

# НЕОБХОДИМОСТЬ МИНИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В СФЕРЕ БАЗОВЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11404050>

**Ахунова Елена Анваровна**

*доцент, Ташкентский государственный  
экономический университет, кафедра «Финансы и  
финансовые технологии»*

**Аннотация.** В данной работе рассмотрены понятие и сущность финансовых отношений домашних хозяйств, описаны различные объективные и субъективные факторы, влияющие на состав, структуру и динамику доходов и расходов домашних хозяйств, дано описание финансовых услуг и их значения в осуществлении финансовых отношений домашних хозяйств, перечислены базовые финансовые услуги, предоставляемые населению, дано описание понятия финансового риска и нескольких ситуаций, связанных с его возникновением в процессе финансовых отношений и использования населением финансовых услуг, дано описание ряда мер, направленных на минимизацию финансовых рисков для населения, включая сферу базовых финансовых услуг.

**Ключевые слова:** население, домашние хозяйства, финансовые отношения, финансовые услуги, базовые финансовые услуги, доступность финансовых услуг, финансовый риск, финансовая грамотность, цифровая грамотность.

В условиях рыночной экономики население также, как и другие субъекты экономики, вступает в различные денежные отношения по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств с целью пополнения средств семейного или личного бюджетов, приобретения товаров, работ и услуг, уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджеты разного уровня, достижения текущих и стратегических целей. Финансовые отношения домашних хозяйств характеризуются разнообразием и включают в себя внешние финансовые отношения, обеспечивающие взаимодействие населения со всеми сферами и звеньями финансовой системы государства, и внутренние финансовые отношения, складывающиеся между различными участниками каждого домашнего хозяйства и влияющие на порядок распределения полученных доходов и финансирования расходов, а также на сбережение части имеющихся ресурсов и их дальнейшее инвестирование с целью получения максимально возможного дохода [1-5].

На состав, структуру и динамику доходов и расходов домашних хозяйств влияют множество объективных и субъективных факторов, которые

проявляются как на макро-, так и на микроуровне. В качестве объективных факторов, влияющих на формирование доходов домашних хозяйств и их последующее распределение, можно отнести социально-экономическое развитие страны, динамику валового внутреннего продукта, размер валового внутреннего продукта на душу населения, годовой уровень инфляции, действующую систему налогообложения, уровень налогообложения различных категорий населения, наличие законодательных базы, регулирующих финансовые отношения домашних хозяйств, государственное регулирование социальных и экономических процессов, связанных с функционированием домашних хозяйств, размер основной ставки Центрального банка Республики Узбекистан, динамику процентных ставок по банковским депозитам и различным видам кредитов для населения, социальные расходы на душу населения. Субъективные факторы, оказывающие влияние на финансовые отношения домашних хозяйств, разнообразны и включают в себя сложившиеся у семьи механизмы получения доходов из различных источников; нравственное, духовное и трудовое воспитание в семье, в результате которого у молодого поколения формируются основы знаний, навыков и умений в области обращения с деньгами; возможность реализации творческого и предпринимательского потенциала; экономное или наоборот чрезмерное потребление; ответственное или безответственное отношение к соблюдению законных прав всех участников финансовых отношений; наличие имущественных и финансовых ресурсов в домашнем хозяйстве, их структура и динамика; умение обеспечивать постоянный уровень доходов семьи, в том числе за счет формирования сбережений и осуществления инвестиций [6-7].

В ходе организации финансовых отношений с государством, коммерческими предприятиями, другими домашними хозяйствами и отдельными физическими лицами домашние хозяйства используют различные финансовые услуги для совершения платежей в процессе приобретения товаров, работ или услуг, перевода денежных средств как внутри страны, так и осуществления

международных денежных переводов в другие страны мира, сбережения временно свободных денежных средств или их инвестирования в различные инструменты, включая акции, облигации, иностранные валюты, золотые монеты и слитки с целью получения дохода, а также осуществление заимствования средств в случае необходимости, включая кредиты коммерческих банков. Среди огромного многообразия финансовых услуг, предоставляемых населению, в современных условиях необходимо выделить базовые финансовые услуги, которые должны быть максимально доступными взрослому населению страны и охватывать такой минимальный набор финансовых услуг, как платежные услуги, услуги по формированию сбережений в национальной и иностранной валютах и услуги кредитования. Использование базовых финансовых услуг населением и реализация мер по повышению их доступности является необходимым условием обеспечения жизнедеятельности, поддержания определенного уровня жизни каждого человека и стимулирования к улучшению имеющихся социальных и экономических условий функционирования домашних хозяйств. Однако, в процессе совершения финансовых отношений и получения финансовых услуг каждое физическое лицо может столкнуться с угрозой возникновения финансовых рисков, которые могут привести как к утрате определенной суммы денежных средств, так и нанести урон финансовому благополучию семьи. Финансовый риск домашних хозяйств можно определить, как понятие, характеризующее возможность возникновения ситуации в процессе функционирования домохозяйств, при наступлении которой происходит снижение его уровня жизни за счет потери дохода, имущества или увеличения финансовых обязательств под влиянием разнообразных факторов [8-13]:

- отсутствие навыков у одного или всех членов семьи по рациональному использованию денежных средств может привести не только к увеличению текущих расходов, но и к необходимости использования ранее сформированных финансовых резервов, получения кредитов и последующему увеличению расходов домашнего хозяйства;

- недостаточно серьезное отношение к необходимости обеспечения семьи достаточными финансовыми ресурсами на постоянной основе путем создания своего бизнеса, начала предпринимательской деятельности, поиска постоянного места работы, добросовестному выполнению обязанностей по заключенному трудовому договору может привести к потере постоянного источника дохода и ухудшению финансового состояния домашнего хозяйства;
- излишняя доверчивость к различным заманчивым инвестиционным предложениям сомнительных финансовых посредников, предприятий, отдельных предпринимателей, знакомых и даже родственников, также как и желание быстро получить доход без приложения каких-либо усилий может привести не только к потере вложенных средств, но и ухудшить финансовое состояние семьи;
- халатное отношение к требованиям по своевременной оплате счетов за коммунальные услуги, обучение и других принятых на себя обязательств может привести к дополнительным расходам в виде штрафов и пени и другим последствиям;
- отсутствие знаний в области финансовой и цифровой грамотности в процессе использования платежных инструментов, мобильных приложений коммерческих банков и платежных организаций, общения с различными лицами в социальных сетях, скачивания игр и приложений, а также пренебрежение минимальными требованиями в области финансовой и цифровой безопасности также может привести к исчезновению имеющихся денежных средств или появлению финансовых обязательств, погашение которых потребует значительного объема финансовых ресурсов, времени и усилий конкретного человека или всей его семьи.

Таким образом, в настоящее время государству совместно с коммерческими банками, страховыми организациями и другими финансовыми институтами необходимо с одной стороны продолжить реализацию ранее утвержденных мер по повышению финансовой доступности финансовых услуг, особенно базовых финансовых услуг, которые обеспечивают доступ к совершению

платежей как внутри государства, так и за его пределами, сбережению средств в национальной и иностранной валютах, получению кредитов в случае необходимости, стимулированию предпринимательской деятельности населения, развитию финансового рынка, обеспечению широкого внедрения цифровизации в различных сферах экономики и жизни общества с целью достижения задач повышения уровня жизни населения. С другой стороны, необходимо реализовать меры по повышению финансовой и цифровой финансовой грамотности населения, внедрять современные системы предупреждения правонарушений в коммерческих банках и платежных организациях, бороться с любыми проявлениями финансового мошенничества, усилить защиту прав потребителей финансовых услуг [14-22].

#### **Список использованной литературы:**

1. Финансы: учебник / под ред. А.З. Дадашева. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2022. – 178 с.
2. Голодова, Ж. Г. Финансы и кредит: учебник / Ж.Г. Голодова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 612 с.
3. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов. – 2-е изд. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. – 416 с.
4. Глухов, В. В. Экономическая природа денежных фондов домашних хозяйств / В. В. Глухов, В. А. Останин, Ю. В. Рожков // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2015. – № 4(33). – С. 42-51.
5. Глухов, В. В. Домашнее хозяйство как элемент системных конфигураций / В. В. Глухов, В. А. Останин, Ю. В. Рожков // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. – 2015. – № 2(74). – С. 3-18.
6. Мгерян, М. А. Исследование финансов домашних хозяйств на макро-, микро-, наноуровнях / М. А. Мгерян // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. – 2016. – № 2. – С. 38-44.
7. Годес, Н. В. Финансовая безопасность населения в структуре экономической безопасности: институциональный подход // Экономический бюллетень НИЭИ Министерства экономики Республики Беларусь. – 2024. – № 1. – С. 36-48.
8. Мгерян, М. А. Сущность финансовых рисков домашних хозяйств / М. А. Мгерян // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. – № 1(10). – С. 138-141.
9. Мгерян, М. А. Классификация финансовых рисков домохозяйств / М. А. Мгерян // Дайджест-финансы. – 2016. – № 3(239). – С. 49-60.
10. Томина, Н. М. Угрозы и риски финансовой безопасности домашних хозяйств / Н. М. Томина // Экономическая безопасность. – 2021. – Т. 4, № 2. – С. 343-362.
11. Ворошило, В. В. Финансовые риски домохозяйств: сущность, классификация / В. В. Ворошило // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції – 2012. – № 4(17). – С. 28-33.
12. Ворошило, В. В. Финансовая безопасность домашнего хозяйства: теоретические основы / В. В. Ворошило // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції – 2010. – № 2(7). – С. 39-42.