

**Belikova Ekaterina Vladimirovna,**  
Candidate of Economics,  
Associate Professor of the Department  
of Financial and Economic Disciplines,  
Volgograd Institute of Business,  
Russian Federation, Volgograd,  
e-mail: polabel@mail.ru

**Беликова Екатерина Владимировна,**  
канд. экон. наук,  
доцент кафедры  
финансово-экономических дисциплин,  
Волгоградский институт бизнеса,  
Российская Федерация, г. Волгоград,  
e-mail: polabel@mail.ru

## ФАКТОРЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОМОХОЗЯЙСТВ РОССИИ И ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

### FACTORS OF FINANCIAL SECURITY OF HOUSEHOLDS IN RUSSIA AND VOLGOGRAD REGION

08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством

08.00.05 — Economics and management of national economy

*В статье приведены результаты исследования основных методов обеспечения финансовой безопасности населения, которые реализует государство. Государственное регулирование денежных доходов домохозяйств следует рассматривать как основу проведения политики доходов вообще, социальной политики и политики экономического роста, целевыми установками которых выступает повышение уровня и качества жизни в стране.*

*В рамках данной работы было выявлено, что реальные доходы населения сократились, тогда как имеется тенденция роста среднедушевых денежных доходов. Это объясняется тем, что показатель среднедушевых доходов дает завышенную оценку объясняемому фактору, в связи с неравномерностью социально-экономического развития субъектов РФ и концентрацией доходов в определенных группах; уровень прожиточного минимума показывает рост, но превышает уровень МРОТ в стране. По Трудовому кодексу, минимальный размер оплаты труда (МРОТ) не может быть ниже величины прожиточного минимума для трудоспособного населения (ст. 133 ТК). Рост численности населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума свидетельствует о низком жизненном уровне определенной части населения Волгоградской области, а динамика этого соотношения — об ухудшении положения; незначительный рост потребительских расходов обусловлен тем, что на фоне кризиса невольно происходит реструктуризация затрат, жителям приходится экономить, доходов не всегда хватает на приобретение товаров.*

*В рамках исследуемой темы была разработана группировка показателей по определенным направлениям финансовой безопасности населения, которая предоставляет возможность оценить преимущества финансовой жизни населения, выявить направления, которые с наибольшей вероятностью могут быть подвержены влиянию внешних и внутренних угроз.*

*В заключение были разработаны рекомендации органам государственной власти по применению методики оценки финансовой безопасности населения.*

*The article provides a study of the main methods of ensuring the financial security of the population, which are implemented by the state. State regulation of household cash income should be considered as the basis for conducting income policy in general,*

*social policy and policy of economic growth, the targets of which are to increase the quality and standard of living in the country.*

*Within the framework of this work, it was revealed that the real incomes of the population has decreased, while there is a tendency for the average per capita income to grow, this is explained by the fact that the indicator of average per capita income gives an overestimate of the explained factor; due to the uneven socio-economic development of the subjects of the Russian Federation and the concentration of income in certain groups; the subsistence level shows an increase, but exceeds the minimum wage level in the country. According to the Labor Code, the minimum wage cannot be lower than the subsistence minimum for the able-bodied population (Article 133 of the Labor Code); an increase in the population with monetary incomes below the subsistence level, which indicates a low standard of living for a certain part of the population of the Volgograd region, and the dynamics of this ratio indicate a worsening of the situation; insignificant growth in consumer spending occurs due to the restructuring of costs against the backdrop of the crisis, residents have to save, income is not always enough to purchase goods.*

*Within the framework of the research topic, a grouping of indicators was developed for certain areas of financial security of the population, which provides an opportunity to assess the benefits of the financial life of the population, to identify areas that are most likely to be influenced by external and internal threats.*

*In conclusion, recommendations were developed for state authorities on the application of methods for assessing the financial security of the population.*

*Ключевые слова: домохозяйства, доходы населения, мониторинг, финансовая безопасность, уровень прожиточного минимума, среднедушевые доходы, уровень жизни, инвестиционная активность, численность населения, продолжительность жизни человека.*

*Keywords: households, population income, monitoring, financial security, subsistence level, average per capita income, standard of living, investment activity, population size, human life expectancy.*

#### Введение

Обеспечение финансовой безопасности домохозяйств зависит от самых различных, иногда совершенно разнонаправленных факторов социального, экономического,

политического характера. В долгосрочных стратегических планах развития экономики страны необходимо учитывать влияние данных факторов, изучать причинно-следственные связи их влияния на финансовую безопасность населения. Анализ этих взаимосвязанных факторов позволяет формулировать основные проблемы финансовой безопасности населения и наметить мероприятия по снижению влияния отрицательного воздействия на финансы домохозяйств.

Изучая научную литературу, мы столкнулись с проблемой недостаточного исследования показателей финансовой безопасности домохозяйств. Большинство научных работ посвящены исследованию проблем финансовой безопасности страны и регионов, а финансовая безопасность домохозяйств исследована мало. Данный факт и определяет актуальность темы исследования работы.

**Целесообразность** разработки темы заключается в том, что финансовая политика государства является одним из главных факторов, влияющих на финансы домохозяйств, и включает в себя такие направления, как бюджетная политика, социальная политика, фискальная политика государства [1].

Степень научной разработанности проблемы. Исследованием поведения домашних хозяйств занимается большой спектр научных направлений — это исторические, социологические, демографические, политические и экономические науки. Функционирование домохозяйств описывается с разных сторон деятельности российскими и зарубежными учеными. Основное внимание в этих исследованиях уделено доходам и расходам домохозяйств и их сберегательному поведению, управлению имуществом, покупательной способности и т. п.

При этом проблема финансовой безопасности практически не затрагивается или рассматривается с точки зрения кредитных организаций, для которых население является активными пользователями их услуг [2].

**Цель** исследования — раскрыть инструменты мониторинга и методы обеспечения финансовой безопасности населения, а также разработать рекомендации по повышению ее уровня.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**: исследовать факторы, определяющие уровень финансовой безопасности населения России, провести оценку уровня финансовой безопасности населения России; разработать рекомендации по повыше-

нию эффективности мониторинга и обеспечения уровня финансовой безопасности населения России.

**Теоретическая и практическая значимость** работы проявляется в том, что приведена система индикаторов и показателей финансовой безопасности населения с их пороговыми значениями, использование которой позволило выявить точки повышенного риска в финансовой сфере для домохозяйств [3].

**Научная новизна** заключается в том, что разработана группировка показателей по определенным направлениям финансовой безопасности населения, которая предоставляет возможность оценить преимущества финансовой жизни населения, выявить направления, которые с наибольшей вероятностью могут быть подвержены влиянию внешних и внутренних угроз.

**Методологическую основу** исследования составили методы теоретического исследования и обобщения, кабинетного исследования.

### Основная часть

Численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума в динамике за три последних года снижается и в 2019 г. составила 349,5 тыс. человек, также снижается дефицит денежного дохода.

За период 2008—2019 гг. среднедушевые доходы населения Волгоградской области росли и в 2019 г. составили 22 341,4 руб. При этом наблюдается снижение реальных доходов на душу населения [4].

Денежные доходы и оплата труда за весь исследуемый период показывают рост, также в динамике увеличиваются социальные трансферты.

В 2019 г. снизились доходы от собственности, и по сравнению с 2017 г. значительно снизились доходы от предпринимательской деятельности. Значительное увеличение показателей других доходов говорит о поиске гражданами других источников доходов.

Структура расходов домохозяйства показывает, что расходы на покупку товаров и оплату услуг занимают преобладающую долю в общей сумме расходов. В 2019 г. практически в два раза по сравнению с 2008 г. увеличились расходы на оплату обязательных платежей и разнообразных взносов [5].

Расчетные показатели приведены в табл.

**Индикаторы финансовой безопасности населения Волгоградской области в 2017—2019 гг.**

Показатель	Ед. изм.	2017	2018	2019	Пороговое значение	Индикатор (характеризует)
Отношение темпа роста денежных доходов населения области к темпу роста потребительских расходов	раз	1,04	1,03	1,00	Не менее 1	Возможность превращения внутреннего спроса в источник экономического роста
Численность населения со среднедушевыми доходами ниже прожиточного минимума от общей численности населения региона	%	15,3	14,4	13,9	Не более 7	Отражает материальные возможности домохозяйств
Отношение рыночной стоимости жилья к среднегодовому доходу семьи	лет	2,5	2,3	2,1	Не более 12	Доступность приобретения жилья для населения
Средняя продолжительность жизни: мужчины женщины	лет	66,7 77,1	67,3 77,5	68,6 78,3	≥ 77 ≥ 85	
Уровень безработицы	%	1,2	1,0	0,8	≤ 4	

*Примечание:* составлено авторами.

Таким образом, можно сделать выводы об уровне финансовой безопасности населения Волгоградской области. Как видно из табл., отношение темпа роста денежных доходов населения области к темпу роста потребительских расходов

превышает пороговое значение, т. е. положение населения устойчиво и темп роста доходов выше темпа роста расходов.

Следующий показатель — численность населения со среднедушевыми доходами ниже прожиточного минимума

от общей численности населения края — значительно выше порогового значения, что говорит о недостаточных материальных возможностях домохозяйств, т. е. увеличивается количество бедных домохозяйств. Характерной особенностью бедности в России, и в том числе в Волгоградской области, является существование экономической бедности, представленной работниками бюджетной сферы (образование, здравоохранение, предоставление социальных услуг и т. д.). Группа так называемых работающих бедных не может обеспечить себе социально приемлемый уровень благосостояния в связи с низкой заработной платой [6].

Показатель отношения рыночной стоимости жилья к среднегодовому доходу семьи не превышает порогового значения, что свидетельствует о возможности населения приобрести жилье.

Показатель средней продолжительности жизни, как для мужчин, так и для женщин, значительно ниже пороговых значений [7].

Ожидаемая продолжительность жизни человека при рождении ребенка показывает число лет, которое он потенциально может прожить при условии, что на протяжении всей жизни его поколения уровень смертности в каждом возрасте останется таким же, как и в настоящее время. С 2008 г. в Волгоградской области отмечается рост показателя ожидаемой продолжительности населения. У мужчин этот показатель значительно меньше, чем у женщин: 68,6 лет, а у женщин 78,2.

Каждый шестой в регионе старше 65 лет. Разница почти в 10 лет объясняется демографическими причинами.

Разрыв в ожидаемой продолжительности жизни мужчин и женщин связан с различными уровнями их смертности. За последние 14 лет максимальный гендерный разрыв отмечался в 2005 г. Тогда он составил 13,1 года. По расчетам Росстата, к 2024 г. рост ожидаемой продолжительности жизни возрастет на 2,2 года до 75,7 лет [8].

К трудоспособному населению относится лишь 55,4 % волгоградцев, а старше этого возраста 27,4 % жителей области. В регионе 16,5 % населения отметили 65-летний юбилей. Если в обществе больше 7 % людей старше 65 лет, то оно относится, по мировым стандартам, к категории «старое».

Показатель уровня безработицы ниже порогового значения.

Таким образом, можно сделать вывод об общем экономическом положении домашних хозяйств в период с 2008 по 2019 г.:

- реальные доходы населения сократились, тогда как имеется тенденция роста среднедушевых денежных доходов, это объясняется тем, что показатель среднедушевых доходов дает завышенную оценку объясняемому фактору, в связи с неравномерностью социально-экономического развития субъектов РФ и концентрацией доходов в определенных группах;

- уровень прожиточного минимума показывает рост, но превышает уровень МРОТ в стране. По Трудовому кодексу, минимальный размер оплаты труда (МРОТ) не может быть ниже величины прожиточного минимума для трудоспособного населения (ст. 133 ТК);

- наблюдается рост численности населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, что свидетельствует о низком жизненном уровне определенной части населения Волгоградской области, а динамика этого соотношения — об ухудшении положения;

- незначительный рост потребительских расходов обусловлен тем, что на фоне кризиса невольно происходит

реструктуризация затрат, жителям приходится экономить, доходов не всегда хватает на приобретение товаров.

Итак, можно сказать, что население Волгоградской области находится в зоне относительной безопасности, так как показатели ненамного хуже пороговых. Население имеет резервы для роста своих экономических ресурсов, но этот рост нестабильный. Доходы растут в основном за счет инфляции.

Проведенный нами анализ свидетельствует о том, что показатели финансовой безопасности населения Волгоградской области находятся на довольно высоком уровне, однако для проведения наиболее эффективной государственной политики, основанной на достижении значимых показателей, необходимо уделять особое внимание процессу мониторинга финансовой безопасности населения. Его осуществление возможно только путем формирования эффективной системы финансовой безопасности, при которой будут определены методологические, информационные и организационные аспекты.

Внедрение оценки финансовой безопасности населения необходимо рассматривать на федеральном и региональном уровнях одновременно, так как второй является непосредственной базой первого. На сегодняшний день реализация государственной политики основывается на следующей властной вертикали: предприятие — региональные органы государственной власти — федеральный органы государственной власти. Как мы видим, домохозяйства в этой вертикали не учитываются [9]. Основным драйвером развития направления финансовой безопасности непосредственно должна стать федеральная власть, а уже на основании выработанных решений органами государственного управления федерального уровня субъекты Российской Федерации должны уточнять и адаптировать организационные, методические основы построения эффективной системы финансовой безопасности населения [10].

В первую очередь необходимо разработать и согласовать с профильными федеральными министерствами индикаторы и их пороговые значения, а затем, основываясь на них, разобрать уже собственные индикаторы на региональных уровнях. Данные действия позволят защитить национальные интересы страны при помощи детального и всеобщего мониторинга. С нашей точки зрения, данные индикаторы должны базироваться на пяти сферах общественной жизни: финансовой, научно-технической, социальной, продовольственной и экологической, однако наполнение данных показателей в различных федеральных округах может иметь свои специфические черты [11].

### Выводы, заключение

Проведя анализ финансовой безопасности населения Волгоградской области, можно сделать следующие выводы:

- реальные доходы населения сократились, тогда как имеется тенденция роста среднедушевых денежных доходов; это объясняется тем, что показатель среднедушевых доходов дает завышенную оценку объясняемому фактору в связи с неравномерностью социально-экономического развития субъектов РФ и концентрацией доходов в определенных группах;

- уровень прожиточного минимума показывает рост, но превышает уровень МРОТ в стране.

Итак, можно сказать, что население Волгоградской области находится в зоне относительной безопасности, так как показатели ненамного хуже пороговых. Население имеет резервы роста для своих экономических ресурсов, но этот рост нестабильный. Доходы растут в основном за счет инфляции [12].

Центральным звеном представленной методики построения эффективной системы обеспечения финансовой безопасности населения является противодействие угрозам для недопущения их трансформации и нанесения ущерба социально-экономической системе домохозяйства [13].

Так как на данный момент проблема обеспечения финансовой безопасности населения вновь набирает актуальность, необходимо брать во внимание определение системы индикаторов, посредством которых возможно оценить эффективность обеспечения финансовой безопасности, при этом необходимо акцентировать внимание на том, что

каждый субъект обладает своими специфическими чертами [14]. На сегодняшний день существует огромный пробел в изучении данного вопроса на уровне домохозяйств, в основном ученые рассматривают федеральный и региональный уровень, однако мы считаем, что изучение именно финансовой безопасности населения Российской Федерации является базисом защиты национальных интересов. В рамках работы были проанализированы различные методики оценки финансовой безопасности, все они имеют как преимущества, так и недостатки, связанные с недостаточной проработкой показателей финансовой безопасности [15].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Качество и уровень жизни населения РФ: территориальный разрез / В. Н. Бобков, В. П. Васильев, А. А. Гулюгина, Е. В. Одинцова, М. А. Смирнов // *Уровень жизни населения регионов России*. 2017. № 11(117). С. 8—36.
2. Беликова Е. В., Чернявская Е. Ю. Общие тенденции потребления платных услуг в России // *Научный вестник ВФ РАНХиГС. Сер. : Экономика*. 2019. № 2. С. 106—112.
3. Беликова Е. В., Чернявская Е. Ю. Проблемы управления персоналом в системе менеджмента организации индустрии спорта // *Проблемы и инновации спортивного менеджмента, рекреации и спортивно-оздоровительного туризма : материалы V Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием / Под общ. ред. Г. Н. Голубевой*. Казань : Изд-во Поволж. ГАФКСиТ, 2019.
4. Беликова Е. В., Чернявская Е. Ю. Региональные особенности развития сервисной деятельности // *Вопросы инновационной экономики*. 2019. Т. 9. № 2. DOI: 10.18334/gr.20.5.40669.
5. Беликова Е. В., Сеиенова М. Н. Теоретико-методологические проблемы ребрендинга территории // *Оптимизация сельскохозяйственного землепользования и усиление экспортного потенциала АПК РФ на основе конвергентных технологий : материалы Междунар. науч.-практ. конф., проведенной в рамках Междунар. науч.-практ. форума, посвященного 75-летию Победы в Великой Отечественной войне 1941—1945 гг., г. Волгоград, 29—31 января 2020*. Волгоград : Изд-во Волгогр. ГАУ, 2020. Т. 5. С. 335—341.
6. Богданов И. Я. Бедность как образ жизни в современной России : моногр. М. : Норма ; ИНФРА-М, 2015. 224 с.
7. *Статистика : учеб.* / В. В. Глинский, В. Г. Ионин, Л. К. Серга и др. ; под ред. В. Г. Ионина. 4-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2017. 355 с.
8. Грейсон Д., О’Делл К. Американский менеджмент на пороге XXI века : учеб. / Пер. с англ. М. : Экономика, 1991. 320 с.
9. Ильин В. А., Морев М. В. Что оставит В. Путин своему преемнику в 2024 году? // *Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз*. 2018. № 1. С. 9—31.
10. Медведев В. А. Проблемы экономической безопасности России // *Вопросы экономики*. 2017. № 3. С. 67—111.
11. *Методология безопасности // Безопасность : информ. сб. Фонда нац. и междунар. безопасности*. М. : ФНМБ, 2017. № 7(23). С. 128.
12. Осипов Ю. М. Финансовая экономика как высшая форма бытия экономики : материалы к докл. на Междунар. науч. конф. «Финансовая экономика: концепция, структуры, менеджмент». М. : МГУ, 2017.
13. Перфильева И. В., Чернявская Е. Ю. Мотивация трудовой деятельности как функция менеджмента // *Экономика и предпринимательство*. 2017. № 13(2). С. 45—54.
14. Перфильева И. В., Чернявская Е. Ю. Управление человеческими ресурсами: теория и практика : учеб. пособие. Волгоград : Изд-во ВГАФК, 2017. 162 с.
15. Подзоров Н. Г., Бикеева М. В., Катень А. В. Статистический анализ доходов населения Российской Федерации // *Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии*. 2017. № 4-2(38). С. 102—104.

## REFERENCES

1. Bobkov V. N., Vasilev V. P., Gulyugina A. A., Odincova E. V., Smirnov M. A. Quality and standard of living of the population of the Russian Federation: territorial aspect. *The standard of living of the population of the regions of Russia*, 2017, no. 11, pp. 8—36. (In Russ.)
2. Belikova E. V., Chernyavskaya E. Yu. General tendencies in consumption of paid services in Russia. *Scientific bulletin of VF RANEP. Series: Economics*, 2019, no. 2, pp. 106—112. (In Russ.)
3. Belikova E. V., Chernyavskaya E. Yu. Problems of personnel management in the management system of the sports industry. In: *Materials of the V All-Russian sci. and pract. conf. with international participation “Problems and innovations in sports management, recreation and sports and health tourism”*. Under the general editorship of G. N. Golubeva. Kazan, Publ. house of Volga Region SAPCST, 2019. (In Russ.)
4. Belikova E. V., Chernyavskaya E. Yu. Regional particularities of the development of service activities. *Issues of innovative economics*, 2019, vol. 9, no. 2. (In Russ.) DOI: 10.18334 /20.5.40669.
5. Belikova E. V., Seiyenova M. N. Theoretical and methodological problems of territory rebranding. In: *Optimization of agricultural land use and strengthening the export potential of the agro-industrial complex of the Russian Federation on the basis of*

*convergent technologies. Materials of the Int. sci. and pract. conf. held within the framework of the Int. sci. and pract. Forum dedicated to the 75<sup>th</sup> anniversary of Victory in the Great Patriotic War of 1941—1945, Volgograd, January 29—31, 2020.* Volgograd, Volgograd GAU, 2020. Vol. 5. Pp. 335—341. (In Russ.)

6. Bogdanov I. Ya. *Poverty as a way of life in modern Russia. Monograph.* Moscow, Norma, INFRA-M, 2015. 224 p. (In Russ.)
7. Glinsky V. V., Ionin V. G., Serga L. K. at all. *Statistics. Textbook. 4<sup>th</sup> ed., rev. and add.* Under the editorship of V. G. Ionin. Moscow, INFRA-M, 2017. 355 p. (In Russ.)
8. Grayson D., Odell K. *American management on the threshold of the XXI century. Textbook.* Translation from English. Moscow, 1991, 320 p. (In Russ.)
9. Ilyin V. A., Morev M. V. What will V. Putin leave to his successor in 2024? *Economic and social changes: facts, trends, forecast*, 2018, no. 1, pp. 9—31. (In Russ.)
10. Medvedev V. A. Problems of economic security of Russia. *Problems of Economics*, 2017, no. 3, pp. 67—111. (In Russ.)
11. Security methodology. In: *Safety. Information collection of the National and International Security Fund.* Moscow, FNMB, 2017. No. 7(23). P. 128. (In Russ.)
12. Osipov Y. M. *Financial economics as the highest form of economic life. Materials for the report at the Int. sci. conf. "Financial Economics: Concept, Structures, Management"*. Moscow, Moscow State University, 2017. (In Russ.)
13. Perfilieva I. V., Chernyavskaya E. Yu. Labor motivation as a management function. *Economics and Entrepreneurship*, 2017, no. 13(2), pp. 45—54. (In Russ.)
14. Perfilieva I. V., Chernyavskaya E. Yu. *Human resource management: theory and practice. Textbook.* Volgograd, Publication of the VSPEA, 2017. 162 p. (In Russ.)
15. Podzorov N. G., Bikeeva M. V., Katyn A. V. Statistical analysis of the incomes of the population of the Russian Federation. *Competitiveness in the global world: economy, science, technology*, 2017, no. 4-2(38), pp. 102—104. (In Russ.)

**Как цитировать статью:** Беликова Е. В. Факторы финансовой безопасности домохозяйств России и Волгоградской области // Бизнес. Образование. Право. 2020. № 4 (53). С. 235–239. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.53.483.

**For citation:** Belikova E. V. Factors of financial security of households in Russia and Volgograd region. *Business. Education. Law*, 2020, no. 4, pp. 235–239. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.53.483.