11. №. 1. Pp. 1-17.
28. Parjanen S. et al. Creating possibilities for collective creativity: Brokerage functions in practice-based innovation. 2012.
29. Seo I. Regions' technology brokerage patterns and dynamics for regional development. Sustainability. 2019. V. 11. №. 9. Pp. 2540.
30. Verona G., Prandelli E., Sawhney M. Innovation and virtual environments: Towards virtual knowledge brokers. Organization Studies. 2006. № 27(6). Pp. 765–788.

УДК 332.145

ИННОВАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЖИЗНИ ПЕНСИОНЕРОВ В РЕГИОНАХ РОССИИ: СОЗДАНИЕ КОМФОРТНОЙ СРЕДЫ ПРОЖИВАНИЯ И ДОСУГА

А.А. Капустина, Д.К. Пахомова
г. Белгород, Россия
Белгородский государственный
национальный исследовательский университет

Данная статья посвящена современным аспектам финансовой деятельности пожилых граждан Российской Федерации, их возможностям и вызовам в условиях роста продолжительности жизни и изменения социальной политики.

Ключевые слова: *пожилые люди, пенсионное обеспечение, социальные расходы, инвестиционные инструменты, банковские вклады, валютные операции, недвижимость, акции, золото.*

INNOVATIVE SOLUTIONS FOR IMPROVING THE STANDARD OF LIVING OF PENSIONERS IN THE REGIONS OF RUSSIA: CREATING A COMFORTABLE LIVING AND LEISURE ENVIRONMENT

A.A. Kapustina, D.K. Pakhomova
Belgorod, Russia
Belgorod State
National Research University

This article is devoted to modern aspects of the financial activities of senior citizens of the Russian Federation, their opportunities and challenges in the context of increasing life expectancy and changing social policy.

Keywords: *elderly people, pension provision, social expenses, investment instruments, bank deposits, currency transactions, real estate, stocks, gold.*

На данный период времени пожилые люди сталкиваются с новыми трудностями, но и получают доступ к перспективным шансам. Многие представители старшего возраста понимают необходимость самостоятельного управления деньгами, чтобы поддерживать достойный уровень благосостояния[4,257]. Осознание того, что полагаться лишь на государственную поддержку не гарантирует достаточного дохода, побуждает начинать собственные финансовые эксперименты. Все чаще пенсионеры проявляют интерес к инвестированию, рассчитывая повысить свои доходы и обезопасить будущее.

Благодаря современным финансовым инструментам у людей зрелого возраста появилась возможность создавать дополнительные активы и чувствовать себя увереннее[4,257]. Инвестирование помогает противостоять росту цен и увеличивать имеющиеся сбережения. Но для этого необходимо внимательно изучить свое положение,

разобраться в особенностях рынка и подобрать подходящие варианты для инвестирования.

Право на пенсию в соответствии с настоящим Федеральным законом имеют[4,259]:

1. граждане Российской Федерации при соблюдении условий, предусмотренных настоящим Федеральным законом для различных видов пенсий по государственному пенсионному обеспечению;

2. иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, – на тех же основаниях, что и граждане Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом или международными договорами Российской Федерации.

Право на получение страховой пенсии по старости предоставляется гражданам Российской Федерации, достигшим определенного законом возраста. Согласно действующему законодательству, право на такую пенсию получают лица, которым исполнилось 65 лет (для мужчин) и 60 лет (для женщин). Именно достижение указанного возраста является одним из ключевых критериев присвоения статуса пенсионера. После наступления данного периода граждане официально приобретают статус пенсионеров и вправе претендовать на ежемесячные выплаты из системы обязательного пенсионного страхования, обеспечивающие финансовую поддержку в период прекращения трудовой активности[4,259].

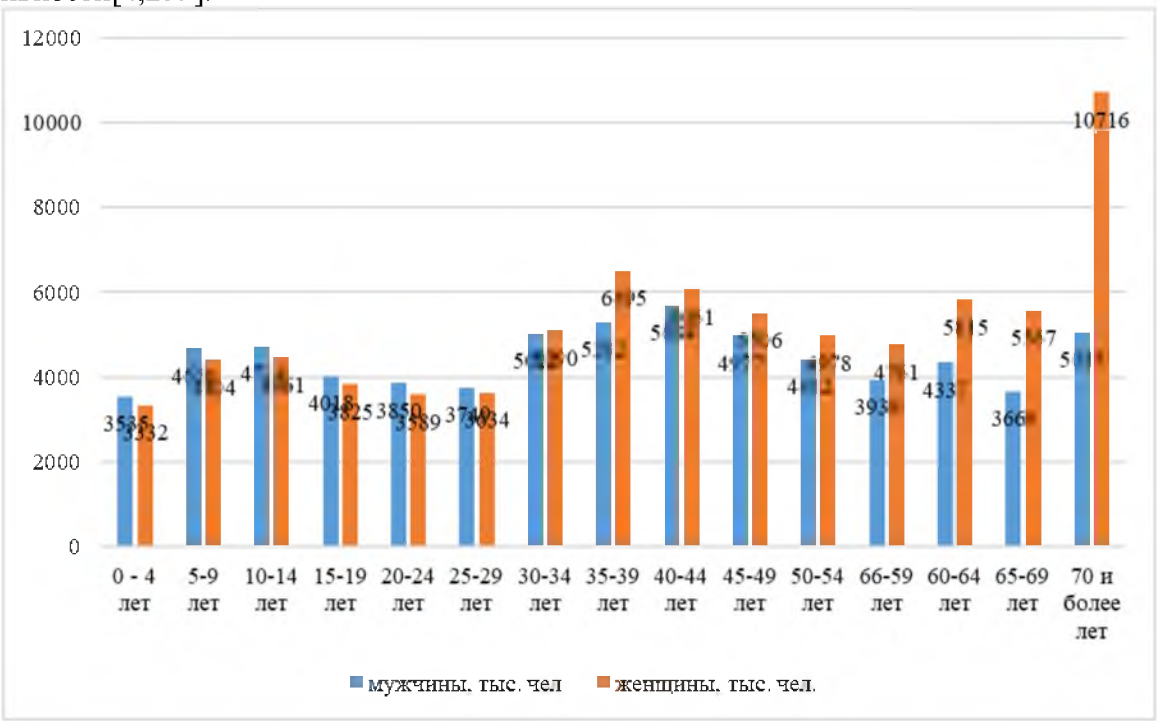


Рисунок 1 – Распределение численности мужчин и женщин по возрастным группам

Из данного графика можно сделать, вывод о том, что больше всего человек находятся в группах 35-39 лет и от 60 лет и более. В младших возрастных группах (0-19 лет) наблюдается более равномерное распределение численности мужчин и женщин. В средних возрастных группах (20-44 лет) численность женщин начинает превышать численность мужчин. В старших возрастных группах (45 лет и старше) это различие становится еще более выраженным, что может быть связано с различиями в продолжительности жизни и смертности между полами. Следовательно, тема инвестиций становится особенно важна для тех, кому уже за 45. Поскольку именно в этом возрасте люди начинают серьезно обдумывать способы защиты и роста своих средств, обусловленные увеличением продолжительности жизни и стремлением к обеспечению комфортной старости.

На основе данных из Российского статистического ежегодника разберем основные расходы средств на пенсионное и социальное страхование (таблица 1, 2).

Таблица 1 – Анализ динамики расходование средств фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации

	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение		Удельный вес, %		
				22-21	24-23	2021 г.	2022 г.	2023 г.
На финансирование выплат населению пенсий и пособий, млн руб.	8914954	9730982	10033147	816028	302165	90,60	91,48	91,48
Обязательное социальное страхование, млн руб.	924824	906671	933924	-18153	27253	9,40	8,52	8,52
Всего, млн руб.	9839778	10637653	10967071	797 875	329418	100,00	100,00	100,00

Анализ информации из Росстата за период с 2021 по 2023 год выявил постоянную тенденцию к росту сумм, выделяемых на выплату пенсий и пособий населению, что говорит о возросшей социальной нагрузке на государственный бюджет. Только в 2022 году эта сумма увеличилась на 816 миллиардов рублей, а в 2023 – на 302 миллиарда рублей по сравнению с предыдущими периодами. При этом доля этих расходов во всех государственных тратах оставалась примерно одинаковой – от 90,60% до 91,48%, подтверждая важность социальной поддержки граждан[1].

Однако расходы на обязательное социальное страхование менялись: в 2022 году они сократились на 18 миллиардов рублей по сравнению с 2021 годом, а в 2023 году увеличились на 27 миллиардов рублей относительно 2022 года. Их удельный вес снизился с 9,40% в 2021 году до 8,52% в 2022 и 2023 годах, показывая относительное уменьшение доли страховых выплат в общем объеме расходов[1].

Итоговый объем финансирования социальных программ вырос с 9 триллионов 839 миллиардов рублей в 2021 году до 10 триллионов 967 миллиардов рублей в 2023 году, что говорит о расширении бюджетного финансирования социальных инициатив. Рост составил 797 миллиардов рублей в 2022 году и 329 миллиардов рублей в 2023 году, подтверждая стабильное увеличение финансирования социальных программ[1].

Таким образом, данные за 2021–2023 годы демонстрируют устойчивую тенденцию к увеличению расходов на социальные нужды, при этом основная часть средств направляется на финансирование пенсий и пособий, что подчеркивает приоритетность социальной поддержки населения в государственной политике.

Таблица 2 – Анализ динамики расходование средств фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации

	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Темп роста		Темп прироста	
				2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.
На финансирование выплат населению пенсий и пособий, млн руб.	8914954	9730982	10033147	109,15	103,11	9,15	3,11
Обязательное социальное страхование, млн руб.	924824	906671	933924	98,04	103,01	-1,96	3,01
Всего, млн руб.	9839778	10637653	10967071	108,11	103,10	8,11	3,10

Анализ данных за 2021–2023 годы показывает устойчивую тенденцию к увеличению расходов на финансирование выплат населению пенсий и пособий, что свидетельствует о росте социальной нагрузки на бюджет. Темп роста данных расходов составил 109,15% в 2022 году и 103,11% в 2023 году по сравнению с предыдущими годами. Темп прироста составил 9,15% в 2022 году и 3,11% в 2023 году, что указывает на стабильный, но замедляющийся рост расходов на социальные выплаты[1].

В то же время расходы на обязательное социальное страхование демонстрировали колебания: в 2022 году наблюдалось снижение на 1,96% по сравнению с 2021 годом, однако в 2023 году произошло увеличение на 3,01% относительно 2022 года. Это свидетельствует о нестабильности в данной сфере и необходимости дальнейшего анализа причин таких изменений[1].

Общий объем финансирования социальных программ увеличился с 9 839 778 млн руб. в 2021 году до 10 967 071 млн руб. в 2023 году, что свидетельствует о росте бюджетных ассигнований на социальные нужды. Темп роста составил 108,11% в 2022 году и 103,10% в 2023 году, а темп прироста – 8,11% и 3,10% соответственно. Это подтверждает стабильный, но замедляющийся рост расходов на социальные программы[1].

Таким образом, данные за 2021–2023 годы демонстрируют устойчивую тенденцию к увеличению расходов на социальные нужды, при этом основная часть средств направляется на финансирование пенсий и пособий, что подчеркивает приоритетность социальной поддержки населения в государственной политике.

Возвращаясь к актуальности данной работы, была предложена программа «Достойная старость вместе с деньгами». Данная программа призвана решить эту проблему, предоставляя людям старшего поколения доступные и понятные инструменты для инвестирования. Мы понимаем, что многие пенсионеры сталкиваются с финансовыми трудностями, недостаточными пенсионными выплатами и отсутствием знаний в области управления личными финансами.

Наша цель – заключается не в том, чтобы просто дать людям некую возможность приумножить и сохранить свои накопления. Но и привить им уверенность в завтрашнем дне, а также повысить их финансовую грамотность (отношение к денежным средствам) и обеспечить комфортную «безбедную» старость.

Далее на примере мы разберем как и куда можно инвестировать. Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям).Мы не несем ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения[3].

Самым простым и популярным способом инвестирования является вклад. Вклады в банках, участвующих в системе страхования вкладов, защищены государством. В России Агентство по страхованию вкладов (АСВ) гарантирует возврат суммы до 1,4 млн рублей в случае банкротства банка[3].

Заблаговременно вкладчики получают известные им процентный доход, тем самым позволяя планировать бюджет и рассчитывать на хороший стабильный доход. Это помогает делать вклады привлекательным и приоритетным инструментом для достаточно консервативных инвесторов [3].

На данный момент вклады считаются одним из наименьших рискованных способов инвестирования. Особенно когда речь идет о краткосрочных и среднесрочных вложениях. Это помогает делать их подходящими для тех, кто не готов каким-либо финансовым рискам. Но как и везде помимо преимуществ есть и недостатки[3]

Процентные ставки по вкладам достаточно часто ниже уровня инфляции, что может повлечь за собой обесценивание сбережений. Тем самым ограничивает потенциал роста капитала и делает вклады менее привлекательными. То есть доходность вкладов становится более предсказуемой в долгосрочной перспективе.

Можно отметить тот факт, что вклады не позволяют достаточно увеличить капитал. Поскольку их доходность обычно ниже, чем у других инвестиционных инструментов. Соответственно это ограничивает потенциал для достижения более высоких финансовых целей. Ниже приведена таблица, в которой сравниваются банки и процент по вкладам на конец 2025 года среди 5 банков.

Таблица 3 – Сравнительный анализ условий банковских вкладов по различным финансовым учреждениям за 2025 год

Банк	Сумма вклада	Процент по вкладу	Период, на который кладутся деньги	Доход
Дом.РФ	100 000 руб.	16,3%	3 мес	4 064 руб.
МКБ		16,2%	3 мес	4 216 руб.
МТС Банк		16,5%	4 мес	5 425 руб.
Т-Банк		16,22%	3 мес	4 087 руб.
Яндекс Банк		17%	2 мес	2 888 руб.

Анализ данных по вкладам в различных банках показывает, что процентные ставки и периоды размещения средств варьируются. Банк «Дом.РФ» предлагает вклад на сумму 100 000 руб. под 16,3% годовых на 3 месяца, что приносит доход в размере 4 064 руб. Банк «МКБ» предлагает аналогичный процент и период, но доход составляет 4 216 руб., что может быть связано с дополнительными условиями или бонусами. «МТС Банк» предлагает более длительный период размещения – 4 месяца, что увеличивает доход до 5 425 руб. при ставке 16,5%. «Т-Банк» предлагает ставку 16,22% на 3 месяца с доходом 4 087 руб., что незначительно выше, чем у «Дом.РФ». «Яндекс Банк» предлагает самую

высокую ставку – 17% на 2 месяца, что приносит доход в размере 2 888 руб., но из-за короткого срока размещения доход оказывается ниже, чем у других банков с более длительными периодами[2].

Таким образом, выбор банка и условий вклада зависит от предпочтений вкладчика: если важна высокая доходность за короткий срок, то «Яндекс Банк» может быть предпочтительным вариантом, в то время как для более длительного размещения и стабильного дохода могут подойти «МТС Банк» или «Т-Банк».

Также самым популярным видом инвестирования считается иностранная валюта.

На сегодняшний день официальный курс доллара США составляет 79,0246 рубля, а курс евро – 90,5625 рубля. Эти значения являются рекомендованными Центробанком России и могут использоваться для различных целей.

Если рассматривать инвестирование в иностранную валюту, то этот вариант может быть привлекательным для тех, кто стремится диверсифицировать свой инвестиционный портфель, а также защитить капитал от валютных рисков[3]. Наглядный пример – покупка доллара или евро. Но немаловажно учитывать, что какие-либо изменения валютных курсов могут привести как к прибыли, так и к убыткам. Поэтому инвесторам следует тщательно анализировать текущую экономическую ситуацию.

Кроме того, стоит отметить, что в последние дни наблюдается тенденция к укреплению рубля. Например, аналитики прогнозируют, что рубль может укрепиться в сторону 70-75 рублей за доллар. Это может сделать инвестиции в иностранную валюту менее выгодными для тех, кто планирует конвертировать валюту обратно в рубли [3].

Например, у вас имеется свободная сумма в 100 000 рублей, которую вы планируете инвестировать на срок от 6 месяцев до 1 года. Так же стремитесь диверсифицировать портфель и рассматриваете возможность инвестирования в иностранную валюту.

На сегодняшний день, одной из наиболее обсуждаемых и потенциально интересных для диверсификации валют является китайский юань (CNY). Причины:

- Китай остается одним из крупнейших мировых производителей и экспортеров.
- Активное развитие торговых отношений между Россией и Китаем.
- Юань, как правило, более предсказуем, чем некоторые другие экзотические валюты.

Покупка юаней через банк, в котором у вас есть счет, или через брокерский счет, если у вас есть доступ к биржевым торгам юанем. Вы решаете вложить 50 000 рублей в юани. Предположим, текущий курс юаня составляет 12,50 рублей за 1 CNY.

Сумма в юанях: 50 000 рублей / 12,50 руб/CNY = 4 000 CNY.

Вы можете держать юани на валютном счете в банке или приобрести их через брокерский счет.

Регулярно отслеживайте курсы валют, чтобы принять решение о продаже. Если вы ожидаете, что рубль ослабнет (то есть курс CNY и USD по отношению к рублю вырастет), вы можете продать валюту и получить прибыль в рублях. Если вы решили продать валюту, вы конвертируете ее обратно в рубли по текущему курсу. Пример успешного сценария – через 8 месяцев курс юаня вырос до 14,00 руб/CNY, а курс доллара до 95,00 руб/USD.

Ваши 4 000 CNY теперь стоят 4 000 * 14,00 = 56 000 рублей.

Ваши 555 USD теперь стоят 555 * 95,00 = 52 725 рублей.

Ваш общий доход составил (56 000 + 52 725) – 100 000 = 8 725 рублей (до вычета комиссий).

Следующим видом инвестиции является недвижимость. Инвестиции в недвижимость могут быть разными – загородные дома, квартиры, коммерческие помещения. Для простоты и широкой аудитории рассмотрим в качестве примера квартиры[3].

В отличие от акций и банковских вкладов, недвижимостью можно физически владеть, что создает ощущение безопасности и доверия. Этот объект представляет собой сложный комплекс. Его стоимость включает в себя разнообразные строительные материалы и труд специалистов разных профессий. Фактически, это как бы набор самых необходимых товаров и услуг, который хорошо реагирует на изменение уровня инфляции. Соответственно, со временем цена на недвижимость, скорее всего, будет увеличиваться[3].

С 2005 года ценовой рост первички был выше, чем дали депозиты: первичка дорожала в среднем на 10% годовых. Среднегодовой показатель вторички чуть хуже, чем у вкладов, – 8,3%. В среднем недвижимость, как и вклады, на двадцатилетнем горизонте опережала инфляцию на 1%[3].

На большинстве горизонтов вторичка уступила депозитам – например, в 2023 и 2024 годах из-за аномально высокой доходности последних. А также на горизонтах 10—20 лет, в частности из-за того, что с 2008 по 2018 год рынок недвижимости стагнировал. Еще на этот период пришлись мировой ипотечный кризис и геополитическое обострение 2014 года[3].

А вот с 2020 года вторичка обогнала депозиты, что связано с ростом рынка недвижимости на фоне запуска льготной ипотеки[3].

Таблица 4 – Накопленная доходность недвижимости, вкладов и инфляции за январь 2025 года

	Первичка	Вторичка	Вклад	Инфляция
1 год	9%	7%	15%	10%
2 года	19%	16%	24%	18%
3 года	44%	29%	34%	32%
5 лет	104%	66%	48%	50%
10 лет	135%	66%	135%	96%
15 лет	208%	120%	273%	186%
20 лет	572%	396%	460%	377%

Еще один аргумент в пользу недвижимости – ее можно сдавать и получать доход сверху. Это 4-6% годовых за вычетом всех издержек, но может быть и выше.

Грубо говоря, картина такая: цена квартиры индексируется на инфляцию, а сдача приносит реальную доходность. Если рентный доход действительно достигает 6% – это на уровне исторической реальной доходности более рисковых акций.

Выше доходность указана без учета сдачи, но и без поправки на имущественный налог, коммунальные платежи и прочее.

Так же для инвестирования можно использовать акции. Акции являются долевыми ценными бумагами, которые дают их владельцам право на часть прибыли компании в виде дивидендов, а также на участие в управлении компанией через голосование на общих собраниях акционеров[3].

Инвесторы в акции имеют шанс получить прибыль двумя путями: посредством дивидендных выплат и благодаря росту цены самих акций. Компания распределяет часть своей прибыли в виде дивидендов. Стоимость акций растет вместе с увеличением капитала компании, позволяя инвесторам продавать их дороже. Важно отметить, что инвестиции в акции связаны с существенным риском. Цена акций подвержена значительным колебаниям под влиянием различных факторов. Поэтому акции могут быть не лучшим выбором для осторожных инвесторов, которые ценят стабильность[3].

Показатель индекса Мосбиржи на 20-летнем отрезке – 13,63% годовых с учетом дивидендов. Реальная доходность – 5,51% годовых. Но акции – самый волатильный инструмент из рассматриваемых. Например, 24 февраля 2022 года российский рынок показал крупнейшее однодневное падение – более 33%, а в моменте оно превышало 45%.

Зато 100 000 рублей благодаря акциям превратились за 20 лет в 1 287 932 рублей, а с учетом инфляции – в 811 093 рублей. Это в 10 раз больше, чем дали вклады. Тем не менее, акции нельзя назвать самым выгодным активом из представленных вариантов.

Инвестиции в золото представляют собой один из наиболее традиционных и надежных способов сохранения и приумножения капитала. Золото, как драгоценный металл, обладает уникальными свойствами, которые делают его привлекательным для инвесторов. В отличие от акций, золото не зависит от финансовых результатов конкретных компаний или государств[3].

Одной из ключевых особенностей золота является его способность сохранять свою стоимость в долгосрочной перспективе. В периоды экономической нестабильности золото часто демонстрирует рост. Это особенно важно для инвесторов, стремящихся защитить свои сбережения от инфляции и валютных рисков.

Рассмотрим чуть подробнее про инвестиции в золото. Они могут осуществляться различными способами. Наиболее распространенным является покупка физического золота. В том числе приобретение акции золотодобывающих компаний или же инвестиционных фондов. Каждый из вышеперечисленных методов также имеет свои преимущества и недостатки[3].

К тому же золото по сегодняшний день обладает высокой ликвидностью, позволяя инвесторам быстро продавать его на рынке. Тем самым инвестирование в золото делает его привлекательным для тех, кто хочет иметь возможность быстро реагировать на изменения на рынке [3].

Таблица 5 – Накопленная доходность золота, акций, вкладов и инфляции за разные периоды

	Золото	Акции	Вклад	Инфляция
1 год	43%	2%	15%	10%
2 года	108%	56%	24%	18%
3 года	99%	-25%	34%	32%
5 лет	184%	37%	48%	50%
10 лет	298%	297%	135%	96%
15 лет	705%	382%	273%	186%
20 лет	2100%	1188%	460%	377%

Инвестиции в золото служат важным средством диверсификации инвестиционного портфеля и защиты капитала от экономических потрясений. Результативность инвестиций в золото определяется многими факторами, включая выбор оптимального времени для покупки и продажи активов.

Следовательно, данные исследования и современные тенденции показывают, что для пожилых людей, испытывающих недостаток государственных пенсий, формирование диверсифицированного инвестиционного портфеля становится критически важной задачей. В условиях растущих социальных расходов и увеличивающейся продолжительности жизни, активное управление собственными финансами, применение разнообразных инвестиционных инструментов и повышение финансовой грамотности помогают не только сохранить существующее имущество, но и обеспечить финансовую

безопасность и комфортную старость. В этой связи разработка программ повышения финансовой грамотности и предоставление доступных инвестиционных возможностей представляется стратегически важным направлением государственной и общественной деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Российский статистический ежегодник. 2024: Стат.сб./Росстат. – Р76 М.,2024 – 630 с.

2. Вклады // Сравни URL: https://www.sravni.ru/vklady/ (дата обращения: 01.11.2025).

3. Какой актив лучше: сравниваем инвестиции в квартиры, акции и золото за 20 лет // Т-Ж URL: https://t-j.ru/asset-returns/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F#one (дата обращения: 01.11.2025).

4. Борисова, О. В. Инвестиции : учебник и практикум для вузов / О. В. Борисова, Н. И. Малых, Л. В. Овешникова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 482 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17337-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/566384 (дата обращения: 14.11.2025).

УЛК 332

ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРКАХ КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИЙ

Н. А. Семенова, Э.А. Суворова
г. Белгород, Россия
Белгородский государственный национальный исследовательский университет

В статье рассмотрено применение искусственного интеллекта (ИИ) в аудиторских проверках как фактор инновационного развития территорий. Описаны преимущества использования ИИ для повышения эффективности, автоматизации рутинных задач и выявления аномалий в больших объемах данных. Проанализированы применяемые технологии ИИ, включающие машинное обучение (ML), роботизированную автоматизацию процессов (RPA), большие данные (Big Data) и предиктивную аналитику. Приведены примеры внедрения ИИ ведущими аудиторскими компаниями. Подчеркнута динамика роста внедрения ИИ в аудит и структура использования различных технологий. Обозначены потенциальные трудности, связанные с интеграцией ИИ в аудиторский процесс.

Ключевые слова: *искусственный интеллект, аудит, аудиторские проверки, машинное обучение, RPA, большие данные, предиктивная аналитика, автоматизация, цифровизация, эффективность.*

THE USE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN AUDITING AS A FACTOR IN INNOVATIVE DEVELOPMENT OF TERRITORIES

N.A. Semenova, Suvorova E.A.
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University