

## ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНОСТИ (ДОМОХОЗЯЙСТВА): ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

*В.И. МИЛЕТА, кандидат экономических наук, доцент кафедры мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет  
e-mail: v.i.mileta@gmail.com*

### Аннотация

В статье исследуются понятия финансовой безопасности личности и домохозяйства. Рассматривается методический инструментарий оценки уровня финансовой безопасности личности и домохозяйства.

**Ключевые слова:** личность и домохозяйство, финансовая безопасность, безопасность личности и домашних хозяйств, микроуровень, индикаторы финансовой безопасности, оценка безопасности.

В современных российских реалиях, вопросы обеспечения финансовой безопасности личности как никогда актуальны. Тренд падения доходов, роста бедности набирает силу. В III квартале 2020 г. число бедных в России достигло 18,8 млн чел., т. е. увеличилось на 1,2 млн чел. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г., реальные располагаемые доходы населения в 2020 г. снизились на 3,5 % по сравнению с 2019 г. [3]. Обострение проблемы обеспечения финансовой безопасности личности и домохозяйств вызвано различными негативными внешними и внутренними факторами. Последствия действия факторов значительно усилились в условиях пандемии COVID-19.

Сегодня личность рассматривается как ключевой субъект общественных отношений, обладающий совокупностью прав, свобод и обязанностей, которые придают ему признанный и защищенный обществом статус и положение в обществе. Являясь ключевой фигурой общественных отношений, личность (человек) выступает и субъектом, и объектом безопасности, при этом она является важней-

шим системообразующим фактором в архитектуре безопасности государства. Состояние безопасности личности является главным конечным критерием решения задач безопасности во всех ее видах, формах, на всех уровнях.

Личность как экономический и социальный субъект не может быть полноценно рассмотрена в отрыве от домохозяйства. Последнее является одним из ключевых институтов общества, неразрывно связанным с личностью. В разных странах в зависимости от конкретных социально-экономических условий термин «домохозяйство» может иметь различное толкование. Обобщенный подход нашел отражение в документах по социально-экономическим вопросам ООН. В них понятие «домохозяйство» связано с бытовым укладом, в рамках которого отдельные лица или группы лиц обеспечивают себя пищей и всем необходимым для жизни. Домохозяйство может быть: а) состоящим из одного лица; б) состоящим из нескольких лиц, т. е. когда группа из двух или более лиц, живущих вместе. Лица в этой группе могут объединять свои доходы и вести хозяйство на началах общего бюджета; они могут быть или не быть родственниками или представлять комбинацию родственников и не родственников [10]. В соответствии с данным подходом допустимо говорить о совпадении экономических субъектов «личность» и «домохозяйство» в случае, когда домохозяйство состоит из одного лица.

В процессе социально-экономической деятельности домашнего хозяйства всегда присутствуют разнообразные внешние и внутренние финансовые отношения. Система

внешних отношений охватывает отношения с предприятиями-производителями товаров и услуг, организациями-работодателями, кредитными и страховыми организациями, другими домашними хозяйствами, государством и иными экономическими субъектами.

Внутренние финансовые отношения домашнего хозяйства складываются между отдельными его членами по поводу формирования и распределения совместных денежных фондов, имеющих различное целевое назначение: для поддержания текущего уровня потребления, создания резервов для финансирования будущих крупных затрат или для инвестирования и др. Эти отношения представляют собой сложный комплекс, на который оказывают влияние объективные и субъективные факторы.

Совокупность внутренних и внешних финансовых отношений домохозяйства формирует его финансовое состояние. Именно финансовое состояние домохозяйства в целом и его членов выступает объектом финансовой безопасности на данном уровне. Конкретными предметами защиты являются финансовые ресурсы домохозяйства, прежде всего денежные доходы и накопления.

О присутствии состояния финансовой безопасности домохозяйства можно говорить, если его финансовые доходы и поступления покрывают расходы и достаточны для:

- устойчивого социально-экономического развития домохозяйства и каждого его члена;
- расширенного воспроизводства человеческого капитала;
- удовлетворения жизненно важных материальных и духовных интересов членов домохозяйства.

Исходя из отмеченного, мы считаем, что финансовая безопасность домашнего хозяйства — это такое состояние его финансовых отношений, при котором оно имеет стабильное финансовое положение, позволяющее обеспечивать удовлетворение растущих материальных и социально-культурных потребностей всех его членов на рациональном уровне, независимо от динамики внешней социально-экономической среды. При этом

личная финансовая безопасность характеризуется такой уровнем финансового обеспечения личности в рамках домохозяйства, который позволяет гарантировать ей удовлетворение жизненно важных материальных и социально-культурных потребностей, защищенность от негативных факторов внешней среды.

Практика свидетельствует, что источниками негативных и позитивных воздействий на финансовую безопасность личности (домохозяйства) могут выступать объективные и субъективные факторы.

Объективные факторы не зависят от воли и сознания членов домохозяйства, являются внешними по отношению к ним, они формируют среду их существования. Появление этих факторов, как правило, вызывается макроэкономическими, техногенными и социально-политическими причинами.

Объективные факторы негативного характера способны генерировать рост опасности и порождать угрозы финансовой безопасности личности и домохозяйств. В числе характерных для современной России угроз финансовой безопасности домохозяйств (личности) следует отметить:

- кризисное состояние национальной экономики (по итогам 2020 г. индекс физического объема ВВП России к 2019 г. составил 96,94 % [8—9]);
- высокую степень расслоения населения по уровню денежных доходов (по данным Росстата, ожидаемое в 2020 г. значение коэффициента Джини составит 0,406 [11], что соответствует высокой степени неравенства);
- существенное региональное различие в доходах населения, стоимости жизни и объемах потребления тех или иных товаров (по уровню денежных доходов на душу населения размах колебаний между регионами в 2020 г. — более 500% [8]);
- присутствие бедности и нищеты (на начало 2021 г. у 19,6 млн чел., или 13,4 % россиян, денежные доходы были ниже прожиточного минимума [11—12]);
- рост цен и тарифов на товары и услуги (в целом по России за 2020 г. цены на продовольственные товары выросли на 6,7 %,

на услуги — на 2,7 %, бензин подорожал на 2,5 % [8]);

– сокращение бесплатных услуг в сфере здравоохранения и образования (в 2021—2023 гг. планируется сократить базовые бюджетные ассигнования на развитие здравоохранения на 15 %, а на финансирование образования — на 21 % [7]);

– высокий уровень неофициальной занятости, теневизация экономики (объем теневой экономики в 2019 г. оценивался в 20 % ВВП, в ней было занято до 20 млн чел. [13]);

– безработицу среди экономически активного населения (в декабре 2020 г. она составила 5,9 % [8]);

– недостаточный уровень социальных трансфертов, прежде всего пенсий и пособий (в 2020 г. соотношение средней месячной назначенной пенсии и среднемесячной начисленной заработной платы в России составило только 30,2 % [8]; рекомендуемое Международной организацией труда — 40 % [6]);

– высокие темпы роста долговой нагрузки на домохозяйства (долговая нагрузка российских домохозяйств на начало октября 2020 г. достигла исторического максимума — 11,1 % [5]);

– присутствие коррупции (индекс восприятия коррупции — CPI за 2020 г. у России равен 30 баллов из 100, и она заняла 129-е место из 180 [1]);

– криминальные явления в финансово-экономических отношениях, рост числа финансовых мошенничеств с использованием социальной инженерии (за 9 месяцев 2020 г. CERT-GIB<sup>1</sup> заблокировал 14802 фишинговых ресурса, нацеленных на хищение денег, что на 5% больше аналогичного периода 2019 г. [8]).

В отличие от объективных субъективные факторы вызваны сознательными либо бессознательными действиями членов домохозяйства. При этом негативные факторы являются, как правило, результатом непрофессиональных финансовых решений, основанных не на знаниях, навыках, опыте, совре-

менных инвестиционных и информационных технологиях, а часто на неформальных эвристических методах, интуиции, чьим-то мнением и даже слухам.

Следует отметить, что те или иные финансовые решения в домохозяйстве зависят от многих факторов. Наиболее характерными являются:

– сложившийся тип социальных отношений между членами домашнего хозяйства;

– мотивы принятия финансовых решений;

– характер текущих и перспективных целей и приоритетов;

– уровень и динамика доходов и накоплений домашнего хозяйства;

– уровень образования и финансовой грамотности членов домохозяйства;

– отношение членов домашнего хозяйства к риску и умение оценить его уровень;

– степень доверия к институтам финансово-кредитной системы страны;

– степень влияния рыночной среды на психологическую устойчивость членов домохозяйства.

В ряде случаев в основе финансовых решений членов домохозяйства лежат не только и не столько экономические мотивы рациональности и эффективности, сколько социальные традиции, цели, связанные с воспитанием и обучением подрастающего поколения, жизнеобеспечением неработающих членов, поддержанием здоровья, улучшением жилищных условий, организацией досуга и отдыха и др.

Важным фактором качества финансовых решений личности (домохозяйства) является уровень финансовой грамотности. В последние годы в России наблюдается его рост. В 2019 г. Россия заняла девятое место среди стран G20 в рейтинге финансовой грамотности населения. Индекс финансовой грамотности у россиян составил 12,37 балла (в 2018 г. — 12,12 балла) балла из 21. Средняя оценка по странам G20 — 12,7 балла. Высокий уровень финансовой грамотности выявлен у 12,4 % россиян, средний уровень — у 46,8 %, низкий — у 40,8 % [2]. Несмотря на

<sup>1</sup>Центр круглосуточного реагирования на инциденты информационной безопасности.

положительную тенденцию, уровень финансовой грамотности населения в целом остается пока недостаточным.

Среди внутренних факторов, генерирующих угрозы финансовой безопасности личности и домохозяйства, следует отметить:

- неумение населения объективно оценивать свои реальные доходы и расходы;
- отсутствие практики планирования бюджета домохозяйства, его формирования, распределения и контроля исполнения;
- незнание и непонимание основных финансовых терминов, инструментов и механизмов и в силу этого — неспособность принимать грамотные решения относительно финансовых продуктов и услуг, предлагаемых на рынке, низкая инвестиционная грамотность;
- неумение полноценно использовать государственные финансовые инструменты стимулирования и поддержки (финансовые льготы, вычеты, социальные трансферты и др.);
- отсутствие знаний либо их низкий уровень в области правовой защиты участников финансовых отношений;
- стремление части населения полностью переложить ответственность за свое финансовое положение на институты государства.

Таким образом, уровень общей защищенности финансово-экономических интересов личности и домохозяйства зависит, с одной стороны, от рациональности и эффективности усилий самой личности, членов домохозяйства, а с другой — от степени благоприятности внешних условий, создаваемых государством для обеспечения финансовой безопасности как страны в целом, так и личности (домохозяйства).

Исходя из источников финансового обеспечения личности можно выделить три крайних модели ее финансовой безопасности:

1) модель, основанную на автономных усилиях индивидуума по финансовому самообеспечению, на основе целеустремленной деятельности, профессионального и карьерного роста, самообразования и совершенствования с целью максимизации личных де-

нежных доходов для наиболее рационального и полного удовлетворения растущих материальных и духовных потребностей;

2) модель, основанную на алиментарном обеспечении личности со стороны семьи, домохозяйства;

3) модель, основанную исключительно на финансовой поддержке со стороны государства.

Вторая и третья модели, как правило, предполагают определенный гарантированный минимум удовлетворения материальных и духовных потребностей личности и являются иждивенческими. Более продуктивны, как свидетельствует практика, смешанные модели, сочетающие усилия самой личности и финансовую поддержку со стороны институтов общества и государства.

Важной проблемой обеспечения безопасности личности и домохозяйства в современной модели экономики является мониторинг и оценка уровня их финансовой безопасности. В российской научной литературе, на наш взгляд, уделяется недостаточно внимания этому вопросу. В этой связи задача разработки методического аппарата оценки уровня безопасности, определения состава показателей-индикаторов и их допустимых (пороговых) значений остается актуальной.

Достаточно распространена точка зрения, что основными показателями, характеризующими финансовую составляющую безопасности личности (домохозяйства) в стране, являются [4]:

- 1) объем ВРП на душу населения (тыс. р.);
- 2) коэффициент Джини;
- 3) дефицит располагаемых ресурсов на одного члена семьи в бедных семьях (р. в мес.);
- 4) среднедушевые денежные доходы в месяц (р.);
- 5) численность населения ниже прожиточного минимума (% к общей численности);
- 6) задолженность по кредитам в рублях, выданным физическим лицам.

Следует отметить, что рассмотренные показатели-индикаторы характеризуют важные аспекты состояния финансовой безопасности личности (домохозяйства), но в основном с



макроэкономических позиций. В то же время они не позволяют достаточно полно оценить уровень финансовой безопасности личности и домохозяйства с микроэкономических позиций. Для этого, на наш взгляд, целесообразна несколько иная система показателей, непосредственно отражающая устойчивость финансового положения личности и домохозяйства в целом (см. таблицу).

По нашему мнению, как база для решения задачи оценки финансовой безопасности личности с микроэкономических позиций может рассматриваться концепция человеческой безопасности, изложенная в докладе Программы развития ООН (ПРООН) «Человеческое развитие» 1994 г. [14]. В концепции в качестве одного из ключевых условий безопасности личности указывается финансовая составляющая — достаточность дохода человека для удовлетворения его жизненно важных потребностей.

Безусловно, с позиции обеспечения финансовой безопасности указанное условие является определяющим. В то же время система показателей-индикаторов для оценки финансовой безопасности на микроэкономическом уровне помимо достаточности дохода личности (домохозяйства), по нашему мнению, должна отражать наличие необходимого запаса финансовой прочности для нейтрализации воздействия негативных факторов внешней и внутренней среды. Такой запас прочности, как правило, обеспечивается наличием денежных резервов и ликвидных финансовых активов.

Очевидно, что для расчета и оценки показателей финансовой безопасности личности и домохозяйства необходимо формирование полноценной финансовой информации, характеризующей величину и структуру их доходов и расходов. Источниками такой информации могут выступать данные, публи-

Предлагаемые индикаторы финансовой безопасности домохозяйства с микроэкономических позиций

Показатель-индикатор	Пороговое значение	Комментарий
1. Покрытие среднедушевыми доходами среднедушевых расходов	$\geq 1$	Условие сбалансированности бюджета домохозяйства
2. Соотношение среднемесячного душевого дохода и регионального прожиточного минимума	$\geq 1$	Условие достаточности дохода для удовлетворения жизненно важных потребностей личности
3. Долговая нагрузка (отношение обязательных платежей по кредитам населения к располагаемым доходам домохозяйств), %	$\leq 50$	Отражает часть дохода заемщика, направляемую на погашение текущих кредитов. Соответствует нормативу Банка России
4. Коэффициент независимости (отношение среднемесячных доходов без алиментарной помощи и социальных трансфертов к общему размеру среднемесячных доходов)	$\geq 0,7$	Доля доходов, формируемых исключительно за счет собственных источников. Характеризует финансовую автономность домохозяйства
5. Коэффициент безопасности (отношение финансовых резервов в виде банковских вкладов и других финансовых вложений к общему объему ежемесячных расходов)	$\geq 6$	Показывает количество месяцев самообеспечения за счет финансовых резервов. Соответствует среднему сроку поиска работы в РФ
6. Коэффициент финансовых накоплений (доля ежемесячного текущего остатка доходов <sup>2</sup> к общему объему ежемесячных доходов), %	$\geq 30$	Характеризует текущий финансовый резерв домохозяйства

<sup>2</sup>Текущий остаток — Общий объем доходов — сумма расходов на покупку товаров, оплату услуг, а также оплату обязательных платежей, взносов и прочих текущих обязательств.

куемые Росстатом и Банком России, а также информация, собираемая в ходе опросов целевых групп населения.

Поводя итог, следует отметить, что в официальных документах и научных публикациях проблематика финансовой безопасности личности и домохозяйства исследуется пока недостаточно, даже сами понятия финансовой безопасности личности и домохозяйства не получили общепринятого толкования. В весьма многочисленных исследованиях по вопросам экономической и финансовой безопасности не получили должного внимания и методики оценки уровня финансовой безопасности личности и домохозяйств. В силу этого требуются дальнейшие исследования с целью полноценного теоретического и научно-методического обеспечения финансовой безопасности на микроэкономическом уровне — уровне личности и домохозяйства.

#### Библиографический список

1. АНО «Центр антикоррупционных исследований и инициатив «Трансперенси Интернешнл». URL: <https://transparency.org.ru/>.
2. Индекс финансовой грамотности россиян вырос в 2019 году. Министерство финансов РФ. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/press-center/>.
3. Интерфакс. URL: <https://www.interfax.ru/business/748347>.
4. Меркулова Е.Ю., Котельникова М.А. Оценка экономических аспектов безопасности личности // Социально-экономические явления и процессы. 2015. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-ekonomicheskikh-aspektov-bezopasnosti-lichnosti>.
5. О минимальных нормах социального обеспечения: конвенция № 102 Международной организации труда (заключена в г. Женеве 28.06.1952). URL: <http://www.consultant.ru>.
6. О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов: Федеральный закон (проект). URL: <http://www.consultant.ru>.
7. Обзор финансовой стабильности №2 (17). II—III кварталы 2020 года. Банк России. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31582/OFS\\_20-2.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31582/OFS_20-2.pdf).
8. Официальная статистика. Федеральная служба государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/10705>.
9. Преступность в эпоху пандемии: офлайн падает, онлайн стремительно растет. Sk Сколково. URL: <https://sk.ru/news/prestupnost-v-epohu-pandemii-oflayn-padaet-onlayn-stremitelno-rastet/>.
10. Принципы и рекомендации в отношении переписей населения и жилого фонда: издание Организации объединенных наций. Нью-Йорк, 2009. URL: [https://unstats.un.org/unsd/publication/SeriesM/Seriesm\\_67rev2r.pdf](https://unstats.un.org/unsd/publication/SeriesM/Seriesm_67rev2r.pdf).
11. Росстат оценил масштаб снижения реальных располагаемых доходов россиян. РБК. URL: <https://www.rbc.ru/economics/28/01/2021/60129a749a7947cf1ca85d53>.
12. Социально-экономическое положение России, 2020 год. Федеральная служба государственной статистики (РОССТАТ). URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/f9w652x0/osn-12-2020.pdf>.
13. Финансовая разведка оценила в ₽20 трлн объем теневой экономики в России. РБК. URL: <https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257ee>.
14. UNDP. Human Development Report 1994. NY, Oxford University Press, 1994. Electronic resource. URL: [http://hdr.undp.org/sites/default/files/reports/255/hdr\\_1994\\_en\\_complete\\_nostats.pdf](http://hdr.undp.org/sites/default/files/reports/255/hdr_1994_en_complete_nostats.pdf).