

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ МОЛОДЫХ ПЕНСИОНЕРОВ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ РЭС

Т.С. Кочеткова

Татьяна Сергеевна Кочеткова (ORCID 0000-0002-1184-3623)

Ивановский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, ул. Дзержинского, 53, Иваново, 153025, Россия

E-mail: rummyantsevat@rambler.ru

В статье исследована проблема актуализации нематериальных внутренних ресурсов региона как механизма развития региональной экономической системы. Уточнено понимание системной природы и системных закономерностей РЭС. Показана специфика самоорганизации РЭС в условиях цифровизации как процесса интенсивного включения в структуру системы новых нематериальных активов. Рассмотрено воздействие в опосредованной форме экономического поведения «молодых пенсионеров» на экономику регионов. Изучение эффекта от такого воздействия еще не является предметом научных экономических исследований. В данной работе на примере Ивановской области рассмотрено это воздействие через такой процесс как формирование и рост финансовой грамотности у данной категории населения в части изменения их экономического поведения. Проблема ресурсного потенциала экономической активности «молодых пенсионеров» для РЭС пока недооценена отечественными исследователями. Они обладают накопленным опытом работы, образованием, квалификацией и по специфике возраста, семейного статуса менее мобильны, склонны к физической миграции за пределы своего региона. На примере изменения экономического поведения молодых пенсионеров под воздействием роста их финансовой грамотности, раскрыт сложный синергетический экономический эффект, позволяющий повысить устойчивость РЭС. Экономический эффект экономической активности «молодых пенсионеров» для РЭС будет являться суммой нескольких эффектов: экономия бюджета на снижении затрат по индексации пенсии работающим пенсионерам, увеличение налоговых поступлений в бюджет региона от ФОТ работающих пенсионеров, рост платежеспособного спроса, улучшение ситуации на рынке труда региона. Результаты исследования могут быть применены для решения проблем, связанных с процессом определения, оценки, воспроизводства внутренних ресурсов РЭС; для активизации экономического поведения значительных групп населения региона, также предложена методика оценки экономического эффекта.

Ключевые слова: регион, региональная экономическая система, системные закономерности развития РЭС, ресурсы развития региона, цифровизация региональной экономики, молодые пенсионеры, экономическая активность, финансовая грамотность, финансовое поведение.

ECONOMIC ACTIVITY OF YOUNG PENSIONERS AS A FACTOR OF RES DEVELOPMENT

T.S. Kochetkova

Tatyana S. Kochetkova (ORCID 0000-0002-1184-3623)

Ivanovo Branch of Plekhanov Russian University of Economics, 53 Dzerzhinsky St., Ivanovo, 153025, Russia

E-mail: rummyantsevat@rambler.ru

The article examines the intangible actualization problem internal resources of the region as a mechanism for the development of the regional economic system. The understanding of the systemic nature and systemic patterns of RES has been clarified. The specifics of RES self-organization in the conditions of digitalization as a process of intensive inclusion of new intangible assets into the system structure are shown. The indirect form influence of economic behavior of «young pensioners» on the economy of the regions is considered. The study of the effect of that impact is not yet the subject of scientific economic research. In this paper, using the example of the Ivanovo region, this impact is considered through such a

process as the formation and growth of financial literacy in this category of the population in terms of changing their economic behavior. The resource potential problem of the "young pensioners" economic activity for the RES has so far been underestimated by domestic researchers. They have accumulated work experience, education, qualifications and, according to the specifics of age, family status, are less mobile, prone to physical migration outside their region. Using the example of changes in the economic behavior of young pensioners under the influence of the growth of their financial literacy, a complex synergetic economic effect is revealed, which makes it possible to increase the stability of the RES. The economic effect of the economic activity of "young pensioners" for the RES will be the sum of several effects: budget savings on reducing the costs of pension indexing for working pensioners, an increase in tax revenues to the budget of the region from working pensioners, an increase in solvent demand, an improvement in the situation on the labor market of the region. The study results can be applied to solve problems related to the process of determining, evaluating, and reproducing the internal resources of the RES; to activate the economic behavior of significant groups of the region's population, a methodology for assessing the economic effect is also proposed.

Keywords: region, regional economic system, systemic patterns of RES development, regional development resources, digitalization of the regional economy, young pensioners, economic activity, financial literacy, financial behavior.

Для цитирования:

Кочеткова Т.С. Экономическая активность молодых пенсионеров как фактор развития РЭС. *Известия высших учебных заведений. Серия «Экономика, финансы и управление производством» [Ивэкофин]*. 2022. № 02(52). С.82-90. DOI: 10.6060/ivecofin.2022522.604

For citation:

Kochetkova T.S. Economic activity of young pensioners as a factor of RES development. *Ivecofin*. 2022. N 02(52). С.82-90. DOI: 10.6060/ivecofin.2022522.604 (in Russian)

ВВЕДЕНИЕ

В отечественной научной библиографии сложился огромный массив работ, посвященных понятию «регион», сущности регионального управления, изучению региональной экономики.

Понятие «региональная экономическая система» занимает важное место в теории региональной экономики. В настоящее время существует несколько подходов к определению сущности региональной экономической системы (далее - РЭС), которые раскрывают сложный и многоплановый характер ее природы.

Так Журавлев Д.М. отмечает, что «Понимание региона как экономической системы сложилось в отечественной науке во второй половине прошлого столетия, при этом делался упор на первичность понятия по отношению ко всему классу территориальных систем, таких как экономический кластер, экономическая зона, экономический район и др. Также отмечалось, что региональные экономические системы имеют все признаки открытых систем, являясь неотъемлемыми составляющими единого экономического пространства» [1].

Подчеркивается, что «региональная экономическая система есть устойчивая форма пространственной локализации воспроизводства эко-

номических отношений, которая субординирована в своем функционировании и развитии национальной общественно-хозяйственной системой и вместе с тем открыта для интеграционных взаимодействий с другими, позиционированными «выше» и «ниже» ее, системами экономических отношений» [2].

Ряд авторов делают акцент именно на «поведении» РЭС как системы, отмечая ее динамичность/изменчивость и сложность структуры.

«Региональные экономические системы – сложные динамические системы мезоэкономического уровня, функционирование которых протекает под воздействием как организационных процессов, так и процессов самоорганизации. Большинство происходящих в регионе процессов нелинейны, неравновесны, протекают с разной повторяемостью и скоростью, сопровождаются появлением новых и действием уже существующих рисков» [3].

В процессе функционирования этой системы через взаимодействие совокупности субъективных (личных) и объективных (вещественных) элементов с окружающей природной средой обеспечивается воспроизводство необходимых обществу благ и тем самым осуществляется удовлетворение возникающих в обществе экологических и экономических потребностей» [4].

Несмотря на отличия в содержательном определении понятия РЭС, все авторы едины в признании ее сложной системной природы; в способности вовлекать, включать в свои системные процессы все новые ресурсы; в необходимости обратить внимание на нематериальные явления и процессы в качестве источника роста РЭС [5].

В условиях цифровизации экономики и всех общественных сфер этот процесс [6] категориального анализа РЭС будет продолжаться, так как необходимость развития методологии изучения РЭС определена объективными процессами в мировой экономике и глобальными преобразованиями (рис. 1).

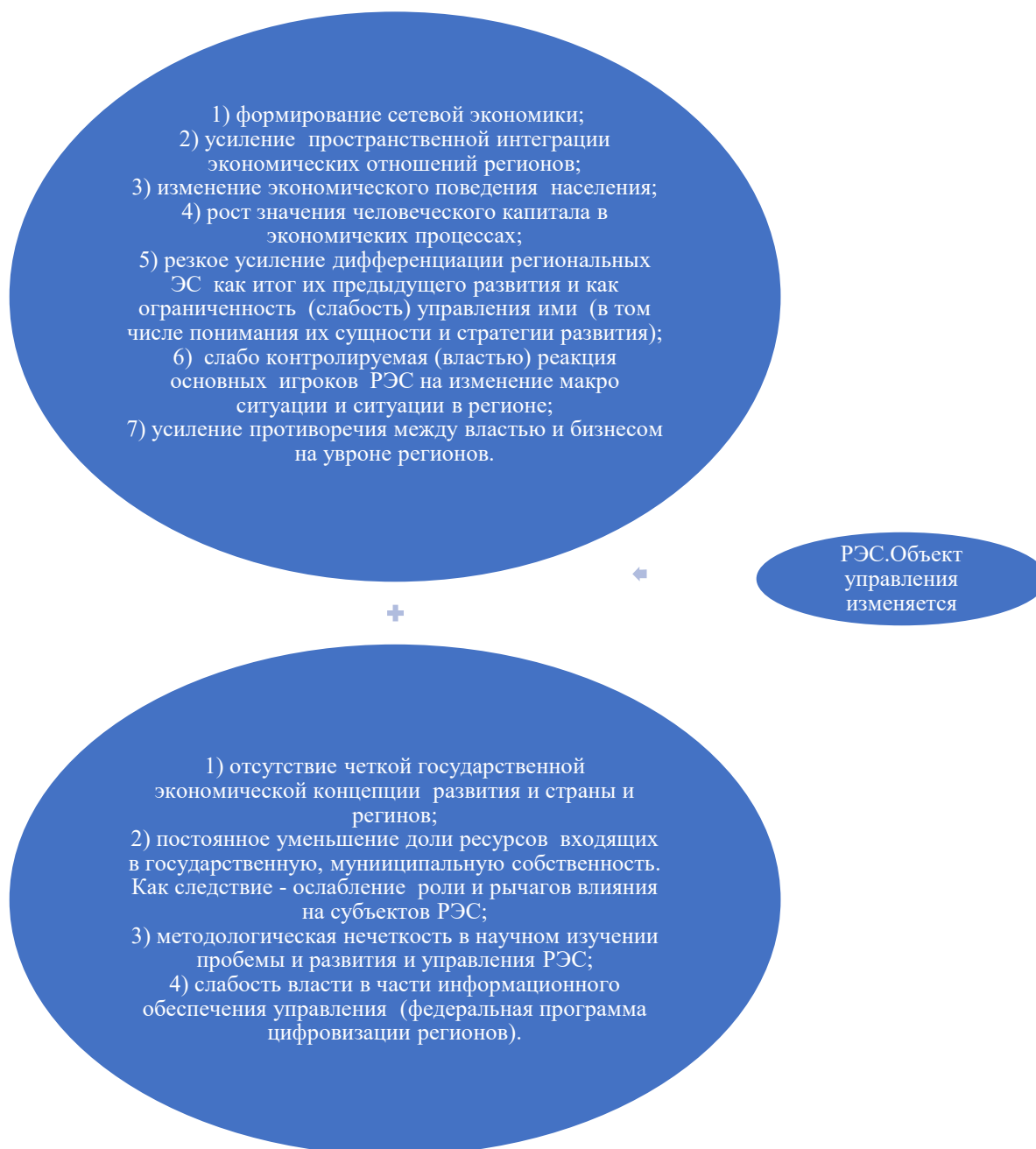


Рисунок 1. Объективные экономические и социальные процессы в условиях формирования цифровой экономики, оказывающие воздействия на РЭС
Figure 1. Objective economic and social processes in the formation of a digital economy, affecting the RES

Источник: составлено автором
 Source: compiled by the author

Рассматривая эти процессы и отмеченные выше подходы к определению сущности РЭС, можно сделать вывод: исходя из специфики экономических отношений структуры РЭС, в нее постоянно (на уровне элементов) включаются все новые объекты. У системы возникает и разворачивается огромный потенциал. Он не ограничен территорией региона, все более и более включает в себя объекты нематериальной природы, во многом определяется состоянием человеческого капитала [7].

Например, во внутреннем туризме в процесс создания и оказания туристской услуги включаются объекты и явления дикой природы, культурное наследие в виде фольклора, традиций, приемов ведения хозяйства и т.п. Работа с таким экономическим явлением как территориальный бренд приводит к резкому повышению потребительной стоимости созданной на данной территории (например, Суздальский огурец, Тульский пряник и т.п.).

Экономическая активность населения региона также начинает выступать ведущим фактором развития РЭС. Если эта активность не находит применения (форм своей реализации) пространственно-территориально в данном регионе, то происходит процесс оттока кадров, потери регионом части человеческого капитала. Причем, благодаря цифровизации, этот процесс все меньше и меньше связан с физической миграцией населения. Удаленный характер экономической деятельности позволяет создавать ВРП другого региона, работать на бизнес, находящийся в другой стране.

В этом аспекте все больший интерес вызывает такая категория населения как граждане, только выходящие на пенсию, так называемые «молодые пенсионеры». Они обладают накопленным опытом работы, образованием, квалификацией и по специфике возраста, семейного статуса менее мобильны, склонны к физической миграции за пределы своего региона [8]. Еще одной чертой этой группы пока остается низкий уровень ее подготовки в сфере дистанционной работы, слабые навыки работы в электронной среде. Это привязывает людей к месту проживания и таким образом, создает устойчивую группу людей, большинство из которых готовы продолжать активно работать.

Проблема ресурсного потенциала экономической активности молодых пенсионеров для РЭС пока недооценена отечественными исследователями [9, 10].

В данной статье впервые вводится понятие «молодые пенсионеры» – это граждане, находящиеся на пенсии от первого дня выхода до пяти лет, в экономическом поведении которых происходят качественные изменения, которые влияют

на их социальных статус, финансовое положение, продолжительность и качество жизни.

В целом, в опосредованной форме экономическое поведение «молодых пенсионеров» воздействует на экономику регионов. Этот эффект воздействия пока не изучен и еще не стал предметом научных экономических исследований.

РЕЗУЛЬТАТЫ

На примере Ивановской области рассмотрим это воздействие через такой процесс как формирование и рост финансовой грамотности у данной категории населения в части изменения их экономического поведения.

Статистически состояние данной группы населения в Ивановской области представлено в табл. 1, 2.

По данным табл. 1 можно сделать вывод о сокращении данной группы в связи с проведением пенсионной реформы.

Из данных табл. 2 следует, что также вследствие изменения пенсионного возраста идет временное выравнивание пропорций молодых пенсионеров по признаку пола в городе и области за последние три года.

Слабость финансовой защиты и недостаточные доходы, связанные с низким уровнем пенсионных выплат, являются основным побудительным механизмом для продолжения активной работы после выхода на пенсию.

Число работающих пенсионеров от общего числа пенсионеров г. Иваново и Ивановской области по данным Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в городском округе Иваново Ивановской области представлено в табл. 3.

Исходя из представленных данных, можно сделать вывод о снижении численности официально работающих пенсионеров по двум причинам – общее снижение численности данной группы (молодые пенсионеры, как результат пенсионной реформы) и снижение мотивации к продолжению трудовой активности у пенсионеров.

В стране в рамках государственной политики идет реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения [13, 14]. При изучении факторов, влияющих на финансовое и экономическое поведение молодых пенсионеров, возможно использовать финансовую культуру и ее основной элемент – финансовую грамотность, в качестве инструмента повышения ресурсного потенциала РЭС. В частности, в Ивановской области начата подобная работа и принята специальная Программа [15].

**Таблица 1. Динамика общей численности пенсионеров
в г. Иваново и Ивановской области в 2018-2022 гг.**

Table 1. Dynamics of the total number of pensioners in Ivanovo and Ivanovo region in 2018-2022

Годы	2018		2019		2020		2021		2022	
	город	обла- сть	город	обла- сть	город	обла- сть	город	обла- сть	город	обла- сть
Показатели										
Общая численность пенсионеров, тыс. человек	8183	6338	5328	4227	4810	4643	4466	4680	143	169
из них получающие пенсии:										
по старости	5765	4354	2859	2010	2248	2383	2060	2193	107	111
по инвалидности	850	622	952	712	940	848	965	940	1	
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	592	536	726	572	760	600	680	721	16	30
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	3	5	4	1	1		3			
федеральные государственные гражданские служащие	7	5	5	7	1		1			
за выслугу лет	301	201	185	130	143	102	67	78	2	1
социальные	665	615	597	795	717	710	690	748	17	27

Источник: [11, 12]

Source: [11, 12]

**Таблица 2. Число граждан, вышедших на пенсию (по старости)
в г. Иваново и Ивановской области, распределенных по признаку пола**
**Table 2. The number of citizens who retired (due to old age)
in Ivanovo and Ivanovo region, distributed by gender**

Годы	2018		2019		2020		2021	
	м	ж	м	ж	м	ж	м	ж
г. Иваново	2497	3268	1178	1681	1228	1020	900	1160
Ивановская область	1889	2465	828	1182	1303	1080	1055	1138
Итого	4386	5733	2006	2863	2531	2100	1955	2298

Источник: [11, 12]

Source: [11, 12]

**Таблица 3. Число работающих пенсионеров от общего числа пенсионеров
г. Иваново и Ивановской области, %**
**Table 3. Number of working pensioners from the total number of pensioners
of Ivanovo and Ivanovo region, %**

Годы	2018	2019	2020	2021	Прогноз 2022
г. Иваново	11.58	10.76	9.6	8.2	8,3
Ивановская область	7.2	8.33	9	9.36	8,81
Итого	18.78	19.09	18.22	17.56	17,11

Источник: [11, 12]

Source: [11, 12]

Но следует расширить комплекс факторов, изменяющих экономическую активность данной группы, включив в них:

- отдельное направление в экономическом и финансовом просвещении предпенсионеров и молодых пенсионеров в виде блока «Зрелый старт», где акцент сделан на возможность еще успеть создать себе «вторую пенсию»;

- государственную программу по созданию специальных финансовых инструментов для двух категорий граждан – предпенсионного возраста и молодых пенсионеров. Для этого выпустить ценные бумаги типа ОФЗН с повышенной доходностью, сроком на пять лет и с ограниченным правом покупки. Такого рода инструмент будет пользоваться не только большим спросом, но и большим доверием граждан и одновременно позволит еще более привлечь средства населения в российскую экономику. Далее, следует нарастить линейку подобных льготных финансовых инструментов под контролем Центрального банка РФ;

- создание на государственном уровне системы профессиональной ориентации граждан старшего поколения, желающих продолжать трудиться после наступления пенсионного возраста;

- решение вопроса о предпринимательстве для молодых пенсионеров (формы поддержки; определение рыночных ниш в регионах).

Экономический эффект от предложенных направлений совершенствования организационно-экономического механизма будет являться суммой нескольких экономических эффектов.

1. Экономия бюджета на снижении затрат по индексации пенсии работающим пенсионерам.

Расчет проводился по формуле:

$$ЭБ = КП * (МеП * ПовНПП - МеП), (1)$$

где Эб – экономия бюджета, руб.;

КП – количество пенсионеров, чел.;

МеП – средняя медианная пенсия, руб.

Это среднее арифметическое значение пенсии по региону, рассчитанное за исключением 10% самых высоких значений и 10% самых низких значений пенсии за год.

ПовНПП – процент повышения неработающим пенсионерам, %.

Расчет на примере 2020 г.:

Общее число пенсионеров (город Иваново и область) 9453 (табл. 2). Допустим, что количество работающих пенсионеров выросло с 18,2%

(табл. 3) до 30%, тогда работающих будет: $2836 \text{ чел.} * (14924 * 6.6) - 14924 = 237007351$ руб., то есть экономия на выплатах индексации в связи с ростом числа работающих пенсионеров (с 18,2% до 30%) составит в год 237 млн. рублей.

2. Увеличение налоговых поступлений в бюджет от фонда оплаты труда работающих пенсионеров.

$$УНП = МРОТ * ОТЧ\% * МеЗП, (2)$$

где УНП – увеличение налоговых поступлений в бюджет (от ФОТРП), руб.;

МРОТ – минимальный размер оплаты труда, руб.;

МеЗП – средне медианная зарплата по области, руб.;

ОТЧ% – процент отчислений от ФОТ, %.

На том же примере 2020 г. считаем при значении МРОТ 12130 рублей: $12130 * 0,43 * 2836 * 12 \text{ месяцев} = 177\,507\,509$ руб., то есть 177,5 миллионов рублей в год.

Если взять средне медианную зарплату по области: $24838 * 0,43 * 2836 * 12 = 363473331$ руб., то есть 363 млн рублей в год

Пояснения к расчету. В настоящее время общий размер страховых взносов в России, которые платит работодатель, составляет 30% от фонда оплаты труда: 22% – взнос в ПФР и 10% – с превышением лимита; 5,1% – в Фонд обязательного медицинского страхования и 2,9% – в Фонд обязательного медицинского страхования и 13% НДФЛ. Итого 43% (0,43).

3. Повышение платежеспособного спроса и накоплений (отложенный спрос домохозяйств).

С учетом сложившейся в марте 2022 г. ситуации на финансовом рынке в условиях новых санкций, для расчета был взят наиболее консервативный инструмент – банковский депозит (с годовой ставкой 20%) [16].

Первый год работы молодой пенсионер создает накопления 120 тыс. рублей (размер рассчитан на основе действующего МРОТ). Второй год депозит позволит получить 144 тыс. руб. и накопления 120 тыс. руб., в итоге 264 тыс. рублей. По аналогии рассчитываются и последующие три года. Таким образом, за пять лет молодой пенсионер может накопить 456192 рублей.

Эти средства повысят платежеспособный спрос в экономике региона.

Таблица 4. Прогноз по численности молодых пенсионеров в г. Иваново (пенсия по старости), человек

Table 4. Forecast for the number of young pensioners in Ivanovo (old-age pension)

Наименование	Год		
	2022	2023	2024
г. Иваново	2569	-	10200
Ивановская область	2548	-	
Итого	5117		10200

Прогнозный расчет позволяет говорить о том, что если 20% молодых пенсионеров начнут делать накопления по указанной выше схеме, то рост платежеспособного спроса в горизонте 5 лет составит – 54856000 руб. для вышедших на пенсию в 2022 г. и для вышедших на пенсию в 2024 г. соответственно – 930240000 руб.

Еще одним эффектом для экономики будет эффект от насыщения рынка труда квалифицированной, опытной рабочей силой, которая не нуждается в жилье, в классических социальных пакетах и т.п. Динамику данного участия можно проследить и прогнозировать, используя статистические данные [17, 18].

Обобщенно экономические последствия от повышения финансовой грамотности молодых пенсионеров представлены в табл. 5.

Таблица 5. Экономический эффект от повышения финансовой грамотности молодых пенсионеров
Table 5. The economic effect of improving the financial literacy of young pensioners

№	Экономический эффект (вид)	Для граждан	В масштабах экономики области
1.	Экономия бюджета на снижении затрат по индексации пенсии работающим пенсионерам.	Дополнительный доход не менее МРОТ; изменение финансового поведения; активная социальная позиция; рост социальной защищенности. Косвенно, для семей молодых пенсионеров – рост уровня жизни.	237 млн рублей (в год, на примере роста числа работающих пенсионеров на 12%). Снижение бюджетной нагрузки на содержание пенсионеров в стране.
2.	Улучшение ситуации на рынке труда, за счет сохранения квалифицированной, опытной рабочей силой.	При создании государственного заказа на сохранение рабочих мест для молодых пенсионеров – улучшение условий труда. Сокращение временных и финансовых потерь на поиск нового рабочего места.	1. Уменьшение кадрового дефицита; роль ЧК (человеческого капитала) в инновационной экономике. 2. Снижение нагрузки на работодателя по социальным пакетам.
3.	Увеличение налоговых поступлений в бюджет от фонда оплаты труда работающих пенсионеров	Возможность использования налоговых вычетов. Возможность увеличения трудового стажа; изменение размеров пенсии.	177,5 миллионов в год (2022 г. на примере области).
4.	Повышение платежеспособного спроса и накоплений (отложенный спрос домохозяйств).	При использовании современных финансовых инструментов возможность сформировать накопления, создать финансовую подушку безопасности (на приведенном ранее примере в среднем более 500 тыс. руб. за пять лет).	1. Рост платежеспособного спроса. 2. Улучшение ситуации на финансовом рынке. 3. Инвестиции в экономику.
5.	Ускорение формирования современного финансового рынка.	Возможность безопасно использовать финансовые инструменты для сбережения, накоплений и получения доходов от активного использования капиталов.	Активные игроки на финансовом рынке способствуют подъему экономики.

Источник: составлено автором на основе [19, 20, 21]

Source: compiled by the author using sources [19, 20, 21]

ДИСКУССИЯ

Таким образом, вовлечение накоплений населения в экономический оборот необходимо рассматривать не только как источник капиталовложений в экономику региона, но и как один из путей защиты и постепенного роста личных сбережений граждан, что является важной социальной задачей, решение которой призвано позитивно влиять на экономическое и социальное положение.

По мере развития уровня общественного производства именно перенос центра тяжести на

умную экономику, экономику знаний, изменяет субстрат экономической системы и ее границы. Поэтому, преобладающий ранее ресурсный подход к пониманию развития экономических систем, в настоящее время активно описывает человеческий капитал, образовательные активы и т.п.

Цифровизация экономики, с одной стороны, стирает территориальные границы части элементов и подсистем РЭС (информационный подсистемы, логистика, человеческий капитал), а с другой, усиливает возможности нематериальных элементов воздействовать на всю систему.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На экономическое развитие страны все сильнее влияет такой фактор как финансовая культура разных поколений и разных возрастных групп. Финансовая культура россиян, проявленная, прежде всего, через финансовую грамотность индивидов и групп, начинает все более жестко регламентировать их экономическую активность. Это ограничивает как благосостояние отдельных людей, так и нарушает успешное функционирование финансовых рынков и экономики в целом.

Свою лепту в экономическое поведение вносят и «молодые пенсионеры», те граждане, которые только входят в статус пенсионера или уже в нем на протяжении 3-5 лет.

Экономический эффект их экономической активности для РЭС будет являться суммой нескольких эффектов: экономия бюджета на снижении затрат по индексации пенсии работающим

пенсионерам, увеличение налоговых поступлений в бюджет региона от ФОТ работающих пенсионеров, рост платежеспособного спроса, улучшение ситуации на рынке труда региона.

РЭС может обладать интегральным системным качеством (системообразующее качество) – активно включать в свою систему новые и новые ресурсы внешней (других регионов) и внутренней среды. За счет управления регионом возможно усилить или ослабить это системообразующее качество РЭС, если в управлении есть понимание системных закономерностей РЭС, а не просто групп показателей некоего экономического развития.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

The authors declare no conflict of interest.

ЛИТЕРАТУРА

1. Журавлев Д.М. Региональная социально-экономическая система: устойчивость и конкурентоспособность. *Управление экономическими системами: электронный научный журнал*. 2018. № 10 (116).
2. Зелинская М.В. Региональная экономическая система как интегральный субъект эволюционного процесса. *Вестник УГТУ–УПИ*. 2010. № 1. С.59-60.
3. Толочко А.В. Развитие механизмов обеспечения экономической безопасности региона. https://www.vyatsu.ru/uploads/file/2012/avtoreferat_tolochko.pdf.
4. Бородин А.И., Киселева Н.Н. Региональные экономические системы и их устойчивость. *Вестник удмуртского университета. Серия Экономика и право*. 2011. №4. С.67-73.
5. Гранберг А.Г. Отечественная школа региональных экономических исследований. В кн. «Российские экономические школы» под ред. Ю.В. Яковца. М.: МФК. 2003.
6. Кочеткова Т.С. Применение процессного подхода к управлению региональным развитием в условиях цифровизации. *Матер. XV Межд. н.-пр. конф. «Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития в условиях цифровой экономики»*. Минск: БГАТУ. 2021. 200 с.
7. Клейнер Г. Устойчивость российской экономики в зеркале системной экономической теории. *Вопросы экономики*. 2015. № 12. С. 107-123.
8. Белехова Г.В., Барсуков В.Н. Финансовая грамотность пенсионеров и предпенсионеров: особенности и проблема доверия (на примере регионов Северо-Западного федерального округа). *Социальное пространство*. 2020. Т. 6. № 4. DOI: 10.15838/sa.2020.4.26.6.
9. Подгорелова А.В., Кравченко Е.В. Ключевые проблемы отечественной пенсионной системы и возможные пути их решения. *Мировая экономика XXI века: эпоха биотехнологий и цифровых технологий: сборник научных статей по итогам работы круглого стола с международным участием*. М.: «Конверт». 2020. С. 121-125.
10. Горлин Ю.М., Ляшок В.Ю. Факторы роста уровня пенсионного обеспечения в среднесрочной и долгосрочной перспективе. *Рэк-2020: Том XIII. Тематическая конференция «Демография и пенсионные системы» (сборник материалов)*. 2020.
11. Официальный сайт отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Ивановской области. <https://pfr.gov.ru/branches/ivanovo/>.

REFERENCES

1. Zhuravlev D.M. Regional socio-economic system: sustainability and competitiveness. *Management of economic systems: electronic scientific journal*. 2018. N 10(116). (in Russian).
2. Zelinskaya M.V. Regional economic system as an integral subject of the evolutionary process. *Bulletin of USTU-UPI*. 2010. N 1. P.59-60. (in Russian).
3. Tolochko A.V. Development of mechanisms for ensuring economic security of the region. https://www.vyatsu.ru/uploads/file/2012/avtoreferat_tolochko.pdf. (in Russian).
4. Borodin A.I., Kiseleva N.N. Regional economic systems and their stability. *Bulletin of the Udmurt University. Series Economics and Law*. 2011. N 4. P. 67-73. (in Russian).
5. Granberg A.G. Domestic school of regional economic research. In the book «Russian economic schools» edited by Yu.V. Yakovets. Moscow: IFC. 2003. (in Russian).
6. Kochetkova T.S. Application of a process approach to managing regional development in the context of digitalization. *Materials of the XV International Scientific and Practical Conference «Modern innovative technologies and problems of sustainable development in the digital economy»*. Minsk: BSATU. 2021. 200 p. (in Russian).
7. Kleiner G. Sustainability of the Russian economy in the mirror of systemic economic theory. *Questions of Economics*. 2015. N 12. P. 107-123. (in Russian).
8. Belehova G.V., Barsukov V.N. Financial literacy of pensioners and pre-retirees: features and the problem of trust (on the example of the regions of the North-Western Federal District). *Social space*. 2020. Vol. 6 N 4. DOI: 10.15838/sa.2020.4.26.6. (in Russian).
9. Pogorelov A.V., Kravchenko E.V. Key issues of national pension system and possible ways of their solution. *World economy of the XXI century: the era of biotechnology and digital technology: Collection of scientific articles on the results of the round table with international participation*. Moscow: "The envelope". 2020. P. 121-125. (in Russian).
10. Gorlin Yu.M., Lyashok V.Yu. Factors of growth of the level of pension provision in the medium and long term. *Rec-2020: Volume XIII. Thematic conference "Demography and pension systems" (proceedings)*. 2020. (in Russian).
11. Official website of the Department of the Pension Fund of the Russian Federation in the Ivanovo region. <https://pfr.gov.ru/branches/ivanovo/>. (in Russian).

12. Официальный сайт управления Пенсионного фонда Российской Федерации в городском округе Иваново Ивановской области. <https://pfr.gov.ru/branches/ivanovo/>.
13. Распоряжение Правительства РФ № 2039-р от 25.09.2017 «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.». http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903.
14. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. <http://www.misbfm.ru/node/11143>.
15. Постановление Правительства Ивановской области № 714-п от 29.12.2021 «Об утверждении региональной программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ивановской области на 2022 - 2023 годы». <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/>.
16. Средняя ставка по вкладам в Иваново. <https://www.sravni.ru/vklady/srednyaya-stavka-po-vkladam>.
17. **Кочеткова Т.С.** К вопросу о прогнозировании развития экономики региона на основе построения её процессно-ориентированной модели управления. *Матер. III Всероссий. н.-пр. конф. преподавателей, аспирантов, магистрантов ИФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, посвященной Году науки и технологий «Экономика регионов России: современное состояние и прогнозные перспективы»*. Иваново: ИФ РЭУ. 2021. С. 175-177.
18. **Lukhovskaya O.K., Kochetkova T.S., Zhukova Y.E.** Diagnostics and Forecasting of Business Processes in the Service Sector as a Tool for Strategic Planning and Development of the Consumer Market in the Economy of the Region. *Global Challenges of Digital Transformation of Markets*. 2021. С.493-504.
19. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. Пенсионное обеспечение граждан пожилого возраста. <https://rosstat.gov.ru>.
20. Официальный сайт Минфина России: Стратегия повышения финансовой грамотности. <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/>.
21. Федеральный закон № 166-ФЗ от 15.12.2001 «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/.
12. Official website of the Office of the Pension Fund of the Russian Federation in the Ivanovo city district of the Ivanovo region. <https://pfr.gov.ru/branches/ivanovo/>. (in Russian).
13. Decree of the Government of the Russian Federation N 2039-r of 25.09.2017 "On approval of the Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017-2023". http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903. (in Russian).
14. The concept of the National Program for improving the level of financial literacy of the population of the Russian Federation. <http://www.misbfm.ru/node/11143>. (in Russian).
15. Resolution of the Government of the Ivanovo region N 714-p of 29.12.2021 "On approval of the regional program "Improving the level of financial literacy of the population of Ivanovo region for 2022-2023". <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/>. (in Russian).
16. The average deposit rate in Ivanovo. <https://www.sravni.ru/vklady/srednyaya-stavka-po-vkladam>. (in Russian).
17. **Kochetkova T.S.** On the issue of forecasting the development of the regional economy based on the construction of its process-oriented management model. *Materials of the III All-Russian Scientific and Practical Conference of teachers, postgraduates, undergraduates of the Ivanovo Branch of the Plekhanov University «The economy of the regions of Russia: current state and forecast prospects»*. Ivanovo: PUE. 2021. P.175-177. (in Russian).
18. **Lukhovskaya O.K., Kochetkova T.S., Zhukova Y.E.** Diagnostics and Forecasting of Business Processes in the Service Sector as a Tool for Strategic Planning and Development of the Consumer Market in the Economy of the Region. *Global Challenges of Digital Transformation of Markets*. 2021. P. 493-504.
19. Official website of the Federal State Statistics Service. Pension provision of elderly citizens. <https://rosstat.gov.ru>. (in Russian).
20. Official website of the Ministry of Finance of Russia: Strategy for improving financial literacy. <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/>. (in Russian).
21. Federal Law N 166-FL of 15.12.2001 "On State Pension provision in the Russian Federation". http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/. (in Russian).

Поступила в редакцию 16.02.2022
Принята к опубликованию 02.03.2022

Received 16.02.2022
Accepted 02.03.2022