***Э.Р. Валиуллина***

**Влияние финансовой культуры домохозяйств на состояние экономической безопасности региона**.

*Ключевые слова: финансовая культура, домашнее хозяйство, экономическая безопасность*.

Сектор домохозяйств играет важную роль в формировании трудовых ресурсов, стимулирует рост производства. Финансы домохозяйства, как и фи­нансы общества в целом, представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фон­дов финансовых ресурсов в целях обеспечения материальных и со­циальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводст­ва. Являясь звеном в финансовой системе на уровне отдельной семьи, они выступают исходным элементом социально-эконо­мической структуры общества. В отличие от финансов коммер­ческих предприятий и организаций, имеющих решающие значе­ние в создании, первичном распределении и использовании стоимости валового внутреннего продукта и национального до­хода, финансы домохозяйства не стали приоритетным звеном финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений.

Как любой хозяйствующий субъект, домашние хозяйства для обеспечения своего функционирования, а также повышения уровня жизни своих участников принимают многочисленные решения, относящиеся к разным сторонам жизнедеятельности. Но при этом, данный процесс минимально формализован для участников домохозяйств, и не сопровождается всеми промежуточными этапами и бюрократией, присутствующей при принятии таких решений на предприятиях. Скорее между участниками домохозяйства формируется система неформальных связей, в которой каждый играет определенную ему роль. В домашних хозяйствах, как правило, не составляют баланс активов и пассивов, отчет денежных доходов и расходов, что также свидетельствует о неформальном характере принимаемых решений.

Домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики принимает следующие два тира решений, а именно о том, как построить структуру своих будущих активов, с учетом уже имеющихся у него, и о том, каким образом сформировать фонд рабочего времени участников домохозяйств.

Решения о структуре активов можно считать инвестиционным. При этом необходимо потратить определенное количество финансовых средств, которые домохозяйство может получить, используя свой фонд рабочего времени и получая за это денежное вознаграждение.

К финансовым ресурсам домашних хозяйств относят:

- денежные средства, предназначенные для текущих расходов;

- денежные средства, предназначенные для капитальных расходов;

- денежные сбережения;

- денежные средства, вложенные в движимое и недвижимое имущество.

Стоит отметить, что контроль над финансами домашних хозяйств является очень важным элементов при осуществлении управления финансами. И связано это со следующими факторами:

- домохозяйства один из важнейших элементов финансовой системы;

- благосостояние каждого отдельного домохозяйства определяет благополучие и процветание всей страны в целом;

- домохозяйства присутствуют на рынке в качестве покупателей товаров и услуг, реализуемых различными предприятиями;

- домохозяйства являются поставщиками рабочей силы для предприятий;

- сбережения домашних хозяйств является источником инвестиций в различные виды активов.

Исходя из всего вышесказанного, осуществлять финансовый контроль над деятельностью домашних хозяйств становится также важно, как и контроль над финансами государства и предприятий, поскольку все эти элементы тесно взаимосвязаны друг с другом.

Учитывая то, что домашние хозяйства являются одним из основных участников перераспределительной системы финансов, отсутствие адекватной системы внешнего и внутреннего контроля ведет к снижению экономической эффективности взаимодействия всех элементов финансовой системы России.

Основными причинами этого можно считать следующие:

- низкий уровень финансовой культуры домашних хозяйств в России;

- отсутствие информации о возможности управления личными финансами домохозяйств;

- низкий уровень реальных доходов домашних хозяйств в России;

- отсутствие системы экономических показателей, которые бы характеризовали экономическую эффективность финансовых отношений домашних хозяйств.

Наряду с финансовым контролем на предприятиях контроль домашних хозяйств позволил бы регулировать финансовые отношения на микроуровне, что могло облегчить управление финансовое управление и на уровне централизованных финансов. Можно предположить, что организация системы последовательного финансового контроля на уровне предприятий и домашних хозяйств, помогла бы повысить экономическую эффективность взаимодействия всех участников финансовой системы в России, и вывести экономику страны на новый уровень за счет повышения прозрачности всей финансовой системы.

Кампания по ликвидации безграмотности – массовое обучение грамоте взрослых и подростков, не посещавших школу, – была уникальным и самым масштабным социальным и образовательным проектом всей истории России. Сама кампания ликбеза началась после принятия 26.12.1919 декрета «О ликвидации безграмотности среди населения РСФСР». В декрете объявлялось обязательное обучение грамоте граждан в возрасте от 8 до 50 лет, – чтобы предоставить им возможность «сознательно участвовать» в политической жизни страны. Забота об элементарном образовании народа и приоритет этой задачи легко объяснимы – прежде всего, грамотность была не целью, а средством: «массовая неграмотность находилась в вопиющем противоречии с политическим пробуждением граждан и затрудняла осуществление исторических задач преобразования страны на социалистических началах».

Цитируя поэта Вячеслава Зацепина: «Все в этом мире циклично,  
круг замыкается и надо снова начинать…» мы в 21 веке снова приходим к ликбезу населения, но уже финансовому.

По данным исследования, которое является частью Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком, определен уровень финансовой грамотности каждого из регионов России посредством проведения социологического опроса населения.

Индекс финансовой грамотности рассчитывался как для России в целом, так и для всех субъектов Российской Федерации, и отражал способность человека к разумному управлению личными финансами. Индекс финансовой грамотности принимал значения в диапазоне от 1 до 21 балла. Для России значение индекса составило 12 баллов, при чем выделяются регионы-лидеры и немногочисленные регионы-аутсайдеры.

Финансовое образование способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и тем самым способно повысить финансовую безопасность отдельных лиц и семей. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточные знания и навыки в области личных финансов могут привести не только к банкротству, но и неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам. В наибольшей степени финансовая безопасность связана с управлением личной задолженностью, уровень которой в последние несколько десятилетий значительно возрос. По данным многочисленных исследований, большинство работающих, главным образом молодых, испытывают финансовые трудности, накапливают большие долги с серьезными последствиями.

Финансовая независимость как граждан, так и домохозяйств базируется на разумном планировании семейного бюджета, грамотном управлении денежными средствами, экономической возможности противостоять чрезвычайным обстоятельствам. Составление бюджета семьи — это элементарный навык, формируемый в процессе финансового образования, который помогает людям следить за своими доходами и расходами, позволяет определить, в каких размерах и в какой форме им необходимо производить накопления для различных целей. Этот процесс повышает финансовую осведомленность членов семьи, их безопасность, благополучие и независимость. Потребность в составлении бюджета возрастает с увеличением возраста членов семей, ростом доходов, причем у женщин эта потребность выше, чем у мужчин. Однако семейный бюджет — это не только цифры, таблицы, планирование и контроль. Семейный бюджет выполняет социальную и воспитательную функции: он может многое рассказать о денежных отношениях внутри семьи, об отношении к другим людям. Он отражает модель жизни, которую в дальнейшем скопируют дети, так как у них нет другой возможности освоить навыки обращения с деньгами, кроме наблюдения за тем, что делают с деньгами родители. С навыками по составлению бюджета тесно связаны навыки сбережения и экономии средств. Бюджет является инструментом, который помогает отслеживать финансовый потенциал семьи. Благодаря навыкам успешной экономии, семьи лучше справляются с неожиданными расходами в чрезвычайных ситуациях, получают дополнительные возможности приобретения различных финансовых продуктов и услуг для удовлетворения своих потребностей в результате рационального расходования денежных средств. Этот важный навык может трансформироваться в способность заниматься инвестированием для достижения долгосрочных финансовых целей, таких как покупка жилья или накопление дополнительных средств для пенсионного периода.

Экономическая безопасность домашнего хозяйства понимается в данной статье как состояние защищенности жизненно важных экономических интересов самого домашнего хозяйства как целого и его членов от внешних и внутренних экономических и иных шоков.

Экономическая безопасность домохозяйств характеризуется состоянием, при котором гарантированы условия защиты экономических интересов домохозяйства, обеспечивается защита от внутренних и внешних угроз.

Экономическое функционирование домохозяйств оказывает принципиальное влияние на формирование человеческого капитала его членов, в первую очередь в процессе воспитания детей, что создает необходимые условия для роста производительности труда в региональной экономике в будущем. Какими бы ни были развитыми системы образования и здравоохранения, если доходы домохозяйств являются крайне недостаточными, нормальное воспроизводство человеческого капитала маловероятно.

Кроме того, региональные власти, должны прикладывать значительные усилия не только в формировании человеческого капитала домохозяйств, но и в его удержании на своей территории. К сожалению, в рамках РФ в целом и ПФО в частности существует проблема миграции наиболее перспективных молодых специалистов в Москву или за рубеж, что, представляет собой стратегическую угрозу для экономики многих регионов. Государственная же региональная социально-экономическая политика в данной области пока является крайне недостаточной и несистемной.

Обеспечение экономической безопасности домохозяйств способствует решению таких задач как создание устойчивого роста уровня жизни населения и формирование предпосылок для развития экономики региона в целом.

Список литературы:

1. Самуэльсон П. Домашние хозяйства и их роль в экономике России: учебник / 1966-86. Mass.: MIT Press Пер, с англ. В 2-х тт. - М.: НПО «Алгон», ВИНИСИ, 1994.-283 с.
2. Хамильтон Карен JL Личное финансовое планирование (страхование, инвестиции, пенсии, наследство)/ Пер. с англ. под ред. к.э.н. В.Х. Эченикэ и Е.В. Эченикэ. - М.:ИНФРА-М, 2010. - XXIV, 306 с.
3. Бурдейный А. А. Направления влияния домашних хозяйств на развитие региональной экономики // Молодой ученый. — 2011. — №11. Т.1. — С. 109-112. — URL https://moluch.ru/archive/34/3849/ (дата обращения: 05.03.2020).
4. Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения. Материалы ежегодной всероссийской научно-практической конференции, 21 апреля 2016 г.: в 2-х томах / Сост.: Ю.А. Кудрявцев. СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2016. Т.1 – 324 с.
5. Г. Имаева Состояние финансовой грамотности населения. Режим доступа: //https://karta.vashifinancy.ru/ (дата обращения 05.03.2020).