

УДК 336

DOI 10.51691/2541-8327_2023_11_3

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Сайдакова В.А.

*преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Руденко О.В.

*Студент,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аннотация

В данной статье проведён краткий анализ финансовых рисков домашних хозяйств Российской Федерации, рассмотрены наиболее встречаемые виды личных финансовых рисков. На основе анализа выявлены проблемы, которые могут возникнуть на пути у каждого человека и пути защиты от них.

Ключевые слова: финансовые риски, социальный риск, имущественный риск, потеря платежеспособности по кредиту, задолженность по кредиту.

ANALYSIS OF FINANCIAL RISKS OF HOUSEHOLDS

Saidakova V.A.

*lecturer of the Department of Accounting, Analysis and Audit,
Vyatka State University,
Kirov, Russia.*

Rudenko O.V.

*Student,
Vyatka State University,
Kirov, Russia.*

Annotation

In this article, a brief analysis of the financial risks of households in the Russian Federation is carried out, the most common types of personal financial risks are considered. Based on the analysis, the problems that may arise in the way of each person and the ways to protect against them are identified.

Keywords: financial risks, social risk, property risk, loss of solvency on the loan, debt on the loan.

Риски являются неотъемлемой частью различных сфер человеческой деятельности. Ни один человек не защищен от возможности финансового кризиса и финансовых потерь. Часто возникает тенденция, связанная с недооценкой вероятности наступления неблагоприятных событий. Семьи, пребывающие на определенном этапе своей жизни, регулярно сталкиваются с рисками [3].

Когда речь идет о финансовых рисках, то имеется в виду потенциальная угроза потери денежных средств и капитала в связи с различными обстоятельствами, которые могут быть предвиденными или непредвиденными.

Их особенностью проявляется в вероятности наступления ущерба в результате проведения различных финансовых операций, которые являются рискованными. Для того чтобы осуществлять управление финансовыми рисками, необходимо их правильно определять и осуществлять поиск и организацию работ по оценке их воздействия и снижению степени риска [5].

Личные финансовые риски, в свою очередь, связаны с возможностью потери личных финансовых средств, имущества и других источников дохода.

Потеря денежных средств обычно происходит в результате внезапных или неожиданных изменений обстоятельств. В рамках личных финансовых рисков можно выделить несколько видов, с которыми можно столкнуться в различных моментах жизни. Все они связаны с возможностью полной или частичной потери финансовых средств [3]. Рассмотрим подробнее каждый из них.

1) Социальный риск.

Он представляет собой вероятное событие, наступление которого приводит к материальной необеспеченности в связи с утратой дохода от трудовой деятельности или внутрисемейного содержания, а также возникновением дополнительных расходов на детей и других нетрудоспособных членов семьи, потребности в медицинских или социальных услугах [6]. Также данный вид финансового риска может включать в себя потерю части дохода или переход на менее оплачиваемую работу или должность.

2) Риск потери полной трудоспособности [2].

Этот риск возникает, когда человек сталкивается с серьезным заболеванием или травмой, которые делают невозможным продолжение работы. В таком случае человек лишается не только источника дохода в виде заработной платы, но и возможности вернуться к работе в дальнейшем.

3) Риск гражданской ответственности [2].

Данный риск могут возникнуть в случае причинения ущерба другим лицам. Например, если человек затопил квартиру соседа или попал в аварию, повредив другую машину. В таких ситуациях может потребоваться возмещение причиненного ущерба и возможны юридические или финансовые последствия, что ведет к дополнительным финансовым потерям из личного (семейного) бюджета человека.

4) Имущественный риск [2].

Такой вид риска может быть вызван различными причинами, в частности, кража, угон, пожар или мошенничество. Например, при разводе супруги могут предъявить претензии по разделу общего имущества, что повлечет риск его

потери. Наступление имущественного риска влечет за собой дополнительные финансовые трудности.

5) Инвестиционный риск [2].

Риск возникает при приобретении акций, облигаций и других финансовых инструментов. Если условия инвестирования неопределенны или не обоснованно обещают высокую доходность, это может повлечь потерю вложенных средств и, как следствие, дохода. Принятие решения, основанного только на высокой доходности, может привести к инвестициям в финансовые пирамиды, что в итоге приведет к утрате всех средств.

6) Пенсионный риск [2].

Данный риск возникает, когда пенсия является недостаточной для обеспечения достойного уровня жизни населения, поскольку ее размер не покрывает основных расходов человека. В случае выхода на пенсию возможно столкновение с финансовыми трудностями и нехваткой средств для поддержания комфортного образа жизни.

7) Риск возникновения непредвиденных обстоятельств [2].

Незапланированные расходы возникают случайно. Например, услуги или товары становятся дороже, требуются курсы для детей или возникают неожиданные медицинские расходы. Подобные обстоятельства могут стать финансовым вызовом для семьи и требовать дополнительных усилий для их покрытия.

8) Потеря платежеспособности по кредиту [2].

В случае уменьшения заработной платы или потери рабочего места, а также увеличения цен при отсутствии роста дохода происходит снижение доходов человека и, как следствие, возникает невозможность бесперебойного погашения кредитных обязательств перед банком. Такой риск может возникать как у физических лиц, так и юридических лиц. Анализ задолженности в Российской Федерации по кредитам юридических лиц представлен в таблице 1 [1].

Таблица 1 – Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, млн руб.

	01.09.2019	01.09.2020	01.09.2021	01.09.2022	01.09.2023
Российская федерация	27 110 459	29 919 598	34 257 994	41 663 948	53 066 477
Центральный федеральный округ	15 103 795	17 034 402	19 530 436	22 940 323	28 545 098
Северо-западный федеральный округ	2 678 155	2 719 596	3 345 383	4 734 600	6 968 809
Южный федеральный округ	1 607 211	1 631 699	1 858 509	2 387 129	3 190 837
Северо-кавказский федеральный округ	334 232	348 605	340 666	443 084	542 629
Приволжский федеральный округ	2 480 167	2 634 767	3 074 415	3 605 418	4 396 816
Уральский федеральный округ	2 201 640	2 351 747	2 601 875	3 347 484	4 244 463
Сибирский федеральный округ	1 868 285	2 179 259	2 030 003	2 396 769	2 585 646
Дальневосточный федеральный округ	836 975	1 019 523	1 476 707	1 809 140	2 592 180

При анализе таблицы 1 наблюдается, что задолженность по Российской Федерации увеличилась на 25 956 018 млн. руб. в 2023 г. по сравнению с 2018 г., такое изменение связано с финансовыми трудностями юридических лиц, с доступностью кредитов, так как люди, не рассчитав свой бюджет, берут по несколько кредитов и не могут с ними вовремя рассчитаться. Наибольший удельный вес приходится на Центральный федеральный округ и Северо-западный федеральный округ, где он составил 53,8% и 13,13% соответственно.

9) Риск потери или сокращения сбережений [2].

В условиях нестабильной экономической обстановки в стране возникает угроза убытков или потери накоплений, которая обусловлена уровнем инфляции, ошибочным выбором финансовых инструментов для инвестирования или их высоким риском. Для анализа сбережений населения необходимо рассмотреть структуру использования денежных доходов населения Российской Федерации (таблица 2) [4].

Таблица 2 – Расходы населения Российской Федерации, млн. руб.

Расходы	2018	2019	2020	2021
I. Потребительские расходы	47 508 997	50 596 986	48 231 433	56 627 648
1. Покупка товаров	35 059 996	37 251 649	37 183 982	43 097 621
2. Оплата услуг	10 725 428	11 468 315	10 391 340	12 584 907
3. Платежи за товары (работы, услуги), произведенные за рубежом за наличные деньги и с использованием пластиковых карт	1 723 573	1 877 022	656 111	945 121
II. Обязательные платежи и разнообразные взносы	7 238 461	8 055 062	8 481 223	9 705 526
1. Налоги и сборы	4 200 158	4 575 297	4 928 167	5 769 753
2. Платежи по страхованию	808 940	905 854	813 633	949 553
3. Взносы в общественные и кооперативные организации	253 312	277 602	295 266	325 079
4. Проценты, уплаченные населением за кредиты (включая валютные), предоставленные кредитными организациями	1 976 051	2 296 309	2 444 157	2 661 141
III. Прочие расходы	1 561 993	1 467 405	1 215 046	1 213 337
IV. Всего денежных расходов (I + II + III)	56 309 451	60 119 453	57 927 702	67 546 511

По данным представленным в таблице 2 наблюдается неравномерный рост расходов населения на протяжении всего рассматриваемого периода, на такое изменение влияют инфляция и повышение цен на товары первой необходимости. В 2020 г. расходы снизились на 2 365 553 млн. руб., в первую очередь это связано с пандемией в анализируемом году. Для сопоставления расходов и сбережений населения, необходимо проанализировать структуру использования денежных доходов населения, которая отражена в таблице 3 [4].

Таблица 3 – Структура использования денежных доходов населения Российской Федерации, млн. руб.

Сбережения	2018	2019	2020	2021
I. Прирост (уменьшение) сбережений во вкладах банков резидентов и нерезидентов	1 818 773	2 799 137	2 790 891	4 134 870
II. Приобретение государственных и других ценных бумаг	-82 529	19 770	163 183	114 969

III. Прирост (уменьшение) средств на счетах индивидуальных предпринимателей	138 270	184 904	277 267	265 792
IV. Прирост (уменьшение) наличных денег у населения в рублях и инвалюте	1 475 123	325 889	2 836 457	619 513
V. Расходы на покупку недвижимости	1 430 969	1 457 057	1 805 808	2 240 454
VI. Покупка населением и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами скота и птицы	123 756	125 829	129 181	139 433
VII. Прирост (уменьшение) задолженности по кредитам	2 725 940	2 779 332	2 447 880	4 648 967
VIII. Прочие сбережения	293 617	278 994	209 344	134 985
IX. Всего прирост сбережений населения (I + II + III + IV + V + VI - VII + VIII)	2 472 039	2 412 248	5 764 252	3 001 049

Опираясь на данные таблицы 2 и 3, можно увидеть, что население государства больше использует наличную валюту и депозиты для своих сбережений. Прирост сбережений можно получить при стабильном уровне доходов путем сокращения расходов. При этом важно учитывать уровень инфляции, увеличивающий размер расходов. В 2020 г. в результате изоляции населения из-за пандемии коронавируса его расходы сократились, а сбережения увеличились. В 2021 г. наблюдается обратная ситуация.

В настоящее время Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ совместно с образовательными учреждениями и институтами финансового рынка разрабатывают и проводят программы обучения финансовой грамотности, подготавливают учебники и учебные пособия. Однако уровень подготовки населения остается низким. Лишь треть населения имеет сбережения. Страдает финансовая дисциплина, о чем свидетельствует рост кредиторской задолженности физических лиц [7].

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что несмотря на большое количество встречающихся рисков, защититься от них довольно легко. Необходимо следовать некоторым правилам.

1) Инвестировать в разнообразные активы, чтобы распределить риски и увеличить возможность заработка.

2) Планировать пенсионные накопления так, чтобы их хватило на весь период выхода на пенсию.

3) Быть готовым к неожиданным ситуациям. Лучшее решение – это страхование своей жизни и здоровья, особенно если от вашей трудоспособности зависят люди, формирование финансовой подушки.

4) Обратить внимание на возможность увеличения дохода через дополнительную работу или повышение своих профессиональных навыков.

5) Рекомендовано каждый месяц направлять небольшую часть дохода на сбережения.

Следуя этим простым правилам, можно создать финансовую защиту, минимизировать воздействие финансовых рисков и обеспечить себе стабильное будущее.

Библиографический список:

1. Банк РОССИИ. Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения 01.11.2023).
2. Личные финансовые риски: понятие, виды [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://inform-finance.ru/личные-финансовые-риски-понятие-виды/> (дата обращения 01.11.2023).
3. Личные финансы и финансовая безопасность / учеб. пособие / О.В. Гордячкова, Т.Ю. Калаврий. – Новосибирск: Новосибирской государственной технической университет, 2021. – 117 с. – URL: <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf?ysclid=loe9sars5e688914729> (дата обращения 01.11.2023).
4. РОССТАТ. Уровень жизни [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://rosstat.gov.ru/folder/13397_ (дата обращения 01.11.2023).

5. Сайдакова, В. А., Семиколенных, Н. В. Анализ рисков финансового состояния // Актуальные вопросы современной экономики. – 2023. – № 3. – С. 360-371. – DOI 10.34755/IROK.2023.25.50.030.
6. Социальный риск: понятие, значение, виды [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://studopedia.ru/10_213554_sotsialniy-risk-ponyatie-znachenie-vidi.html?ysclid=loe5wuumbd579563347 (дата обращения 01.11.2023).
7. Глебкова, И. Ю. Статистическое исследование сбережений населения России // Научный журнал Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2023. – № 5.

Оригинальность 85%