

и юго-западной зон республики, т.к. они обладают наиболее благоприятными условиями для ведения сельского хозяйства, а данная ситуация значительно снижает эффективность функционирования их потенциала.

Библиографический список

1. Закупка сельхозтехники аграриями за последние годы. – Режим доступа: <http://gov.cap.ru>.

УДК 312

МОНИТОРИНГ УЧАСТИЯ НАСЕЛЕНИЯ УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ В ПРОГРАММЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Тарасова Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Статистика и организация предприятий АПК»

Богапова Мярьям Ривалевна, студентка экономического факультета

ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»

432017, г. Ульяновск, бульвар Новый Венец, 1

Тел.: 8 (8422) 55-95-54.

e-mail: elen-tarasova@yandex.ru

Ключевые слова: инвестирование, пенсионные накопления, пенсионная реформа, выборочное обследование, кластерный анализ, карты Кохонена.

В статье рассматривается важность вопросов пенсионной реформы, проводится анализ изучения мнения трудоспособного населения Ульяновской области по вопросам инвестирования пенсионных накоплений, выбора управляющих компаний. Визуализация результатов анкетирования по данным вопросам представлена с помощью самоорганизующихся карт Кохонена. На основании исследования делаются выводы и даются рекомендации по повышению уровня пенсионной грамотности жителей Ульяновской области.

Пенсионная система является одним из наиболее социально и экономически значимых секторов национальной экономики, реализующих базовую конституционную гарантию – материальное обеспечение пенсионеров. Сложившаяся в России система пенсионного обеспечения не может обеспечить стабильное исполнение обязательств государства перед пенсионерами в ближайшей перспективе. Начиная с марта 2004 года, Пенсионный фонд Российской Федерации обеспечивает передачу средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды, действуя в соответствии с требованиями законодательства и на основании волеизъявлений застрахованных лиц.

Однако проводимая государством реформа не вызвала большого интереса у населения, что и подтвердило проведенное

исследование.

Целью исследования является выяснение отношения жителей Ульяновской области к управляющим компаниям, осуществляющим инвестирование пенсионных накоплений, и определение эффективности от вложения средств.

Для этого было проведено выборочное наблюдение способом анкетирования 500 респондентов, результаты которого распространены на всё трудоспособное население Ульяновской области. Перед анкетированием стояли следующие цели:

- изучить мнения и предпочтения респондентов относительно их отношения к системе инвестирования пенсионных накоплений управляющими компаниями;
- определить уровни удовлетворения респондентами доходностью от инвестирования средств пенсионных накоплений и доверия населения частным управляющим

компаниям.

Визуализация результатов анкетирования по данным вопросам представлена с помощью самоорганизующихся карт Кохонена. На основании исследования сделаны выводы о том, что уровень пенсионной грамотности жителей Ульяновской области довольно низкий, население Ульяновской области не интересуется пенсионной реформой, жители области не знают об изменениях, происходящих в пенсионной системе страны. Большинство доверило свои пенсионные деньги ПФР, а в качестве управляющей компании выбрали «Внешэкономбанк». В соответствии с этим необходима разработка рекомендаций по повышению уровня пенсионной грамотности жителей Ульяновской области.

Недавно на российском финансовом рынке появился новый сегмент - инвестирование средств для финансирования трудовых пенсий, которое является одной из основ проводимой пенсионной реформы. Накопительная пенсионная система аккумулирует в себе сбережения граждан, которые окажутся востребованными приблизительно через 25-30 лет. Это идеальный источник долгосрочных инвестиций в реальный сектор экономики.

Согласно прогнозу Минэкономразвития РФ, в период 2013-2015 годов будет наблюдаться тенденция сокращения численности населения в трудоспособном возрасте, что приведет к уменьшению численности экономически активного населения. Удельное число наемных работников на одного пенсионера сократится к 2015 году с 1,23 до 1,18, а к 2030 году - до 0,98. Соотношение среднего размера трудовой пенсии к средней заработной плате в России снизится с 36,1% в 2011 году до 33,7% в 2015 году, если не будет разработана и проведена реформа пенсионного обеспечения. По данным Министерства труда и социальной защиты РФ, дефицит бюджета ПФР в 2012 году составит 1,066 триллиона рублей (1,8% ВВП). [1]

В настоящее время государство, реформируя пенсионную систему, фактически перекладывает на будущих пенсионеров риски инвестирования пенсионных накопле-

ний и не предоставляет гарантий не только доходности, но и сохранности инвестируемых средств. Но как относятся россияне к этой реформе и знают ли вообще о ней?

С целью выяснения отношения жителей Ульяновской области к управляющим компаниям, осуществляющим инвестирование пенсионных накоплений, и определения уровня осведомленности жителей области с изменениями в пенсионной системе страны было проведено выборочное наблюдение способом анкетирования 500 респондентов, относящихся к трудоспособному населению Ульяновской области.

Основные результаты выборочного обследования с учетом ошибок выборки были распространены на генеральную совокупность и позволяют сделать следующие выводы.

От 238 тыс.чел. до 309 тыс.чел. (т.е. 29-37%) трудоспособного населения Ульяновской области считают, что стоит участвовать в инвестировании пенсионных накоплений. Однако большая часть населения Ульяновской области - от 732,5 тыс.чел. до 773,6 тыс.чел. (т.е. 89-94%) накопительную часть своей пенсии доверили Пенсионному фонду России; только небольшая часть - от 79,1 тыс.чел. до 128,4 тыс.чел. (т.е. 9,6-15,6%) трудоспособного населения Ульяновской области выбрали управляющего для размещения накопительной части своей трудовой пенсии. Также небольшая часть трудоспособного населения Ульяновской области участвует в программе государственного софинансирования пенсии (от 109,5 тыс.чел. до 163,8 тыс.чел. (13,3-19,9%)).

Оценку эффективности от инвестирования накопительной части своей трудовой пенсии как достаточную дают 240,3 - 309,4 тыс.чел. (29,2-37,6%) трудоспособного населения Ульяновской области, т.е. они считают, что доход от инвестирования превышает инфляцию. Значительная часть трудоспособного населения нашего региона (от 697,1 до 744,8 тыс.чел. (84,7-90,5%)) считают, что НПФ и управляющие компании должны нести солидарную ответственность за результаты инвестирования средств пенсионных накоплений.

Для визуального представления данных можно использовать нейросетевой метод – самоорганизующиеся карты Кохонена. Главное преимущество самоорганизующихся карт Кохонена – это их способность «проецировать» многомерные пространства на двумерное. Важной особенностью карт Кохонена является то, что объекты с похожими характеристиками (по всем компонентам) располагаются рядом, образуя кластеры. Они применяются обычно на практике при визуализации данных, чтобы человек смог «увидеть» наличие или отсутствие кластерной структуры в данных, число кластеров, законы совместного распределения признаков, зависимости между переменными. [2]

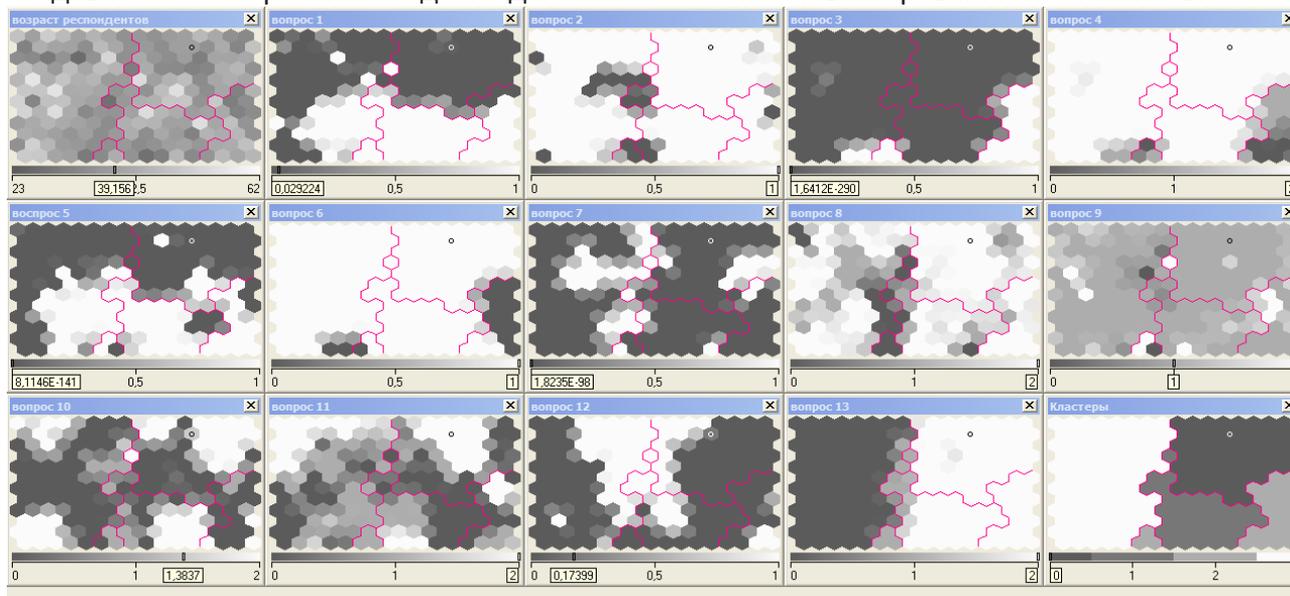
Методы кластеризации варьируются от достаточно эвристичных подходов до формальных процедур, основанных на методах математической статистики. Эти методы в основном базируются на иерархической стратегии или на стратегии итеративного перераспределения данных между различными кластерами для достижения оптимума характерной для данного метода функции цели.

Иерархические методы формируют последовательность разбиений исходных данных на кластеры. Каждый шаг этой последовательности разбиений делит данные

деляют их. Максимальное число кластеров в этих алгоритмах ограничено. Наиболее известным иерархическим методом кластеризации является метод ближайшего соседа, который мы и применили в нашем исследовании: на первом шаге все элементы представляют собой одноэлементные кластеры, а затем, в процессе реализации алгоритма, в один кластер объединяются кластеры, наиболее близко расположенные друг от друга по какой-либо метрике. [3]

К иерархическим моделям также относятся модели, объединяющие элементы исходных данных в кластеры, представляющие собой классы эквивалентности, определяемые по пороговым значениям каких-либо метрик. На каждом шаге число кластеров уменьшается на один за счет оптимального, в определенном смысле, объединения двух групп. После получения последовательности таких разбиений, определяется наиболее интересная и поддающаяся интерпретации модель.

Кластерный анализ методом построения самоорганизующихся карт Кохонена был проведен с помощью аналитической платформы Deductor, в результате которого было выделено 4 группы трудоспособного населения с различным отношением к системе инвестирования пенсионных нако-



на различное число кластеров. Иерархические методы либо объединяют кластеры в процессе реализации алгоритма, либо раз-

деляют (рис. 1).

Так, кластер №0, состоящий из 156 респондентов (т.е. 31,2%), включает в основном население среднего возраста и ниже среднего по всей совокупности. Средний возраст этой группы 40 лет. Большинство респондентов этой группы считают, что не стоит вообще участвовать в программе инвестирования пенсионных накоплений, они не выбрали управляющего для размещения накопительной части своей пенсии и не участвуют в программе государственного финансирования пенсий. Они доверили свои пенсионные накопления Пенсионному фонду России, а выбрали в качестве управляющей компании государственную, т.е. «Внешэкономбанк»), и при этом оценили эффективность от инвестирования как отрицательную. Большинство респондентов затруднились ответить на вопрос: эффективны ли существующие ограничения для управляющих компаний относительно состава и структуры объектов инвестирования пенсионных накоплений? Это говорит о том, что опрашиваемые даже не знают о существующих ограничениях. Большинство респондентов на вопрос о том, должны ли НПФ и управляющие компании нести солидарную ответственность за результаты инвестирования средств пенсионных накоплений ответили, что эта мера необязательна и небольшая часть считает, что НПФ и УК не должны нести солидарную ответственность. Мнение респондентов о том, в состоянии ли действующее требование к имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ обеспечить возмещение возможных убытков разделилось на части: половина считает, что не в состоянии обеспечить, а другая половина затруднилась ответить. На вопрос о намерении Правительства РФ создать Компенсационный фонд для пенсионных накоплений, который позволит повысить стабильность управления пенсионными средствами, большинство респондентов ответили отрицательно, у многих респондентов возникли затруднения с ответом на этот вопрос. Большинство респондентов считают, что расширение перечня инструментов для инвестирования пенсионных накоплений, дающее возможность направлять свои

пенсионные деньги в драгоценные металлы, в частности, в золото, серебро, платину и палладий, не окажет существенного влияния на доходность от инвестирования. Если говорить о намерении Правительства РФ разрешить НПФ вкладываться в российские ПИФы, деривативы и депозитарные расписки, то большинство затруднились ответить на этот вопрос, а многие считают, что эта идея является не совсем удачной, поскольку повысится риск потери инвестиций.

Кластер №1, состоящий из 74 респондентов (т.е. 14,8%) включает в основном население среднего возраста по всей совокупности. Средний возраст этой группы 40,4 года. Практически все респонденты этой группы считают, что стоит участвовать в программе инвестирования пенсионных накоплений, поскольку это повысит размер будущей пенсии, однако они не участвуют в программе государственного финансирования пенсий и не выбрали управляющего для размещения накопительной части своей пенсии. Они доверили свои пенсионные накопления Пенсионному фонду России, а в качестве управляющей компании выбрали государственную, т.е. Внешэкономбанк. При этом респонденты, вошедшие в этот кластер, оценили эффективность от инвестирования как положительную, т.е. доход от инвестирования их пенсионных денег превысил темп инфляции. Большинство респондентов затруднились ответить на вопрос о том, эффективны ли существующие ограничения для управляющих компаний относительно состава и структуры объектов инвестирования пенсионных накоплений. На основании этого мы можем сделать вывод о незнании опрашиваемыми существующих ограничений в деятельности управляющих компаний. Практически все респонденты на вопрос о том, должны ли НПФ и управляющие компании нести солидарную ответственность за результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, ответили, что эта мера обязательна. Респонденты разошлись во мнении при ответе на вопрос о том, в состоянии ли действующее требование к имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ обеспечить возмещение

возможных убытков. Так, большинство затруднились ответить на этот вопрос, а отдельные считают, что за счет имущества НПФ покрыть убытки не представляется возможным. На вопрос о намерении Правительства РФ создать Компенсационный фонд для пенсионных накоплений, который позволит повысить стабильность управления пенсионными средствами, большинство респондентов ответили отрицательно, а многие из опрашиваемых в противовес первым, посчитали, что создание такого фонда повысит стабильность управления пенсионными деньгами. Большинство респондентов считают, что расширение перечня инструментов для инвестирования пенсионных накоплений, дающее возможность направлять свои пенсионные деньги в драгоценные металлы, в частности, в золото, серебро, платину и палладий, не окажет существенного влияния на доходность от инвестирования. Что касается намерения Правительства РФ разрешить НПФ вкладываться в российские ПИФы, деривативы и депозитарные расписки, то практически все респонденты затруднились ответить на данный вопрос.

Кластер №2, состоящий из 56 респондентов (т.е. 11,2%) включает в основном население среднего возраста по всей совокупности, как и в предыдущем кластере. Практически все респонденты этой группы считают, что в программе инвестирования пенсионных накоплений несомненно нужно участвовать, поскольку это позволит увеличить размер будущей пенсии. Все респонденты, входящие в этот кластер, выбрали управляющего для размещения накопительной части своей пенсии (кстати, респонденты только данного кластера выбрали управляющего для размещения накопительной части пенсии). Но при этом они не участвуют в программе государственного софинансирования пенсий. Они доверили свои пенсионные накопления Пенсионному фонду России, а в качестве управляющей компании большинство выбрали ОАО «Сбербанк» и лишь небольшая часть ООО «Росгострах». При этом респонденты, вошедшие в этот кластер, оценили эффективность от инвестирования как положитель-

ную. У большинства респондентов этого кластера, впрочем, как и у других, возникли затруднения с ответом на вопрос о том, эффективны ли существующие ограничения для управляющих компаний относительно состава и структуры объектов инвестирования пенсионных накоплений. Практически все респонденты на вопрос о том, должны ли НПФ и управляющие компании нести солидарную ответственность за результаты инвестирования средств пенсионных накоплений ответили, что эта мера является обязательной. Большинство респондентов считают, что НПФ не в состоянии обеспечить возмещение возможных убытков, а часть респондентов затруднились ответить на этот вопрос. Намерение Правительства РФ создать Компенсационный фонд для пенсионных накоплений поддерживает половина респондентов. Большинство респондентов считают, что расширение перечня инструментов для инвестирования пенсионных накоплений не окажет существенного влияния на доходность от инвестирования. Почти все респонденты, вошедшие в этот кластер, не поняли вопрос о предложении Правительства РФ разрешить НПФ вкладываться в российские ПИФы, деривативы и депозитарные расписки, и лишь небольшая часть посчитала, что эта мера позволит увеличить доходность от инвестирования пенсионных накоплений.

Кластер №3 – наибольший по численности, состоящий из 214 респондентов (т.е. 42,8%), со средним возрастом 42,8 лет. Большая часть респондентов этой группы считают, что в программе инвестирования пенсионных накоплений участвовать не стоит, поскольку можно потерять свои пенсионные накопления. Почти все респонденты, входящие в этот кластер, не выбрали управляющего для размещения накопительной части своей пенсии. Однако, примерно половина респондентов этого кластера участвует в программе софинансирования, соответственно вторая половина не участвует в основном по причине отсутствия свободных денег. Практически все доверили свои пенсионные накопления Пенсионному фонду России, а в качестве управляющей ком-

пани многие выбрали «Внешэкономбанк». Большинство считают, что доходность оказалась равной нулю или вовсе отрицательной. Опять же большинство респондентов затруднились с ответом на вопрос об эффективности существующих ограничений для управляющих компаний относительно состава и структуры объектов инвестирования пенсионных накоплений. Практически все респонденты на вопрос о том, должны ли НПФ и управляющие компании нести солидарную ответственность за результаты инвестирования средств пенсионных накоплений ответили, что эта мера является обязательной. Большинство респондентов считают, что не в состоянии действующее требование к имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ обеспечить возмещение возможных убытков. А намерение Правительства РФ создать Компенсационный фонд для пенсионных накоплений респонденты этой группы поддерживают. Что касается расширения перечня инструментов для инвестирования пенсионных накоплений, дающего возможность направлять свои пенсионные деньги в драгоценные металлы, в частности, в золото, серебро, платину и палладий, мнения респондентов разделились на две части: так, одна часть респондентов считает, что это не окажет существенного влияния на доходность от инвестирования, а другая часть, напротив, посчитала, что эта мера позволит повысить стабильность. Предложение Правительства РФ разрешить НПФ вкладываться в российские ПИФы, деривативы и депозитарные расписки все респонденты данного кластера посчитали неудачной идеей.

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Уровень пенсионной грамотности жителей Ульяновской области довольно низкий;

2. Население Ульяновской области не интересуется пенсионной реформой, соответственно, жители области не знают об изменениях, происходящих в пенсионной системе страны;

3. Большинство доверило свои пен-

сионные деньги ПФР (91,6%) (как правило, многие из них «молчуны»), а в качестве управляющей компании выбрали «Внешэкономбанк», частным компаниям доверяют лишь 8,4% респондентов.

Отметим, что и в целом по России уровень осведомленности населения изменениями в пенсионной системе довольно низкий. Об этом свидетельствуют результаты опроса, проведенного Фондом Общественного Мнения 20-21 октября 2012 года, в ходе которого были опрошены 1500 респондентов в 100 населенных пунктах 43 регионов страны. Так, например 9% респондентов понятия не имеют, где находится накопительная часть их пенсии. Почти половина (48%) опрошенных ответила, что обязательная накопительная часть их пенсии находится в Пенсионном фонде РФ. Ещё 16% полагают, что она в негосударственном Пенсионном фонде. У 10%, по их мнению, вовсе нет накопительной части пенсии, а 8% не знают, есть она у них или нет. Ещё 10% вообще не смогли дать ответ на этот вопрос. [4]

По нашему мнению, необходимо проводить «Дни пенсионной грамотности» не только среди школьников и студентов, но и среди взрослого населения с целью повышения уровня социальной грамотности, включая информирование о возможностях по формированию достойного уровня будущей пенсии. Вот уже второй год действует федеральная программа ПФР по повышению пенсионной грамотности, старт которой был дан 27 сентября 2011 года. В прошлом году «День пенсионной грамотности» одновременно прошел более чем в 9 500 населенных пунктах всех регионов России. В этот же день в территориальных подразделениях всех Отделений ПФР состоялся День открытых дверей. Тогда же было презентовано первое издание учебника «Все о пенсии: для учебы и жизни».

Реализацию информационно-разъяснительной кампании по повышению пенсионной и социальной грамотности взрослого населения области нужно проводить силами сотрудников управления Пенсионного фонда РФ по Ульяновской области. Сотрудники ПФР должны донести до

населения базовые знания в области пенсионного законодательства, рассказать о способах увеличения будущей пенсии, в том числе участии в Программе государственного софинансирования пенсии. Осуществление этих мероприятий позволит повысить пенсионную грамотность населения, сформировать пенсионную культуру жителей области.

Библиографический список

1. **Срочно нужна реформа** / Режим доступа: expert.ru/2012/09/13/srochno-nuzhna-reforma/

2. Скрипченко, Э.Н. Информационные технологии в экономике (Использование типовых проектных решений в управлении предприятиями) / Э.Н. Скрипченко, В.И. Карпузова, К.В. Чернышева. - М.: Изд-во РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева, 2008. - 225 с.

3. Олдендерфер, М.С. Кластерный анализ / Факторный, дискриминантный и кластерный анализ / М.С. Олдендерфер, Р. К. Блэшфилд; пер. с англ.; Под. ред. И.С. Енюкова. - М.: Финансы и статистика, 1989. - 215 с.

4. ФОМ: большинство россиян ничего не знают о реформе пенсионной системы / Режим доступа: finance.rambler.ru/news/ratings/117575284.html

5. Платонов, Ю.А. Финансовые инструменты инвестиций пенсионных резервов: новые подходы в инвестиционной политике / Ю.А. Платонов, Е.А. Федорова // Проблемы прогнозирования. - 2011. - №4. - с.55-65.

6. Ломтатидзе, О.В. Проблемы инвестирования средств пенсионных нако-

плений // Финансы и кредит. - 2010. - №29 (413). - с. 54.

7. Хайдуков, Д. С. Применение кластерного анализа в государственном управлении / Д.С. Хайдуков // Философия математики: актуальные проблемы. – М.: МАКС Пресс, 2009. - 287 с.

8. Миркин, Б.Г. Методы кластер-анализа для поддержки принятия решений: обзор: препринт WP7/2011/03/Б.Г. Миркин; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», 2011. – 88 с.

9. Дюран, Б. Кластерный анализ / Б. Дюран, П. Одел ; Пер. с англ. Е.З. Демиденко - М.: Статистика, 1977. – 128 с.

10. Мандель, И.Д. Кластерный анализ / И.Д. Мандель. - М.: Финансы и статистика, 1988. - 176 с.

11. Авдоница, И.А. Создание кластеров как механизм повышения конкурентоспособности региона / И.А. Авдоница, Т.А. Дозорова // Феномен цивилизации: сущность, типы, динамика: Материалы международной научно-практической конференции 15–16 марта 2011 года. – Пенза – Баку: Под ред. Гаджиева С.С., Дорошина Б.А. - Под ред. Гаджиева С.С., Дорошина Б.А. Научно-издательский центр «Социосфера», 2011. –125 с.

12. Дозорова, Т.А. Развитие регионального АПК: вопросы теории и практики / Т.А. Дозорова. - М.: ООП ФГУП «ВО Минсельхоза России», 2004. – 376 с.