

Торайғыров университетінің
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайғыров университета

**ТОРАЙҒЫРОВ
УНИВЕРСИТЕТІНІҢ
ХАБАРШЫСЫ**

Экономикалық сериясы

1997 жылдан бастап шығады



**ВЕСТНИК
ТОРАЙҒЫРОВ
УНИВЕРСИТЕТА**

Экономическая серия

Издается с 1997 года

ISSN 2710-3552

№ 4 (2022)

Павлодар

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайгыров университета**

Экономическая серия
выходит 4 раза в год

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на переучет периодического печатного издания,
информационного агентства и сетевого издания
№ KZ93VPY00029686

выдано
Министерством информации и коммуникаций
Республики Казахстан

Тематическая направленность
публикация материалов в области экономики, управления,
финансов, бухгалтерского учета и аудита

Подписной индекс – 76133

[10.48081/VYUMI788210.48081/VYUMI7882](https://doi.org/10.48081/VYUMI788210.48081/VYUMI7882)

Бас редакторы – главный редактор
Нургалиева А. А.
к.э.н., ассоц. профессор

Заместитель главного редактора
Ответственный секретарь

Гребнев Л. С., *д.э.н., профессор*
Шеримова Н. М., магистр

Редакция алқасы – Редакционная коллегия

| | |
|--------------------|--------------------------------------|
| Шмарловская Г. А., | <i>д.э.н., профессор (Беларусь);</i> |
| Кунязов Е. К., | <i>доктор PhD, доцент;</i> |
| Алмаз Толымбек, | <i>доктор PhD, профессор (США);</i> |
| Мукина Г. С., | <i>доктор PhD, доцент;</i> |
| Алтайбаева Ж. К., | <i>к.э.н., доцент;</i> |
| Мусина А. Ж., | <i>к.э.н., доцент;</i> |
| Титков А. А., | <i>к.э.н., доцент;</i> |
| Омарова А. Р. | <i>(технический редактор).</i> |

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

<https://doi.org/10.48081/FYYP2187>***Н. В. Колоскова**

Сибирский университет потребительской кооперации,
Российская Федерация, г. Новосибирск

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ: СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИОРИТЕТОВ

В статье рассматривается классификация финансовых рисков домохозяйств и современные трактовки связанных с ними понятий. Цель исследования – систематизировать признаки и виды финансового риска домохозяйства, расставить приоритеты в списке рисков, а также факторов, порождающих негативные рисковые ситуации, наметить пути повышения защищённости населения от финансовых рисков в условиях макроэкономической нестабильности и спада экономики. Рассмотрена роль государства в защите домашних хозяйств от негативных последствий принимаемых решений, направленных на повышение материального благосостояния посредством использования финансовых инструментов. Государство как главный регулятор экономики, поощряя активность своих граждан в совершении финансовых операций, должно гарантировать им надёжную и удобную инфраструктуру, а также помощь в отстаивании законных прав и требований. Данное направление работы государственных структур в лице Центрального Банка страны и его агентов также оказалось в фокусе внимания автора статьи. В работе решена задача – актуализировать исследования, направленные на формирование механизмов по управлению финансовыми рисками населения России, учитывая сложные трансформации национальной экономики, происходящие в условиях геополитического кризиса и ухудшения показателей мировой экономики в целом; учитывается также ответственность государства и общества за уровень жизни граждан на современном этапе развития.

Ключевые слова: финансовый риск, домохозяйство, факторы финансового риска, приоритеты, личные финансы, управление рисками, финансовые пирамиды.

Введение

Понятие риска прочно вошло в речевой и научный оборот после перехода к рыночной модели хозяйствования. Любая экономическая деятельность, если она не зарегламентирована чрезмерно, а основана на свободе принятия решений, связана с риском. В данном контексте статьи риск понимается как несовпадение результатов экономической деятельности с плановым заданием. Несмотря на то, что в бизнесе все планы тщательно обосновываются, а задания устанавливаются, исходя из стратегических целей и тактических возможностей, всё равно существует вероятность невыполнения поставленных задач и отклонения факта от плановых значений. Это объясняется наличием и действием многообразных факторов, которые по какой-либо причине не удалось описать или учесть. Причинами этого могут выступать неблагоприятные события глобального, национального масштабов, а также асимметрия информации на финансовых рынках, неточные методы планирования и прогнозирования, ошибки и просчёты, и пр.

Но если т. наз. «факторы непреодолимой силы» предприниматели все же могут учесть в своих бизнес-планах, на стадии их корректировки либо выстроить юридическую защиту в последующем, то простые граждане, составляя свой семейный бюджет, чаще всего не имеют такой возможности. Таким образом, финансовые риски для населения представляют собой гораздо большую опасность, чем для бизнеса, это обусловлено тем, в какой степени личные финансы оснащены современными технологиями и информационными базами. На первый план здесь выходят такие характеристики домохозяйства: финансовая грамотность, самостоятельность, обеспеченность (уровень жизни), информированность, юридическая защита.

Сегодня в банковской и биржевой практиках широко используются такие понятия: риск-менеджмент, аппетит к риску, лимитирование и хеджирование рисков. Это объясняется тем, что Регулятор (Центральный Банк) всерьёз взялся за проблему рискованности активов в финансовой сфере, и это не случайно, а вызвано усиливающейся волатильностью рынков и разрушительными последствиями локальных дефолтов и рыночных кризисов. В данной связи отметим, что весьма актуальной становится задача по достижению финансовой стабилизации. Но если на уровне бизнеса и банков такая задача успешно решается при помощи введения

государственных ограничений, нормативов и финансовой отчётности, то на уровне домохозяйств все эти меры не работают.

Запретить и ограничить – значит отнять свободу распоряжаться личным капиталом, накоплениями и сбережениями, а вместе с этим подорвать доверие граждан к государству и рыночным институтам заодно, убить стимулы к высокоэффективной работе в надежде исполнения своих желаний. Напомним, что крупный бизнес и банки, особенно коммерческие банки, оперируют в основном не своими, а привлечёнными средствами, поэтому и последствия рискованных решений могут обладать огромным отрицательным потенциалом. Регулятор, понимая это, сдерживает их склонность к риску, контролирует даже само управление рисками в кредитных организациях, не только сами риски. За превышение установленного значения риск-аппетита банк лишают лицензии, за отсутствие системы надлежащего внутреннего контроля банки также строго наказываются.

А что же делать на уровне домашнего хозяйства, как защитить человека и его семью от многообразных финансовых рисков, не нарушая его прав и свобод? Данные вопросы очень актуальны сегодня, а учитывая мультипликативный эффект роста благосостояния людей и его влияния на экономику, приобретают не только социальный (гуманитарный) смысл, но и большое макроэкономическое значение. Видится необходимость научной систематизации всех финансовых рисков домохозяйств, оценки степени подверженности отдельным крупным рискам. Это позволит дать человеку чёткую карту рисков, на основе которой он сможет построить алгоритм принятия решений, приемлемых для своей семьи.

Материалы и методы

Исследование по теме проведено с помощью монографического и эмпирического методов. Изучены позиции многих авторов, посвятивших свои труды проблемам снижения финансовых рисков населения, вопросам динамики изменения уровня доходов и благосостояния семей за период 2014–2022 гг. Используются аналитические обзоры и статистика, представленные на сайте Банка России.

Проблемами управления финансовыми рисками на уровне домохозяйства занимались российские учёные: Белозеров С. А., Ворошило В. В., Васильев В. А., Слепов В. А., Серова Н. В., Мгерян М. А. Также отметим особо таких участников Группы исследования развития Всемирного банка, как Ашли Демиргюч-Кунт, Торстен Бек и Патрик Хонован, изучавших стратегии расширения доступа населения к высокотехнологичным финансовым услугам и связанные с этим риски.

Результаты и обсуждение

Риск в специальной литературе трактуется современными авторами учебников и научных статей по-разному. На наш взгляд, целесообразно выделить два укрупнённых подхода к обоснованию категории риска:

1) риск рассматривается как вероятность и последствие наступления неблагоприятного события, т.е. вероятность получения неблагоприятного результата (потерь), здесь риск – это всегда плохо;

2) риск рассматривается как непосредственно предполагаемое событие, способное принести как ущерб, так и убыток, то есть риск – это вероятность получить результат, отличный от ожидаемого. Риск при таком подходе может быть как негативным, так и позитивным событием [1].

Именно второй подход к рискам даёт понимание причин принимаемых экономическими субъектами рискованных решений, в частности, перехода индивидуального инвестора с профиля «консервативный» к профилю «умеренно агрессивный» или «агрессивный». Люди склонны рисковать своим имуществом ради «большой удачи», при этом не осознавая вероятность наступления негативных последствий, которые могут стать необратимыми (невосполнимыми потерями) для семьи.

Финансовый риск-это действия, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств) либо получения дополнительной выгоды (сверхприбыли). Заметим, что такая прибыль носит несистематический, а скорее случайный характер. Тем не менее, данный аспект свойств финансового риска имеет большое значение, поскольку является источником неосторожного обращения с финансовыми инструментами и финансовыми институтами.

Финансовые риски возникли одновременно с появлением денежного обращения и с возникновением различного рода денежных отношений между субъектами, таких как: инвестор – эмитент, кредитор – заёмщик, продавец – покупатель, экспортёр – импортёр и других. Финансовые риски являются неотъемлемой составляющей предпринимательской деятельности в условиях рынка. Классик политэкономии Адам Смит, исследуя и анализируя природу предпринимательской прибыли, выделял в структуре предпринимательского дохода такую составляющую, как «плата за риск», называя её возмещением возможного убытка, связанного с предпринимательской деятельностью [1].

В период финансовой нестабильности национальная экономика, подвергаясь воздействию процессов глобализации, мировых политических и экономических кризисов, должна иметь адекватное ситуации управление, прежде всего для решения вопросов обеспечения финансовой безопасности государства и его важнейшей экономической ячейки – домашних хозяйств.

Понятие «домохозяйство» во времена административной экономики в нашей стране игнорировалось, поскольку в СССР главным объектом государственной политики была семья несмотря на то, что все население, объединенное и не объединенное в семьи, служило источником централизованных доходов государства. Семья отличается от домохозяйств тем, что для её создания требуются как минимум два человека, а домохозяйства могут состоять и из одного человека, обеспечивающего себя всем необходимым для жизни [2].

Существует несколько различных видов классификации риска, с которым сталкиваются домохозяйства. Однако большинство авторов не применяют никаких классификаций, рассматривая риски и их особенности списком, составленным в произвольной форме. Считаю очень важным выделение групп и, возможно, классов рисков, их приоритизацию, что даст возможность выстроить надлежащую линию защиты от рисков ещё на стадии финансового планирования домохозяйства.

Выделим, по нашему мнению, наиболее значимые группы рисков домохозяйства.

Во-первых, это риски, связанные с утратой полностью или частично источника дохода домохозяйства. К ним относятся такие риски, как риск болезни, потери трудоспособности, смерти, безработицы главных работников в семье.

Во-вторых, это риски, связанные с дополнительными расходами, вызванными порчей или утратой имущества, а также выплатами компенсационного характера третьим лицам, если был нанесён ущерб по вине домохозяйства (риск утраты незастрахованного имущества, риск автовладельца и т.п.).

В-третьих, это чисто финансовые риски, связанные с владением финансовыми активами (вложения в ценные бумаги, иностранные валюты, депозиты, займы, золото и прочее). Источником этого вида риска является неопределённость на финансовых рынках, с которой сталкиваются компании (риски эмитента), Правительство и прочие экономические субъекты, выпустившие эти ценные бумаги (активы) (риск дефолта). Соответственно, их риски, в том числе риск несостоятельности (банкротства) и риск неплатёжеспособности перекладываются на инвесторов, профинансировавших расходы этих компаний и правительств. Кроме того, могут быть наложены различные ограничения на распоряжение валютными, финансовыми активами, что как правило вызвано дестабилизацией финансовых рынков или агрессивной геополитикой иностранных государств. Риск обесценения финансового актива (инфляционный риск) также нельзя

сбрасывать со счетов, он наносит колоссальный вред домохозяйствам, мешая росту их благосостояния.

В эту же 3-ю группу мы относим риски финансового мошенничества и кибер-мошенничества. Если от кибер-мошенничества простого человека могут защитить различные страховки, т.е. высокотехнологичные финансовые продукты, предлагаемые официальными посредниками на рынке, то от финансовых мошенников человека может защитить только он сам. Достаточно вспомнить крах большого числа финансовых пирамид и его последствие – огромные потери денег доверчивыми гражданами в 1990-е годы. Здесь помогает систематическая работа Центрального Банка России, направленная на выявление и пресечение деятельности финансовых пирамид, а также его работа по обеспечению защиты прав потребителей финансовых услуг [3]. Но главным условием нейтрализации рисков мошенничества выступает финансовая грамотность населения, которая остаётся всё ещё достаточно низкой.

Приведём некоторые данные статистики, в подтверждение актуальности представленных тезисов. Так, по оценке Центрального Банка, российское население ежегодно теряет как минимум 10–12 миллиардов рублей в результате необдуманного участия в финансовых пирамидах [4].

Необходимо вспомнить о проблеме закредитованности граждан России, которая напрямую связана с риском кредитных операций домохозяйства. Агрессивная реклама банков и микрофинансовых компаний, легкодоступные необеспеченные кредиты делают своё дело: долговая нагрузка населения растёт, созревает «кредитный пузырь» на финансовом рынке [4]. Так, по оценкам аналитиков, суммарный долг в среднем на одного экономически активного жителя России за год увеличился на 63 тыс. руб. и достиг к середине 2022 г. 328 тыс. руб. Таким образом, закредитованность населения достигла уровня 55,6 %¹.

Учитывая «масштабы бедствия», Банк России проводит большую работу в направлениях:

- повышение финансовой грамотности населения;
- раскрытие деятельности финансовых пирамид и возбуждение уголовных дел, другие формы наказания.

Так, ЦБ РФ сообщает, что в 2021 году им было выявлено в 4 раза больше компаний с признаками финансовых пирамид, чем в 2020 году. При этом 80% из них были «интернет-проектами, которые помогают инвестировать» [5], а главная особенность момента в том, что более активным стало привлечение

¹ <https://www.rbc.ru/finances/31/05/2022/6295e0829a794723b4fba4f0>

– граждан в крипто-пирамиды. Интересно, что криптовалюты – самое непонятное явление в международных финансах, не вполне подтвердившее свое право на развитие, привлекает внимание простых граждан, которые и попадают в сети мошенников.

Центробанк публикует список компаний с признаками финансовых пирамид, начиная с 1 июня 2021 года. В данном списке более 5 тыс. наименований, в том числе с признаками финансовых пирамид, нелегальных кредиторов и профессиональных участников рынка ценных бумаг. Всё это говорит о том, что процессы, генерирующие финансовые риски со стороны мошенников, только нарастают, а вкуче с осложнением экономической ситуации в стране это означает необходимость грамотного подхода к управлению личными финансами, возможно даже, при помощи специалистов финансового рынка.

Если рассмотреть масштабы кибер-мошенничества и связанные с ним технологические риски населения, то здесь тоже есть «пицца для размышления». Так, по данным Центробанка, объём финансовых операций, проведённых без согласия и ведома клиентов банков, достигает от 95 трлн. руб. (за 2019 г.) до 85 трлн. руб. (за 2020 г.) [6]. Причем больше всего кибер-атак на счета клиентов проводится при оплате товаров и услуг в Интернете, а на втором месте – дистанционное банковское обслуживание физических лиц. ЦБ РФ приводит размеры возмещения финансовых потерь от кибер-мошенничества, они очень скромны: по ДБО физических лиц – это не более 8 % от суммы полученных убытков, по ДБО юридических лиц – не более 14 %, по Интернет-платежам – не более 20 % [6].

Итак, выделив три основные группы рисков домохозяйства, считаем, что приоритеты в исследованиях должны быть у третьей классификационной формы – чисто финансовых рисков. Это вызвано тем, что человек, не имеющий специального экономического и юридического образования, не способен самостоятельно и эффективно управлять пусть даже небольшими финансовыми активами, принимать оптимизационные решения для повышения своего дохода в результате финансовых операций [7].

Рассмотрим основные факторы финансовых рисков, т.е. причины, способствующие развитию кризисных явлений в сфере жизнедеятельности и материального благополучия домохозяйства.

К внешним факторам финансовых рисков относятся те изменения, которые исходят из внешней среды и отражают как закономерные явления и в том числе резкие колебания в общем тренде, так и случайные события, могущие повлиять на доходы граждан. Это следующие виды явлений (событий) :

- законодательные (в т.ч. нормативные);
- политические (в т.ч. геополитические);
- экономические и финансовые (налоги, предпринимательство и пр.);
- социально-общественные;
- демографические;
- технические и производственные;
- природные и экологические;
- зарубежные;
- чрезвычайные.

Внутренние факторы финансовых рисков домохозяйства связаны с изменениями, происходящими в самом домохозяйстве, и что важно – по воле самих домохозяйств. Здесь факторы риска можно объединить в две большие группы:

- образ жизни человека и его особенности;
- финансовая грамотность человека и её структура [8].

Таким образом, признавая наличие финансовых рисков населения и их многофакторный характер, т.е. их разнообразие и сложные обстоятельства формирования, необходимо искать пути нейтрализации негативных последствий рисков. Первым шагом здесь представляется грамотная и своевременная оценка уровня каждого риска, его идентификация и осознание домохозяйством.

Нельзя сбрасывать со счетов такую особенность домохозяйств, как психологические факторы принятия финансовых решений. При этом неправильно было бы считать, что такова человеческая природа, эмоциональность человека, внутрисемейные отношения, уровень образования и прочее, что является объективной реальностью, с которой поделать ничего нельзя. Нам представляется, что вполне можно управлять настроением граждан, давая им полную возможность владеть финансово-экономической информацией и давая им уверенность в надёжности финансовых советников и финансовых институтов, т.е. формируя ту среду, которая необходима для правильного поведения домохозяйств в различных ситуациях [9].

Оценка уровня риска заключается в сравнении величины вероятных конкретных потерь с лимитом их приемлемости. Критерием для отнесения к группе приемлемых рисков служат специальные показатели, индивидуальные для каждого вида риска. Основными требованиями, предъявляемыми к методике оценки риска, выступают экономическая целесообразность, сопоставление количественных и качественных характеристик, достоверность и объективность заключений, относительная точность прогнозов. В настоящее время основные аспекты принятия

решений по выявлению возможных потерь касаются следующих подходов к управлению рисками: активный, адаптивный и консервативный (пассивный) [1]. Рассмотрим кратко каждый из них.

1) Активное управление рисками основывается на максимальном использовании имеющихся данных и способов управления для минимизации рисков. Этот метод означает, что управляющие воздействия должны предупреждать рискованные факторы и события, которые влияют на исход проводимой финансовой операции. Следовательно, главные затраты будут связаны с прогнозированием и оценкой рисков, а также с организацией непрерывного контроля и мониторинга рисков.

Так, например, при прогнозируемом росте валютного курса (доллар к рублю) следует перевести свои средства в иностранную валюту. Однако, принимая во внимание прогнозный характер оценки, следует применить диверсификацию, т.е. разделить портфель по видам валют на части.

2) Адаптивный подход следует принципу «выбор меньшего из двух зол», другими словами, «подстраиванию» к уже сложившейся ситуации. При этом управляющее влияние проявляет себя в ходе проведения операции как реакция на изменения среды. В данном случае прогнозируется и снижается только некоторая часть возможных потерь.

Примером такой стратегии может быть следующее поведение: мы адаптируемся к сложившейся ситуации на рынке, анализируя наши доходы и расходы. При росте цен на продукты, мы покупаем их впрок, но смотрим на цены по ситуации.

3) Консервативный подход работает непосредственно при наступлении ущерба и пытается устранить его влияние на дальнейшие события. Т.е. этот метод означает отказ от рискованного события. Затраты на средства управления рисками, связанные с консервативным подходом, могут быть минимальными, чего нельзя сказать о сумме возможного ущерба. По этой причине консервативный подход мало применяется на практике.

Примером может служить следующее поведение: не смотря на большую инфляцию, мы не вкладываем свои свободные средства в более выгодные предложения, для избежания дополнительных рисков, а пытаемся сохранить деньги в депозитах.

Необходимо отметить, что управление рисками представляет собой процесс взаимодействия нескольких сторон, прежде всего, субъектов, проводящих финансовые операции. Управление рисковыми активами требует постоянного контроля и анализа параметров сделки – её доходности, ликвидности, рисковости и т.п. Чем сложнее финансовая сделка (инструмент), тем больше усилий надо приложить, чтобы контролировать

и понимать её результат. Конечно, у подавляющей части населения нет возможности и желания владеть сложно структурированными биржевыми продуктами, однако и более простые операции часто требуют специальной подготовки. Именно поэтому необходимым условием успешного управления финансовыми рисками является доверие между субъектами данных отношений, а залогом такого доверия является финансовая транспарентность и снижение асимметрии информации на финансовом рынке [3].

Приведём лишь один пример удачного решения со стороны государства в данной сфере. В 2015 г. вступило в действие дополнение к закону № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг» (гл. 3), согласно которому граждане получили новый финансовый инструмент – Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС). ИИС – это специальный счет, который открывается физическим лицам – гражданам РФ и предусматривает налоговые льготы, т.е. получение налоговых вычетов с инвестируемой суммы не более 400 тыс. руб. в год, т.о., максимальный вычет с подоходного налога может быть возвращен гражданину в размере 52 тыс. руб. (13 % от 400 тыс. руб.).

По данным Банка России, к лету 2022 года в России уже открыто более 5,5 млн. ИИС, при этом охвачено более 10 миллионов семей, что составляет внушительную долю (25 %) в числе всех, кто инвестирует средства на Московской бирже. В среднем владельцы ИИС получают около 40 тыс. руб. вычетов в год от государства. Это свидетельствует о том, что государство способствует инвестиционной активности граждан, предоставляя им возможность учитывать все свои риски, связанные с вложением в ценные бумаги на бирже. К тому же, в основном начинающие инвесторы покупают высоконадёжные инструменты – государственные облигации (ОФЗ), что минимизирует вероятность их потерь.

За 2021 год было открыто более 1,4 млн ИИС. Оборот по счетам ИИС за 2021 г. составил 1,6 трлн руб., в структуре оборота 87,4 % – сделки с акциями, 5,4 % – с облигациями, 7,2 % – с биржевыми фондами [6].

Выводы

Домашние хозяйства в условиях рыночной экономики сталкиваются с многочисленными финансовыми рисками, в том числе принимая на себя риски финансовых посредников и различных компаний, выпускающих на рынок большое количество ценных бумаг и других инструментов инвестирования. В периоды экономической нестабильности и спада финансы домохозяйств становятся особенно неустойчивыми и уязвимыми к факторам внешней среды. Государство и общество не могут пассивно наблюдать такое положение, ведь домохозяйства – это самый массовый экономический агент, от которого зависит состояние бюджета, спрос на товары и вся

экономика. Государство проводит экономическую и финансовую политики, направленные на стабилизацию экономического роста, но это ощущается в основном на макроуровне. А на микроуровне домохозяйства подвергаются различным рискам, неся значительные убытки, эту проблему необходимо решать на научной основе [10].

Для того чтобы защитить домохозяйства от внешних угроз и финансовых рисков, требуются, на наш взгляд, три вещи.

Первое, это рост уровня благосостояния граждан, тогда финансовые риски не будут оказывать столь негативное влияние на людей.

Второе, это повышение финансовой грамотности населения, включающей в себя как информированность граждан, так и определённые навыки действия в различных ситуациях.

И третье, это борьба с финансовым мошенничеством и недобросовестными практиками финансовых посредников.

Всё это в совокупности обеспечит рост самостоятельности, инициативности и ответственности домохозяйств при принятии важнейших финансовых решений в личных финансах.

Как вариант решения обсуждаемой проблемы мы предлагаем разработать карту финансовых рисков домохозяйства и также «паспорта рисков», наиболее значимых для каждого домохозяйства, но это выходит за рамки данной работы. Также потребуются новый механизм (процедуры) управления финансовыми рисками населения. Для этого необходимо проведение междисциплинарных исследований, которые находятся на стыке следующих наук: экономика, социология, психология, технология.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Слепов, В. А.** Риски в системе персональных финансов // Финансовая аналитика : проблемы и решения. – 2015. – № 32. – С.15–28.

2 **Мгерян, М. А.** Классификация финансовых рисков домохозяйств // Дайджест-Финансы. – 2016. – № 3. – С.49–60.

3 **Колоскова Н. В.** Защита прав потребителей финансовых услуг в России: состояние и перспективы развития // Формирование и развитие новой парадигмы науки в условиях постиндустриального общества: сборник статей Международной научно-практической конференции (20 июня 2021 г., Пермь). – Уфа : Аэтерна, 2021. – С. 76–84.

4 Противодействие недобросовестным практикам на финансовых рынках: аналитический обзор Банка России за 2021 год [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/inside/>

5 **Осипов, А. В.** Долговая детерминанта потребительской активности домохозяйств // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – № 7. [Электронный ресурс]. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/170149.htm>.

6 Обзор рисков финансовых рынков: Информационно-аналитический материал Банка России. – Москва. – № 7 (июль 2022 г.) [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/42228/ORFR_2022-07.pdf.

7 **Колоскова, Н. В.** О факторах повышения финансовой грамотности на современном этапе // Экономика XXI века : Сборник материалов Международной научно-практической конференции, посвящённой 65-летию Сибирского университета потребительской кооперации (СибУПК), Новосибирск, 23 октября 2020 г. [под ред. О.Н. Петрушенко]; АНОО ВО Центросоюза РФ «СибУПК» – Новосибирск, 2020. – С. 244–253.

8 **Судакова, А. Е.** Финансовая грамотность : теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23. – № 26. – С. – 1563–1582.

9 **Серова, Н. В.** О поведенческих аспектах финансовых решений домашних хозяйств // Вестник НГУЭУ. – 2014. – № 1. – С. 108–114.

10 Направления защиты прав потребителей финансовых услуг: информационный доклад Банка России. – Москва, 2021. [Электронный ресурс] – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/117853/inf_note_jan_1921.pdf

REFERENCES

1 **Slepov, V. A.** Riski v sisteme personal'nyh finansov [Risks in the personal finance system] // Finansovaya analitika : problemy i resheniya. – 2015. – № 32. P.15–28.

2 **Mgeryan, M. A.** Klassifikaciya finansovyh riskov domochozyajstv [Classification of household financial risks] // Dajdzhest-Finansy. – 2016. № 3. P. 49–60.

3 **Koloskova, N. V.** Zashchita prav potrebitelej finansovyh uslug v Rossii: sostoyanie i perspektivy razvitiya [Protection of the rights of financial services consumers in Russia: current state and development prospects]// Formirovanie i razvitie novoj paradigmy nauki v usloviyah postindustrial'nogo obshchestva: sbornik statej Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii (2021, Perm'). – Ufa : Aeterna, 2021. – P.76–84.

4 Protivodejstvie nedobrosovestnym praktikam na finansovyh rynkah: analiticheskij obzor Banka Rossii za 2021 god [Counteracting Unfair Practices in

Financial Markets: Analytical Review of the Bank of Russia for 2021] [Electronic resource]. – URL: <https://cbr.ru/inside/>.

5 **Osipov, A. V.** Dolgovaya determinanta potrebitel'skoj aktivnosti domochozjajstv [Debt determinant of household consumer activity] // Nauchno-metodicheskij elektronnyj zhurnal «Koncept». – 2017. – № 7. [Electronic resource]. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/170149.htm>.

6 Obzor riskov finansovyh rynkov : Informacionno-analiticheskij material Banka Rossii [Overview of Financial Market Risks: Information and Analytical Material of the Bank of Russia]. – Moscow. № 7 (2022) [Electronic resource]. – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/42228/ORFR_2022-07.pdf.

7 **Koloskova, N. V.** O faktorah povysheniya finansovoj gramotnosti na sovremennom etape [On the factors of improving financial literacy at the present stage] // Ekonomika XXI veka : Sbornik materialov Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii, posvyashchyonnoj 65-letiyu Sibirskogo universiteta potrebitel'skoj kooperacii (SibUPK). – Novosibirsk, 23 oktyabrya 2020 g. [pod red. O.N. Petrushenko]; ANOO VO Centrosoyuza RF «SibUPK». – Novosibirsk, 2020. – P. 244–253.

8 **Sudakova, A. E.** Finansovaya gramotnost' : teoreticheskoe osmyslenie i prakticheskoe issledovanie [Financial Literacy : Theoretical Understanding and Practical Research] // Finansy i kredit. – 2017. – Vol. 23. №. 26. – P. 1563–1582.

9 **Serova, N. V.** O povedencheskih aspektah finansovyh reshenij domashnih hozyajstv [On Behavioral Aspects of Household Financial Decisions] // Vestnik NGUEU, 2014. – No. 1. – P. 108–114.

10 Napravleniya zashchity prav potrebitelej finansovyh uslug: informacionnyj doklad Banka Rossii [Directions for protecting the rights of consumers of financial services: an information report by the Bank of Russia]. – Moscow, 2021. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/117853/inf_note_jan_1921.pdf.

Материал поступил в редакцию 12.12.22.

**Н. В. Колоскова*

Сібір тұтынушылар кооперациясы университеті,

Ресей Федерациясы, Новосибирск қ.

Материал баспаға 12.12.22 түсті.

ҮЙ ШАРУАШЫЛАРЫНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРІНІҢ ЖІКТЕМЕСІ: ҚАЗІРГІ ТӘСІЛДЕР ЖӘНЕ БАСЫМДЫҚТАР

Мақалада үй шаруашылығының қаржылық тәуекелдерінің жіктелуі және олармен байланысты ұғымдардың заманауи

түсіндірмелері қарастырылады. Зерттеудің мақсаты – тұрмыстық қаржылық тәуекелдің белгілері мен түрлерін жүйелеу, теріс тәуекелді жағдайларды тудыратын тәуекелдер мен факторлардың тізбесіне басымдық беру, макроэкономикалық тұрақсыздық пен экономикалық дағдарыс жағдайында халықтың қаржылық тәуекелдерден қорғалуын арттыру жолдарын көрсету. рецессия. Қаржы құралдарын пайдалану арқылы материалдық әл-ауқатты жақсартуға бағытталған шешімдердің теріс салдарынан үй шаруашылықтарын қорғаудағы мемлекеттің ролі қарастырылады. Мемлекет экономиканың негізгі реттеушісі ретінде өз азаматтарының қаржылық операцияларды жасаудағы белсенділігін көтермелей отырып, оларға сенімді және ыңғайлы инфрақұрылымға кепілдік беруге, сондай-ақ заңды құқықтар мен талаптарды бекітуге көмектесуге міндетті. Елдің Орталық банкі мен оның агенттері ұсынатын мемлекеттік құрылымдардың жұмысының бұл саласы да мақала авторының назарында болды. Жұмыста геосаяси дағдарыс және жаһандық жағдайдың нашарлауы жағдайында ұлттық экономиканың күрделі қайта құруларын ескере отырып, Ресей халқының қаржылық тәуекелдерін басқару тетіктерін құруға бағытталған зерттеулерді жаңарту міндеті шешілді. тұтастай алғанда экономика; дамудың қазіргі кезеңіндегі азаматтардың өмір сүру деңгейіне мемлекет пен қоғамның жауапкершілігі де ескерілген.

Кілтті сөздер: қаржылық тәуекел, шаруашылық, қаржылық тәуекел факторлары, басымдықтар, әсеке қаржы, тәуекелдерді басқару, пирамидалық схемалар.

*N. V. Koloskova

Siberian University of Consumer Cooperation,

Russian Federation, Novosibirsk

Material received on 12.12.22

CLASSIFICATION OF FINANCIAL RISKS OF HOUSEHOLDS: MODERN APPROACHES AND PRIORITIZATION

The article discusses the classification of household financial risks and modern interpretations of related concepts. The purpose of the study is to systematize the signs and types of household financial risk, prioritize the list of risks and factors that give rise to negative risk situations, outline ways to increase the population's protection from financial risks in the context of macroeconomic instability and economic recession. The role of the state in protecting households from the negative consequences of decisions aimed at improving material well-being through the use of financial instruments is considered. The state, as the main regulator of the economy, by encouraging the activity of its citizens in making financial transactions, must guarantee them a reliable and convenient infrastructure, as well as assistance in asserting legal rights and claims. This area of work of state structures represented by the Central Bank of the country and its agents also turned out to be the focus of attention of the author of the article. The task is solved in the work - to update research aimed at creating mechanisms for managing the financial risks of the Russian population, taking into account the complex transformations of the national economy taking place in the context of the geopolitical crisis and the deterioration of the global economy as a whole; the responsibility of the state and society for the standard of living of citizens at the present stage of development is also taken into account.

Keywords: financial risk, household, financial risk factors, priorities, personal finance, risk management, pyramid schemes.

Теруге 12.12.2022 ж. жіберілді. Басуға 30.12.2022 ж. қол қойылды.
Электронды баспа
1,03 Мб RAM
Шартты баспа табағы 7,9
Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.
Компьютерде беттеген А. К Мыржикова
Корректор: А. Р. Омарова, Т.А. Оразалинова
Тапсырыс № 40002

Сдано в набор 12.12.2022 г. Подписано в печать 30.12.2022 г.
Электронное издание
1,03 Мб RAM
Усл.п.л 7,9. Тираж 300 экз. Цена договорная.
Компьютерная верстка А.К Мыржикова
Корректор: А. Р. Омарова, Т.А. Оразалинова
Заказ № 40002

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған
Торайғыров университеті
140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы
Торайғыров университеті
140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.
8 (7182) 67-36-69
e-mail: kereku@tou.edu.kz
www.vestnik.tou.edu.kz