

*Курепина Н. Л., доктор экономических наук, профессор,
Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова,
г. Элиста, Российская Федерация,*

E-mail: kurepinanl@mail.ru

*Сарунова М. П., кандидат экономических наук, доцент,
Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова,
г. Элиста, Российская Федерация,*

E-mail: sarunova@mail.ru

*Орусов Э. В., аспирант,
Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова,
г. Элиста, Российская Федерация,*

E-mail: esenorusov@yandex.ru

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. Важным условием обеспечения экономической безопасности региона является достаточный уровень ее финансовой составляющей. Одним из важных аспектов финансовой безопасности региона является способность населения грамотно распоряжаться финансовыми ресурсами, противостоять возникающим угрозам и рискам, обеспечивать стабильное финансовое состояние. От успешной реализации данных направлений во многом зависит эффективность проводимой в регионе финансовой политики, благосостояние населения и уровень региональной экономической безопасности в целом.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовая безопасность, финансовая грамотность, банкротство, риски, угрозы.

*Kurepina N. L., Doctor of Economic Sciences, Professor;
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov,
Elista, Russian Federation,
E-mail: kurepinanl@mail.ru*

*Sarunova M. P., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor;
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov,
Elista, Russian Federation,
E-mail: sarunova@mail.ru*

*Orusov E. V., graduate student,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov,
Elista, Russian Federation,
E-mail: esenorusov@yandex.ru*

SOME ASPECTS OF THE FINANCIAL COMPONENT OF ECONOMIC SECURITY

Annotation. An important condition for ensuring the economic security of the region is a sufficient level of its financial component. In turn, one of the important aspects of the financial security of the region is the ability of the population to competently manage financial resources, resist emerging threats and risks, and ensure the stable financial condition of the individual and household. The effectiveness of the ongoing financial policy in the region, the well-being of the population and the overall level of regional economic security largely depend on the successful implementation of these areas.

Keywords: economic security, financial security, financial literacy, bankruptcy, risks, threats.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время существуют три достаточно сложные, но в то же время интересные области исследования: финансовая грамотность, финансовая безопасность и финансовая культура. В рамках пересечения этих трех областей актуальным является поиск наиболее ярких точек роста, которые позволят не только рассмотреть вопросы обеспечения финансовой безопасности, роста личной финансовой культуры и финансовой культуры под другим углом, но и изучить лучшие практики в данном направлении.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В процессе исследования использовались системный подход, сравнение, метод систематизации и обобщения данных. Информационной базой для работы послужили законодательные и нормативно-правовые акты, публикации в области экономической безопасности, материалы научно-практических конференций и научных журналов.

РЕЗУЛЬТАТЫ

В современных условиях каждый из нас, сталкиваясь с риском и неопределенностью, вынужден пользоваться финансовыми инструментами вне зависимости от уровня финансовой грамотности. Всегда есть вероятность попасть в сложную жизненную ситуацию, так как мошенники постоянно разрабатывают новые схемы обмана, улучшают технологии коммуникации с населением и ищут дополнительные способы заработка.

Финансовая безопасность – это комплексное понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, на уровне корпоративных структур, деятельности хозяйствующих субъектов и предпринимателей, отдельной личности. Можно выделить три уровня финансовой безопасности: национальный, региональный и корпоративный. Сейчас рассматривается также личный уровень финансовой безопасности человека или личная финансовая безопасность, определяющая возможность человека иметь финансовую независимость, способы защиты своих персональных данных, особенно при использовании Интернет-ресурсов, электронных средств связи и платежей.

Сейчас очень актуальна тема банкротства физических лиц как фактор личной финансовой безопасности. Личная финансовая безопасность – один из элементов финансовой безопасности, входящих в структуру финансовой системы.

В данной статье банкротство физических лиц изучается с позиции кредитных рисков для заемщиков и способов погашения долгов. Указанная проблема в научной литературе и исследовательских материалах освещена недостаточно.

Банкротство для юридических – это неспособность компании платить по обязательствам, начислять зарплату, выходные пособия, рассчитываться с контрагентами. Банкротство физических лиц – это неспособность в полном объеме погасить свои долги, внести обязательные платежи. Сюда относятся не только задолженности по банковским кредитам, но и долги по микрозаймам, налогам, оплате жилищно-коммунальных услуг, штрафы и т.д.

Гражданское законодательство расширило это понятие. Банкротство бывает трех видов: добровольное, обязательное и принудительное. Добровольное банкротство – это тот случай, когда должник понимает, что не может платить по своим кредитным обязательствам. Обязательное банкротство – это долг, превышающий 500 тысяч рублей, просрочка

составляет более трех месяцев. Принудительное банкротство предполагает, что кредиторы сами подают в суд на должника.

Необходимо отметить, что каждый год количество дел о банкротстве физических лиц растет. На рисунке 1 представлены данные на 1 декабря 2023 года, использована информация из арбитражной практики. Нужно отметить, что в 2023 году число банкротств увеличилось на 44,2% по сравнению с 2022 годом. Причин для этого много, к внешним можно отнести пандемию, ликвидацию предприятий на фоне пандемии, утрату рабочих мест, санкции).

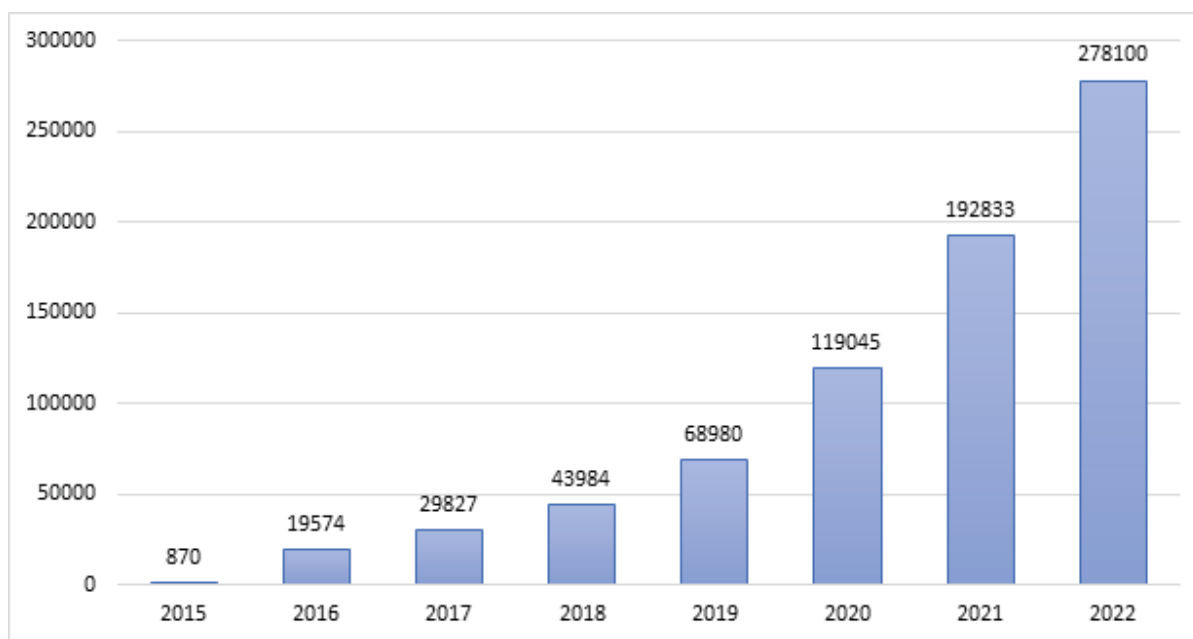


Рис. 1. Темпы абсолютного роста количества судебных банкротств россиян, тыс.

По статистике, количество граждан, которые признаны банкротами, составляет около 278 тысяч человек. Среди регионов по абсолютному числу граждан банкротов лидером является Краснодарский край – 13951 чел. с общим приростом 43% относительно 2021 года.

Существует такое понятие, как мораторий на банкротство, он касается запрета на подачу заявления о банкротстве со стороны кредиторов. В настоящее время вступили в силу некоторые изменения в законодательстве, которые ограничивают кредиторов в праве подавать заявление на саму процедуру банкротства. Способы проведения процедуры банкротства существуют в основном в двух видах: внесудебный порядок, который предусматривает подачу заявления физическим лицом через МФЦ (при этом сумма долга должна варьироваться от 50 тысяч рублей до 500 тысяч рублей и у физического лица нет никакого имущества), и второй способ – через Арбитражный суд, то есть необходимо иметь решение суда.

На первом этапе банкротства необходим сбор документов в качестве доказательной базы (это может сделать как само физическое лицо, так и через суд Арбитражного управления). Второй этап – заполнение и подготовка самого заявления о банкротстве. Третий этап – подача и принятие судом заявления о банкротстве. На последнем этапе происходит рассмотрение дела, заседание суда.

К минусам банкротства можно отнести:

- продажу всего имущества (исключение составляет единственное жилье должника);

- невозможность использовать свои банковские карты во время процедуры (они блокируются, нельзя открывать банковские счета, нельзя совершать абсолютно никакие сделки с недвижимостью и участвовать в них);

- процедура банкротства достаточно длительная и затратная;
- в течение одного года нельзя открывать индивидуальное предпринимательство;
- следующая процедура банкротства возможна только через пять лет.

К преимуществам банкротства можно отнести полное или частичное освобождение от долгов, избавление от ежемесячных платежей, которые очень негативно влияют на финансовое состояние физических лиц, исключение любого взаимодействия с кредиторами и невозможность лишения единственного собственного жилья для должника.

Другим важным вопросом обеспечения финансовой безопасности в современных условиях является финансовая грамотность населения. Гражданин сегодня сталкивается не только с привычными ему традиционными инструментами для реализации потребности сохранять и приумножать свои средства, но и с ежедневными инновациями в финансовой сфере. Здесь следует добавить цифровизацию экономики, массовое внедрение киберфизических систем во все сферы жизни, что обязывает нас развивать новые финансовые навыки, интересоваться актуальными инструментами и способами защиты своих сбережений, заработка средств и т.д.

Рассматривая финансовую безопасность граждан, можно сказать, что это социально-экономическая возможность конкретного человека или семьи обеспечить финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных потребностей как индивидуально, так и внутри общества. Это способы сохранения независимости и обеспечения стабильного состояния. Таким образом, базовыми компонентами финансовой безопасности выступают независимость и стабильность.

Личная финансовая безопасность включает в себя государственную гарантию как правовой, так и экономической защиты граждан. Обеспечение качественного уровня жизни вне зависимости от возникающих проблем предполагает соблюдение различных жизненных интересов, конституционных прав. Каждый гражданин должен понимать, что выполнение взятых на себя обязательств выполнения и принятия решений, зависит от индивидуума. Государство может создавать различного рода механизмы и способы защиты, но решение принимает исключительно гражданин.

В современном мире увеличивается число угроз финансовой безопасности. Здесь можно выделить рост объема финансовых транзакций, снижение возраста участников сделки. Молодые люди проводят большое количество финансовых операций, пытаются дополнительно заработать в условиях разнообразия видов денег, ценных бумаг, увеличения объемов сделок вне личного контакта. Период пандемии послужил катализатором увеличения объемов таких операций. Переход многих граждан на удаленный формат работы, увеличение количества сделок и различных операций в сети, повышение доступности и конфиденциальности персональных данных в условиях некоторого отставания в развитии технологий защиты, резкое ускорение процессов цифровизации – все это является факторами роста угроз финансовой безопасности.

В рамках понятия финансовой безопасности граждан существует большое количество мифов и установок. Считается, что обеспечение финансовой безопасности невозможно без финансово грамотного населения. Это действительно так, потому что обеспечение финансовой безопасности предполагает наличие достаточного уровня знаний и навыков в области финансов, которые позволяют правильно оценивать ситуации на рынке и принимать разумные решения. Абсолютной финансовой грамотности, по нашему мнению, не существует, ее достичь невозможно. Даже несмотря на наличие специального

финансово-экономического образования, уровень своей финансовой грамотности нужно постоянно повышать. Учитывая тот факт, что технологии развиваются центростремительными темпами, а мошенники не стоят на месте, предмет социальной инженерии развивается достаточно быстро, финансовая грамотность является по сути необходимостью XXI века, а деньги и умение распоряжаться ими являются залогом спокойствия и уверенности граждан.

Финансовая грамотность важна не только для отдельного человека, но и для государства в целом. На различных уровнях финансовой безопасности существует и определенные финансовые установки, которые зачастую влияют на принятие россиянами финансовых решений. Так, граждане России считают, что планирование бюджета и учет доходов вести необязательно. Не более трети россиян ведет письменный учет, а 2/3 населения в принципе не задумываются о пенсиях и реформах пенсионной системы, которые регулярно происходят. Создание Социального фонда России лишний раз убеждает россиян в том, что сама по себе пенсионная система нестабильна и есть смысл задумываться о приумножении своих сбережений. Для сограждан также характерно халатное отношение к договорным обязательствам, то есть достаточно быстрое подписание договоров без понимания важных условий.

Россияне многие свои финансовые неудачи связывают с субъективными факторами, с невезением, вместо того чтобы признать собственную ошибку и незнание тех или иных вещей. Наши граждане очень часто направляют жалобы в различные органы, обращаются за помощью в социальных сетях, пишут в различных пабликах о возникающих проблемах, хотя в некоторых случаях можно подать официальную жалобу через Центральный банк, через службу защиты прав потребителей и так далее. У людей сложился стереотип, что все хорошее должно стоить дорого, а плохое – дешево. Это можно проиллюстрировать на примере оборудования или автомобилей из Европы и Китая. Часто люди готовы переплачивать за бренд, за конкретную марку, невзирая на то, что товар будет в три раза дороже, чем китайский или российский аналог.

Для российских предпринимателей свойствен так называемый мистайминг. Финансовые операции совершаются не тогда, когда выгодно, а когда имеются свободные средства. Есть убеждение, что деньги должны работать, деньги находятся в постоянном обороте, но рынки настолько волатильны, что не всегда сиюминутное решение приводит к положительному финансовому результату.

Зачастую наши граждане используют эмоциональный фактор при принятии решений (хорошее настроение, рассказы коллег, соседей о том, как можно, например, быстро заработать). Многие россияне склонны к тому, что переоценивают собственные аналитические способности и недооценивают способности остальных участников рынка, игнорируя различные рейтинги, опросы, аналитические отчеты, рекомендации опытных инвесторов.

Россияне, совершая свои ошибки, при этом не менее активно обучаются. Так, в 2022 году Институт фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России провел четвертое исследование основных показателей финансовой грамотности граждан, было опрошено более четырех тысяч человек из 27 городов и сел субъектов Российской Федерации. При анкетировании граждане были разделены на две категории: взрослые и молодежь в возрасте от 14 до 22 лет.

У большинства граждан наконец-то появилось понимание сути в отношении процентов инфляции, прослеживается информированность об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг, также существует заметный рост индикаторов, характеризующих грамотное финансовое поведение, то есть население развивает навыки сбережения, стремится жить по средствам, самостоятельно принимать решения и т.д. У молодежи наблюдается тенденция осознанного финансового поведения. Например,

молодые люди больше ориентированы на планирование будущего, они действуют на опережение, реже совершают сиюминутные траты, активнее развивают свои установки, знания и поведение.

Необходимо отметить, что компонентами финансовой грамотности являются такие категории, как финансовые знания, финансовые навыки, поведение, а также личные характеристики установки в целом.

По исследованиям 2020 года, уровень финансовой грамотности России чуть ниже среднего, чем в мире в целом. На рисунке 2 приведены характерные для современной России угрозы финансовой безопасности домохозяйств (личности).

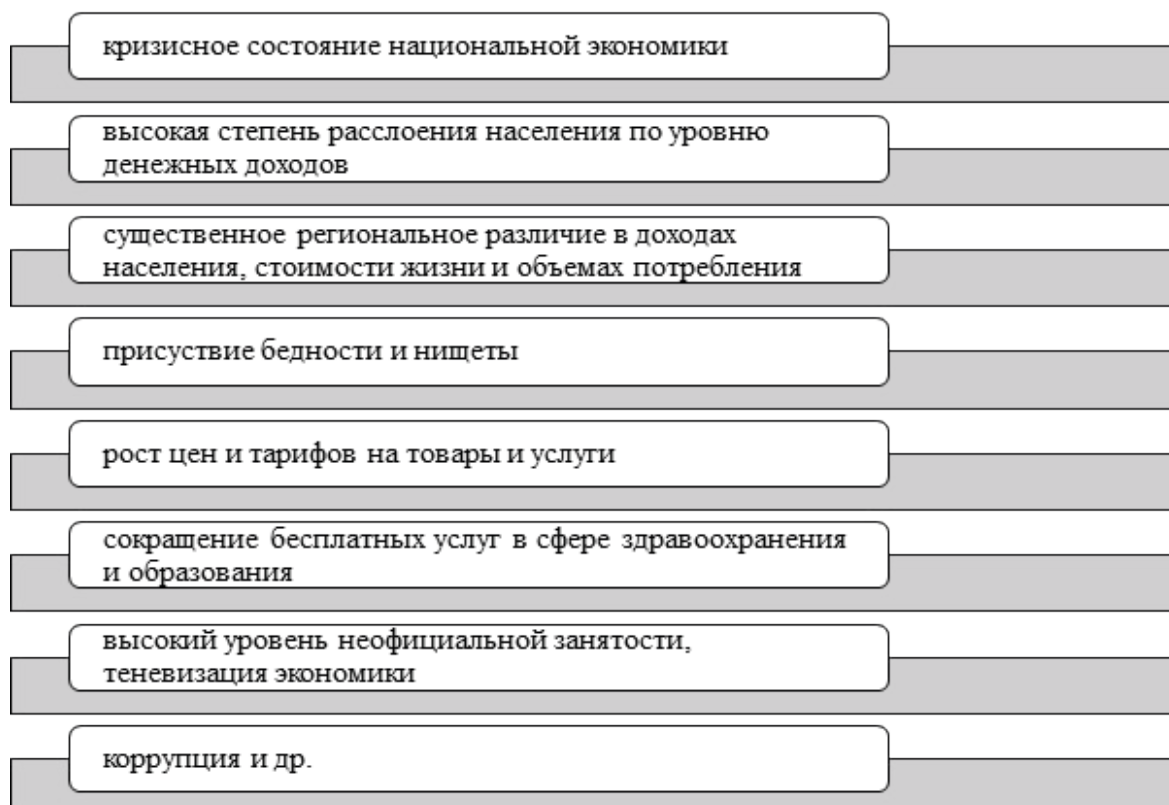


Рис. 2. Угрозы финансовой безопасности домохозяйств (личности)

Среди наиболее характерных вызовов и угроз финансовой безопасности стоит отметить кризисное состояние национальной экономики, что прежде всего характеризуется отрицательной динамикой ВВП. Также угрозой является высокая степень расслоения населения по уровню денежных доходов, существуют региональные различия в доходах населения, стоимости жизни, объемах потребления. В некоторых регионах дифференциация внутри региона существенна. Разброс по величине заработной платы иногда отличается более, чем в 10 раз. Также присутствуют факторы бедности и нищеты. В начале 2023 года за чертой бедности находилось около 14,3% россиян. Для справки: в 1992 году этот показатель был на уровне 33,5%. По-прежнему наблюдается рост цен и тарифов на товары и услуги, в данном случае ориентир по инфляции на 2024 год составит 4%. Происходит сокращение бесплатных услуг в сфере здравоохранения и образования. Существует проблема высокого уровня неофициальной занятости и теневилизации экономики. Так, в Ингушетии уровень неформальной занятости составляет 54%, в Дагестане – 51%. По предварительным данным, около 13,5 миллионов россиян официально работают. По уровню коррупции Россия занимает 137 место.

Помимо внешних, есть и внутренние факторы, которые генерируют угрозы финансовой безопасности: неумение населения объективно оценивать свои доходы и расходы, отсутствие практики планирования бюджета, незнание или непонимание основных финансовых терминов и инструментов. Граждане пенсионного возраста по-прежнему пытаются заработать, инвестируя последние сбережения. Взрослое население все еще не умеет полноценно использовать государственные финансовые инструменты, не в полной мере владеет знаниями в каких-либо областях правовой защиты и финансовых отношений, стремится переложить ответственность за свое поведение на государство. Усиливаются угрозы финансовой безопасности и все более распространяющиеся схемы мошенничества.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, уровень общей защищенности финансово-экономических интересов личности и домохозяйств зависит от рациональности и эффективности действий каждого индивидуума, а также от внешних условий, которые формирует для нас государство. Финансовая инвестиционная грамотность вошла в стратегию развития финансового рынка до 2030 года, поэтому финансовая грамотность является важнейшей составляющей экономического успеха страны.

Литература

Гордячкова О.В., Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. Учебное пособие. М.: Мир науки, 2021. Режим доступа: <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf>

Дюльдина С.А. Финансовая грамотность в фокусе обеспечения экономической безопасности личности // Актуальные проблемы экономической безопасности государства и бизнеса: условия новой реальности: материалы II Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 27-28 апреля 2023 года / Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ». Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2023. С. 82-88. EDN NXIMDG.

Каминская Т.Е. Развитие цифровой экономики, личные финансы: финансовая безопасность и финансовая грамотность / Т.Е. Каминская, В.А. Кон // Современные проблемы экономического развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий: материалы Международной научно-практической конференции, Хабаровск, 30 апреля 2022 года. Хабаровск: Тихоокеанский государственный университет, 2022. С. 185-194. EDN RXYSAX.

Курепина Н.Л. Развитие человеческого потенциала как фактор обеспечения экономической безопасности региона / Н.Л. Курепина, Н.Б. Берикова // Экономическая безопасность. 2023. Т. 6. № 2. С. 703-716. DOI 10.18334/ecsec.6.2.117827. EDN CLNDTN.

Милета В.И. Финансовая безопасность личности (домохозяйства): теоретические и методические аспекты // Экономика: теория и практика. 2021. № 1(61). С. 39-44. EDN SJPPYX.

Фадейкина Н.В. Финансовая грамотность как фактор обеспечения бюджетной устойчивости, эффективности управления государственными финансами и развития финансового рынка / Н.В. Фадейкина, Г.А. Фадейкин, О.В. Морозова // Сибирская финансовая школа. 2023. № 3(151). С. 154-168. DOI 10.34020/1993-4386-2023-3-154-168. EDN TAHLSL.

References

Gordyachkova O.V., Kalavrij, T.YU. *Lichnye finansy i finansovaya bezopasnost* [Personal finance and financial security]. Uchebnoe posobie. M.: Mir nauki, 2021. Rezhim dostupa: <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf> [in Russian].

Dyul'dina S.A. *Finansovaya gramotnost' v fokuse obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti lichnosti* [Financial literacy in the focus of ensuring the economic security of the individual] / S. A. Dyul'dina // *Aktual'nye problemy ekonomicheskoy bezopasnosti gosudarstva i biznesa: usloviya novoj real'nosti: materialy II Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii, Novosibirsk, 27–28 aprelya 2023 goda* / Novosibirskij gosudarstvennyj universitet ekonomiki i upravleniya «NINH». – Novosibirsk: Novosibirskij gosudarstvennyj universitet ekonomiki i upravleniya «NINH», 2023. – S. 82-88. – EDN NXIMDG. [in Russian].

Kaminskaya T.E. *Razvitie cifrovoj ekonomiki, lichnye finansy: finansovaya bezopasnost' i finansovaya gramotnost'* [Development of the digital economy, personal finance: financial security and financial literacy] / T.E. Kaminskaya, V.A. Kon // *Sovremennye problemy ekonomicheskogo razvitiya predpriyatij, otraslej, kompleksov, territorij: materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii, Habarovsk, 30 aprelya 2022 goda*. – Habarovsk: Tihoookeanskij gosudarstvennyj universitet, 2022. – S. 185-194. – EDN RXYSAX. [in Russian].

Kurepina N.L. *Razvitie chelovecheskogo potentsiala kak faktor obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti regiona* [Development of human potential as a factor in ensuring economic security of the region] / N.L. Kurepina, N. B. Berikova // *Ekonomicheskaya bezopasnost'*. – 2023. – T. 6, № 2. – S. 703-716. – DOI 10.18334/ecsec.6.2.117827. – EDN CLNDTN. [in Russian].

Mileta V.I. *Finansovaya bezopasnost' lichnosti (domohozyajstva): teoreticheskie i metodicheskie aspekty* [Financial security of the individual (household): theoretical and methodological aspects] / V.I. Mileta // *Ekonomika: teoriya i praktika*. – 2021. – № 1(61). – S. 39-44. – EDN SJPPYX. [in Russian].

Fadejkina N.V. *Finansovaya gramotnost' kak faktor obespecheniya byudzhetoj ustojchivosti, effektivnosti upravleniya gosudarstvennymi finansami i razvitiya finansovogo rynka* [Financial literacy as a factor in ensuring budgetary sustainability, the efficiency of public finance management and the development of the financial market] / N.V. Fadejkina, G.A. Fadejkin, O.V. Morozova // *Sibirskaya finansovaya shkola*. – 2023. – № 3(151). – S. 154-168. – DOI 10.34020/1993-4386-2023-3-154-168. – EDN TAHLSL. [in Russian].