на заседании Базовой кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами», протокол №2 от «10» октября 2024 г.

Заведующий Базовой кафедрой
Торгово-промышленной палаты РФ
«Управление человеческими ресурсами»



М.А.Фатеев

