

*Глухова Злата Владимировна*

студентка

Школа экономики и менеджмента

ФГАОУ ВО «Дальневосточный федеральный университет»

г. Владивосток, Приморский край

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССАХ В ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВАХ**

*Аннотация:* в статье поднята тема финансовых рисков, возникающих при осуществлении домашними хозяйствами экономической, в том числе инвестиционной, деятельности. Приведена их классификация, перечислены новые риски, возникшие в связи с широким применением информационно-коммуникационных технологий, рассмотрено понятие экономической безопасности домашних хозяйств. Автор приходит к выводу о том, что при размещении денежных средств в различные виды инвестиционных проектов домашним хозяйствам следует учитывать финансовые риски и руководствоваться рекомендациями квалифицированных специалистов.

*Ключевые слова:* экономическая безопасность, финансовые риски, инвестиции, финансовые ресурсы, информационно-коммуникационные технологии, домашние хозяйства.

*Введение.* Основным плательщиком обязательных платежей в бюджеты различных уровней органов публичной власти и внебюджетные фонды являются домашние хозяйства, участвующие в разных видах экономических отношений, в процессе которых они принимают решения с неопределённым финансовым результатом, оказывающим влияние на материальное положение всех индивидов, входящих в их состав. Домашние хозяйства при наличии профицитного бюджета, по аналогии с процессами купли-продажи промышленных и продоволь-

ственных товаров, могут выступать инвесторами и продавцами финансовых продуктов и услуг, направляя их в различные сферы финансового рынка (валютного, инвестиционного, кредитного, страхового, фондового и т. д.).

В своей повседневной деятельности индивиды, входящие в состав домашнего хозяйства, вступают в различные виды экономических отношений в процессе купли-продажи продовольственных и промышленных товаров и услуг, уплаты обязательных платежей в бюджеты различных уровней публичной власти и внебюджетные фонды, инвестировании свободных денежных средств.

Предоставляя в распоряжение органов публичной власти и хозяйствующих субъектов ресурсы, домашние хозяйства создают различные фонды, инвестируют в разные сферы экономики, формируют спрос на товары и услуги, оплачивая их за счёт полученных доходов [7].

По аналогии с процессами купли-продажи промышленных и продовольственных товаров домашние хозяйства могут выступать на финансовом рынке инвесторами и продавцами финансовых продуктов и услуг, используя современные информационно-коммуникационные технологии (далее – ИКТ).

Активное «вторжение» в XXI веке ИКТ во все сферы жизнедеятельности современного общества оказало серьезное влияние и на процессы сбережения, накопления и инвестирования населения, управления как личными, так и финансами домашних хозяйств в целом.

Как новый вид инструмента *финансовых технологий*, ИКТ в сфере мобильных платежей, перевода денежных средств, кредитования и т. д., направлены на улучшение обеспечения процессов взаиморасчетов физических и юридических лиц (инвесторов, кредитные организации и банки, страховые организации и т. д.), представляющих экономические интересы вполне конкретных домашних хозяйств.

Современные ИКТ предоставляют широкий спектр услуг посредством маркетплейсов, необанкинга, обеспечения онлайн- и офлайн- (бизнеса, бухгалтерии,

кредитования, лендинга и т. д.) процессов, с помощью разных платежных систем, различных видов и форм управления как личными финансами, так и финансами домашних хозяйств [5].

*Обсуждение.* Домашние хозяйства, выступая в качестве покупателя и продавца товаров и услуг, используя *финансовые инструменты* в разных сферах валютного, инвестиционного, кредитного, страхового, фондового и т. д. рынка, принимают решения с неопределенными экономическими результатами, последствиями и возможными рисками, которые могут привести к незапланированным финансовым потерям [1].

*Экономическая безопасность домашних хозяйств.* Большинство исследователей, занимающихся изучением финансов домашних хозяйств, отмечают возможность и опасность инвестиционных рисков, которым они подвержены, размещая свои свободные денежные ресурсы в государственные и негосударственные финансово-кредитные учреждения.

По мнению В.А. Останина, экономическая безопасность домашнего хозяйства – это состояние защищенности жизненно важных экономических интересов как единого целого и его членов от внешних и внутренних экономических и иных угроз [6].

В свою очередь, А.В. Горшков, Н.З. Торгай отмечают, что экономическая безопасность домашних хозяйств выражается в целостности системы предоставления возможностей их экономического развития и саморазвития, обеспечивающей стабильное сохранение параметров достойного уровня жизни, и повышения сопротивляемости угрозам [2].

*Финансовые риски домашних хозяйств.* В операционной деятельности домашние хозяйства сопровождается большое количество рисков, которые оказывают влияние как на формирование общесемейного бюджета, так и на бюджет каждого из индивидов, входящих в их состав.

Финансовые риски домашних хозяйств могут быть как личными (индивидуальными), так и коллективными, особенно в тех случаях, когда собственник (владелец, распорядитель) общих активов представлен одним лицом, от последствий

решений которого зависит материальное благополучие остальных членов домохозяйства (семьи), потому что они не могут быть точно спрогнозированы тем, кто эти решения принимает [1].

Классификация финансовых рисков домашних хозяйств достаточно обширна (по видам, группам и т. д.), и все они в той или иной степени связаны с изменением коллективного или личного материального благосостояния индивидов, входящих в их состав: *болезнь, нетрудоспособность, ответственность перед третьими лицами, потеря работы, смерть, утрата владения материальными и нематериальными активами, кредитный и операционный риски, риск изменения процентных ставок, изменения сроков возврата и т. д.*

М.А. Мгерян предлагает классифицировать финансовые риски домашних хозяйств на следующие группы:

- по последствиям наступления (отрицательный и положительный результат);
- по объекту возникновения (связанные с движением и фондированием денежных средств);
- по направленности изменения объекта воздействия риска (финансовые риски увеличения и уменьшения и/или полной потери) [4].

*Результаты. Инвестирование домашних хозяйств.* Использование принципиально новых ИКТ в сфере мобильных платежей сегодня активно конкурирует с традиционным банковским сервисом, потому что развитие научно-технического прогресса постоянно совершенствует мобильные устройства, позволяющие их пользователям совершать различные финансовые операции по онлайн-платежам за приобретённые товары или оказанные услуги.

Государственные и негосударственные финансово-кредитные учреждения предлагают населению, помимо традиционных банковских услуг, широкий спектр инвестиционных программ для размещения свободных финансовых ресурсов (деpositные счета, онлайн-инвестирование, различные виды НУИР-проектов (аббревиатура, High Yield Investment Program – высокодоходный и высокорискованный инвестиционный проект) и т. д.)

В последнее время онлайн-инвестирование приобрело широкие масштабы вследствие весьма выгодных предложений для населения, к примеру:

– *LOANY24* (криптовалютный ломбард с ежедневной доходностью от 0,7 до 1% в зависимости от размещенной суммы);

– *Dominant Finance* (криптомайнинговая компания с ежедневной доходностью от 0,27% до 0,67%, в зависимости от размещенной суммы);

– *Bizzilion.com* (медиа-агентство, осуществляющее посреднические услуги, с ежедневной доходностью на первом плане от 0,8% до 1,2%;

– *CapEX24* (брокерская компания (максимальная ежемесячная доходность до 50%)) и т.д. [9].

На этом фоне стандартные (традиционные) предложения финансово-кредитных организаций (связанные с условиями депозита, периода размещения, суммой, видом валюты и т. д.) выглядят менее предпочтительно, но они заключают с клиентами договор и страхуют их вклады, а организации, предлагающие НУИР-проекты, принимают денежные ресурсы в доверительное управление, не давая никаких гарантий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

В то же время инвесторам необходимо иметь в виду, что большинство онлайн-инвестиционных НУИР-проектов основаны на схеме Понци – выплата первым участникам производится за счёт инвесторов, которые были вовлечены в них позже. Одной из особенностей любого НУИР-проекта является наличие реферальной программы. Основной участник – рефовод, который привел в проект другого инвестора, – получает процент от суммы привлеченных инвестиций, что, в сущности, и составляет его доход.

Вывод денег из НУИР-проектов осуществляется через различные платежные системы – PerfectMoney, Payeer, Payza, OK Pay, криптовалюту и т. д.

В отношении НУИР-проектов часто используется термин scam-мошенничество (обман), который применяется в том случае, когда проект перестает выплачивать деньги инвесторам и закрывается [8].

В целях усиления экономической безопасности населения М.А. Мгерян предлагает формировать единую систему страхования рисков домашних хозяйств, отвечающую как общесемейным, так и общим интересам их членов, которая снижает вероятность наступления негативных финансовых рисков и повышает вероятность сохранения желаемого уровня финансового благосостояния индивидов [3].

*Вывод.* Таким образом, можно сделать вывод, что домашним хозяйствам при размещении денежных средств в различные виды инвестиционных проектов необходимо учитывать возможные виды финансовых рисков и руководствоваться рекомендациями квалифицированных специалистов, профессионально занимающихся вопросами финансовой безопасности.

### *Список литературы*

1. Глухов В.В. О формировании деликт-менеджмента домашних хозяйств / В.В. Глухов, Ю.В. Рожков, Г.П. Старинов // Сибирская финансовая школа. – 2014. – №4. – С. 30–34.
2. Горшков А.В. Оценка влияния социально-экономических факторов на экономическую безопасность домашних хозяйств / А.В. Горшков, Н.З. Торгай // Вестник Челябинского государственного университета. Серия: Экономика. – 2010. – №6 (187), вып. 26. – С. 171–174.
3. Мгерян М.А. Формирование системы страхования рисков домашних хозяйств в России / М.А. Мгерян // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. – 2017. – Т. 19, №4. – С. 87–93.
4. Мгерян М.А. Классификация финансовых рисков домохозяйств / М.А. Мгерян // Дайджест-Финансы. – 2016. – Т. 21, вып. 3. – С. 49–60.
5. Осипова Т.Ю. Финансовые технологии как оболочка инструментов финансов домашних хозяйств / Т.Ю. Осипова, Е.Н. Клименко // Проблемы учёта и финансов. – 2016. – №4 (24). – С. 27–36.

6. Останин В.А. Экономическая безопасность домашних хозяйств: проблемы методологии оценки / В.А. Останин // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №9. – С. 471–475.

7. Останин В.А. Риски и угрозы финансовой безопасности домашних хозяйств / В.А. Останин, З.В. Глухова // Финансовая экономика. – 2019. – №5 (2). – С. 165–169.

8. Реферальная программа в хайпах и ее виды [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://foxinvest.net/articles/referalnaya-programma-v-hajpah-i-ee-vidy/> (дата обращения: 20.11.2019).

9. Самые надежные инвестиционные проекты онлайн в 2019 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.investpad.ru/investment/top-investicionnyx-proektov/](http://www.investpad.ru/investment/top-investicionnyx-proektov/) (дата обращения: 24.11.2019).