

УДК 336.63

Пятков Савелий Валерьевич
студент, кафедра экономики предприятий и предпринимательской деятельности,

Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: Amino.tri777@gmail.com

Степанова Марина Николаевна
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: StepanovaMN@bgu.ru

Ryatkov Savely Valerievich
Student, Department of the Institute of National Economy,
Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation
e-mail: Amino.tri777@gmail.com

Stepanova Marina Nikolaevna
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: StepanovaMN@bgu.ru

ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА УРОВНЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ МОЛОДЫХ FEATURES OF ENSURING FINANCIAL SECURITY AT THE HOUSEHOLD LEVEL OF YOUNG PEOPLE

Аннотация. Определяется место личной финансовой безопасности в общей системе финансовой безопасности. Ставится проблема обеспечения финансовой безопасности молодежи, вступающей в фазу принятия самостоятельных финансовых решений. Раскрываются правила обеспечения личной финансовой безопасности. Особое внимание уделяется проблеме мошенничества, актуальной для финансовой сферы.

Ключевые слова: финансовая безопасность домохозяйств, финансовая грамотность, структура финансовой безопасности, личная финансовая безопасность, финансы домохозяйств

Abstract. The place of personal financial security in the general system of financial security is determined. The problem of ensuring the financial security of young people entering the phase of making independent financial decisions is posed. The rules of personal financial security are disclosed. Particular attention is paid to the problem of fraud, which is relevant for the financial sector.

Key words: household financial security, financial literacy, financial security structure, personal financial security, household finances.

Введение

Проблема обеспечения финансовой безопасности стоит достаточно остро на всех уровнях – от макроэкономического до уровня отдельного индивидуума, имеющего собственный бюджет [1]. Поскольку домохозяйства, особенно молодые, только обособившиеся в самостоятельные единицы путем выхода из домохозяйств родителей, подвержены большому количеству рисков и при этом имеют меньший арсенал средств для их предупреждения, то вопросы обеспечения их финансовой безопасности требуют более пристального внимания и поиска способов предупреждения возможной финансовой несостоятельности.

Методология

Целью работы является обобщение распространенных практик обеспечения финансовой безопасности домохозяйств молодых, выявление наиболее актуальных способов снижения рисков, возникающих при принятии финансовых решений в условиях отсутствия должного опыта. Задачи исследования: определить место личной финансовой безопасности в общей системе финансовой безопасности, раскрыть понятие личной финансовой безопасности, представить способы обеспечения финансовой безопасности на уровне домохозяйств молодых, поднять проблему финансового мошенничества в сфере личных финансов.

Результаты

В самом общем виде под термином «финансовая безопасность» понимают защищенность финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений. В соответствии с этим подходом традиционно выделяют четыре уровня финансовой безопасности: национальный, региональный, корпоративный и личный (рис 1).



Рис.1. Уровни финансовой безопасности [2].

Национальный и региональный уровни рассматривают в отношении обеспечения финансовой безопасности на уровне государства, подразумевая его способность осуществлять самостоятельную финансово-экономиче-

скую политику в соответствии с приоритетными национальными интересами [3]. При этом исходят из того, что финансовая безопасность отдельного государства должна:

—Обеспечить устойчивое экономическое развитие государства и равновесие ее платежно-расчетной системы.

—Минимизировать или полностью нейтрализовать воздействие мировых финансовых изменений.

—Не допустить утечки больших капиталов за границу.

—Предупреждать развитие конфликтов по вопросам распределения ресурсов национальной бюджетной системы.

—Воспрепятствовать совершению преступлений в финансовой сфере (учитывая преступления по «отмыванию» доходов преступным путем).

Финансовая безопасность государства является сложной многоуровневой системой, состоящей из нескольких компонент (рис 2).

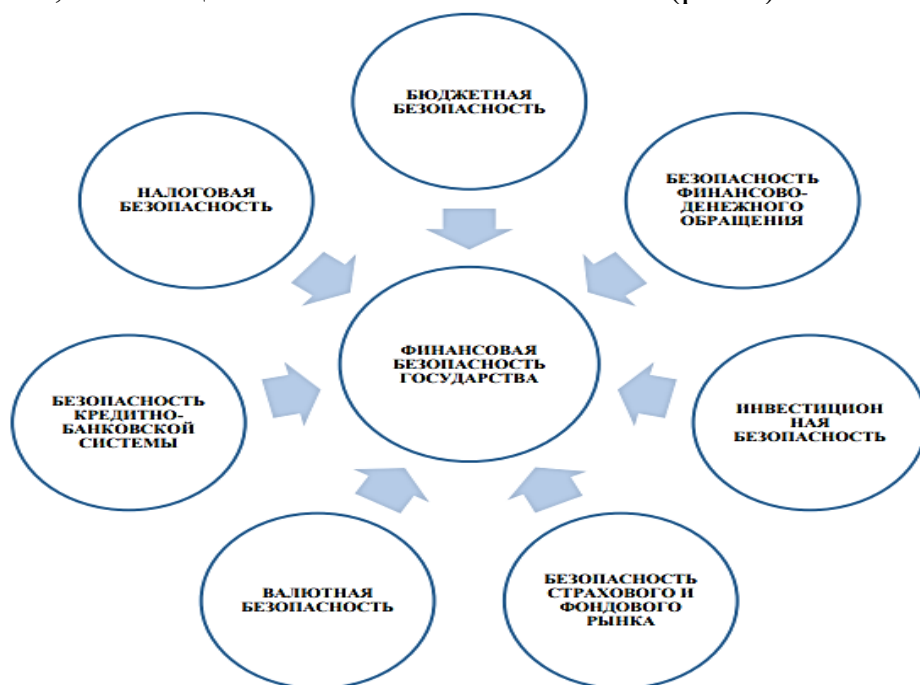


Рис. 2. Структура финансовой безопасности государства [2].

Финансовую безопасность государства составляют:

1. Бюджетная безопасность, заключающаяся в рациональном и эффективном использовании средств федерального, региональных и местных бюджетов.

2. Налоговая безопасность, заключающаяся в эффективности налоговой политики, с учетом интересов государства и интересов налогоплательщиков.

3. Безопасность кредитно-банковской системы, связываемая с эффективным использованием внутренних и внешних заимствований, контролем

уровня государственного внутреннего и внешнего долга и созданием благоприятных условий для реализации стабильного и эффективного функционирования банковской системы.

4. Безопасность финансово-денежного обращения, предполагающая стабильность национальной финансовой системы [4].

5. Валютная безопасность, заключающаяся в обеспеченности государства валютными средствами, наличии условий для развития экспорта, притока в страну иностранных инвестиций и интеграции государства в мировую экономическую систему.

6. Финансовая безопасность страхового и фондового рынков, предполагающая безопасность рынка корпоративных и государственных ценных бумаг и сохранность страховых резервов.

7. Инвестиционная безопасность, заключающаяся в достижении уровня инвестиций, который будет удовлетворять потребности экономики.

Для обеспечения финансовой безопасности государства необходимо обеспечить финансовую безопасность регионов.

Кроме этого, в качестве самостоятельного элемента рассматривают финансовую безопасность организаций, под которой понимают способность хозяйствующего субъекта противостоять внешним неблагоприятным воздействиям посредством сохранения коммерческой тайны, интеллектуальной собственности, а также иным формам вмешательства, приводящим к неблагоприятным последствиям.

Особый интерес представляет личный уровень финансовой безопасности, который выступает фундаментом финансовой безопасности государства [3]. Под личной финансовой безопасностью традиционно понимают социально-экономическую возможность человека иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и нематериальных потребностей. При этом ее обеспечение зависит не только и не столько от действий государства, сколько от принимаемых в разных ситуациях индивидуальных решений. Особенно остро вопрос обеспечения личной финансовой безопасности стоит перед молодежью, как контингентом лиц, еще не имеющих должного опыта финансовых отношений, но при этом достаточно резко попадающих в сферу принятия собственных финансовых решений в период отдаления от домохозяйств родителей (переход во вновь создаваемое домохозяйство или домохозяйство молодых). В связи с этим представляется особенно актуальным исследование особенностей формирования их личной финансовой безопасности.

По нашему мнению, в отношении молодежи первоочередными задачами обеспечения их финансовой безопасности являются:

—Формирование общих представлений об экономической безопасности в целом (молодым людям в современном мироустройстве важно знать и понимать, как устроены не только банковские и финансовые структуры, но и прежде всего, как «работает» экономика в целом).

—Формирование финансового мышления (каждый молодой человек должен научиться реально оценивать себя, свои способности, свои доходы, научиться не только строить планы, но и воплощать их в жизнь).

—Формирование привычки контролировать денежные потоки, не допускать ненужных трат и спонтанных покупок.

—Формирование умений отличить мошенническую схему от просто сложной финансовой операции.

Для молодежи на первых этапах финансовой самостоятельности применимы тривиальные, но при этом максимально эффективные советы, способствующие обеспечению финансовой безопасности [5;6]:

—Необходимо составлять подробный перечень доходов и расходов, максимально детализируя их, отдельно выделяя обязательные ежемесячные платежи.

—Необходимо периодически анализировать расходы и минимизировать те из них, без которых качество жизни существенно не изменится.

—Необходимо строить планы на будущее, детализируя их максимально четко, выделяя приоритет решения конкретных финансовых задач и определяя алгоритм реализации плана (откладывать денежные средства или отказаться от каких-то расходов).

—Стремится найти дополнительные источники дохода и резервы для экономии.

—Все имеющиеся ежемесячные платежи необходимо осуществлять точно в срок, чтобы не платить пени и штрафы, приводящие к необоснованному увеличению расходов.

—Формирование «подушки безопасности» посредством резервирования не менее 10% дохода домохозяйства.

—Необходимо избегать кредитов и займов. Кредит – это самый очевидный финансовый риск для личной финансовой безопасности.

По мере роста финансового благосостояния и появления положительного сальдо бюджета, неизбежно встает вопрос о формировании сбережений [7]. Существует несколько вариантов их хранения:

—В наличной форме (так называемая неорганизованная форма сбережений) – довольно эффективный способ в условиях стабильной экономики. Однако, в условиях инфляции приводящий к снижению покупательской возможности средств.

—В безналичной форме (организованная форма сбережений), например, на депозите – один из самых безопасных способов хранения, обеспечиваемых страховой защитой, или в форме валютных вкладов – более рискованный вариант по сравнению с предыдущим.

Обсуждение

По результатам проводимых онлайн-планформой «Анкетолог» исследований, 66% граждан старше 18 лет хранят денежные средства на банковских вкладах, 33% – на банковской карте, 27 % – дома наличными, 19 % – в

ценных бумагах, 7 % - в валюте, 3 % - на электронных кошельках. При этом в большей мере россияне доверяют таким финансовым институтам, как «Сбербанк» (67 %), «ВТБ» (25%), «Тинькофф Банк» (17 %), «Альфа-банк» (14 %), «Газпромбанк» (7%) [8].

При этом обращает на себя следующий факт. Для обеспечения безопасности сбережений используется множество различных средств: например, при хранении средств в безналичной форме – пароль банковской карты, секретный код, ответы на контрольные вопросы, идентификация личности по биометрическим данным и т.д. Однако, по-прежнему, более трети россиян видят значительный риск в использовании интернет-банкинга, а каждый пятый считает, что этими технологиями в данный момент пользоваться опасно. 28 % опрошенных считают, что риски при использовании мобильного банка или проведении операции через приложения незначительные и только 6 % процентов уверены, что это полностью безопасно [9].

Во многом это определяется эффектом фрейминга: случаи мошенничества освещаются достаточно часто и масштаб убытков действительно является впечатляющим, что обращает внимание на эту проблему как достаточно серьезную, требующую безусловной превенции.

Финансовые мошенничества делятся на следующие группы (рис. 3).

Финансовые пирамиды

- мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты

Мошенничество с использованием банковских карт

- схемы мошенничества с использованием банкоматов и оборудования для оплаты (offline-мошенничество), а так же систем интернет-платежей (online-мошенничество)

Кибермошенничество

- технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт

Мошенничество в социальных сетях

- технологии, направленные на использование личных данных для вымогательства денежных средств

Оказание лже-услуг на фондовом, валютном, кредитном рынках

- схемы, основанные на использовании доверия людей, желающих облегчить получение каких-либо услуг или проведение операций

Другие виды финансового мошенничества

Рис. 3. Группы финансового мошенничества [2].

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом технологии мошенничеств разнообразны и развиваются стремительными темпами. Однако, общие правила финансовой безопасности продолжают сохранять свою актуальность:

— Обеспечение конфиденциальности данных – как в отношении размера бюджета домохозяйства, так и персональных финансовых данных, включая пароли, коды, ключевые слова.

— Планирование бюджета и разумная экономия.

— Обеспечение сохранности крупных денежных средств через систему организованных сбережений.

Выводы

В заключении отметим, что личная финансовая безопасность – это фундамент финансовой безопасности государства, создаваемый усилиями каждого конкретного человека. Первым шагом к ее обеспечению является стремление к повышению собственной финансовой грамотности и предельная осторожность на рынке финансовых услуг, обеспечивающая минимизацию риска финансового мошенничества по отношению к интересам конкретного домохозяйства [10].

Библиографический список

1. Степанова М. Н. Базовые составляющие современной модели обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств / М. Н. Степанова // Известия Байкальского государственного университета. – 2022. – Т. 32, № 4. – С. 681-689. – DOI 10.17150/2500-2759.2022.32(4).681-689. – EDN YDPSOB.

2. Личные финансы и финансовая грамотность / Гордячкова О.В., Калаврий Т.Ю. - М: Учебное пособие, - 2021. 117 стр.

3. Национальная экономика и финансы в условиях новых вызовов, неопределенности и цифровых угроз / М. А. Авдюшина, Е. В. Агеева, Т. А. Анженко [и др.]. – Иркутск : Байкальский государственный университет, 2021. – 294 с. – ISBN 978-5-7253-3057-1. – EDN ULUYXJ.

4. Эволюция платежей: что заставляет людей отказываться от наличных: РБК – Москва, 2020 – URL: // <https://plus.rbc.ru/specials/page1905509.html> (дата обращения: 26.03.2023).

5. Финансовая безопасность – что нужно знать и делать, чтобы достичь её: исследование АЦУ – Академия финансов – Москва, 2021 – URL: https://coolfinans.ru/blog/finansovaja_bezopasnost/2021-02-13-413(дата обращения: 27.03.2023).

6. Личная финансовая безопасность: Региональная общественная приемная – М, 2021 - URL: <https://rop59.ru/bezopasnost/stati-razdela4/2019/1-kvartal/lichnaya-finansovaya-bezopasnost> (10.03.2023)

7. Как накопить деньги: Сравниру – М, 2020 – URL: <https://www.sravni.ru/text/10-sposobov-kopit-dengi-dazhe-pri-malenkoj-zarplate/> // (дата обращения: 26.03.2023).

8. В банке или под подушкой? Где сегодня россияне хранят свои сбережения: ИНО «Анкетолог» – М, 2023 – URL: <https://iom.anketolog.ru/2022/03/03/v-banke-ili-pod-podushkoj-gde-segodnya-rossiyane-hranyat-svoi-sberezheniya/> // (дата обращения: 26.03.2023).

9. Интернет-банкинг: РБК – Москва, 2022 – URL: // <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/6420f14a9a79472ecdb9a69f> (дата обращения: 26.03.2023).

10. Финансово-правовая грамотность экономических субъектов в условиях цифровизации экономики / М. А. Авдюшина, Е. В. Агеева, П. А. Андреев [и др.]. – Иркутск : Байкальский государственный университет, 2022. – 294 с. – ISBN 978-5-7253-3109-7. – EDN IJSENE.