

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

Ворошило В.В., ассистент, аспирант, НАПКС

В статье рассматривается сущность понятий «безопасность», «экономическая безопасность», «финансовая безопасность». Обосновывается авторский подход к понятию «финансовая безопасность домашнего хозяйства».

Ключевые слова: домашнее хозяйство, безопасность, финансовая безопасность.

ВВЕДЕНИЕ

С переходом Украины к рыночной экономике возросли риски, связанные с ростом неопределенности, развитием конкуренции и негативных методов конкурентной борьбы, несовершенством государственной правовой системы, нестабильностью финансовых рынков, мировых и национальной валют, постоянная вариация цен на природные и энергетические ресурсы. Наиболее подвержены данным рискам домашние хозяйства, поэтому возникает необходимость в обеспечении их безопасности.

Вопросами экономической и финансовой безопасности в целом занимаются такие отечественные ученые как В.И. Мунтиян [16], Я.А. Жалило [8], М.М. Ермошенко [7], А.И. Сухоруков [21] и другие. Однако, на данный момент, существует множество дискуссий по поводу теоретической сущности данных понятий. Исследования в области домашних хозяйств проводят такие отечественные и зарубежные ученые-экономисты как Юрий С.И., Белозеров С.А., Геронин Н.Н.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Фундаментальных исследований и разработок в области финансовой безопасности домашнего хозяйства на сегодняшний день в Украине и в ближнем зарубежье нет, поэтому она требует не только теоретического обоснования, но и более глубокого изучения.

Цель статьи — теоретически обосновать понятие «финансовая безопасность домашнего хозяйства».

РЕЗУЛЬТАТЫ

В этимологическом значении «безопасность» происходит от греческого «владеть ситуацией». В слове В.Даля «безопасность» рассматривается как «отсутствие опасности; сохранность, надежность», в том же контексте происходит толкование в словаре Ожегова С.И. [6,12]. Современные толковые словари трактуют данное понятие как «состояние, когда кому, чему-нибудь ничто не угрожает» [3].

Анализ научной литературы свидетельствует о существовании двух подходов к трактовке категории «безопасность», первый из которых раскрывает безопасность как состояние; второй подход видит безопасность как деятельность. В Украине на формирование представления о понятии «безопасность» оказали влияние не только исторически сложившееся восприятие данной категории как состояния защищенности, но и принятая уже в независимой стране Концепция национальной безопасности Украины, где ее характеризуют так: «состояние жизненно важных интересов лиц, общества и государства от внутренних и внешних угроз» [11]. Автором второго подхода выступает российский ученый Иващенко Г.В., характеризующий безопасность как «условия существования субъекта, которые контролируются им» [10].

«Безопасность — отсутствие недопустимого риска, связанного с возможностью причинения какого-либо вреда для жизни, здоровья и имущества граждан, а также для окружающей среды; комплекс мер, а также человеческие и материальные ресурсы, которые предназначены для предотвращения такого вреда; состояние защищенности населения, объектов окружения от опасности при чрезвычайных ситуациях» считает коллектив авторов юридической энциклопедии [18]. В. Мунтиян толкует безопасность как «низкий уровень угроз» [16].

Авторы учебника «Принципы национальной безопасности Украины» понятие безопасность расширили: «такое состояние общества и государства, когда обеспечивается защита каждого человека, который проживает на территории данного государства, его прав и общественных свобод, а также надежность существования и постоянный рост государства, защита ее основных ценностей, материальных и духовных источников жизнедеятельности, конституционного строя и государственного суверенитета, независимости и территориальной целостности от внутренних и внешних угроз» [4].

На формирование категории «экономическая безопасность» оказало влияние отсутствие единого подхода к трактовке «безопасность», поэтому данную категорию можно рассматривать с разных точек зрения (табл. 1).

Таким образом, содержание экономической безопасности можно рассматривать, как некоторый процесс по достижению состояния, когда экономическая система в целом и отдельные ее субъекты могут быть защищены от внутренних и внешних угроз; с другой стороны, как инструмент минимизации рисков и угроз для обеспечения полноценного развития субъектов экономической системы.

Молодая ученая Торгай Н.З. определяет экономическую безопасность домашних хозяйств как «совокупность социально-экономических, организационно-экономических и институционально-экономических отношений, обеспечивающих защищенность жизненно важных интересов субъектов от

Систематизация подходов к толкованию категории
«экономическая безопасность» *

Таблица 1 возникающих рисков и угроз, как условие полной реализации функций домашних хозяйств»[22].

По мнению отечественного ученого Юрия С.И. «на современном этапе, который характеризуется как эпоха глобализации, вопросы экономической безопасности не утратили своей остроты» и добавляет то, что «предчувствие негативных последствий глобализации привело к разработке во многих странах концепций национальной безопасности, базовыми элементами которых стали экономическая и финансовая безопасность» [23].

Несомненно, важнейшим элементом экономической безопасности выступает финансовая безопасность. Как справедливо отмечает Осипов Ю.М., «с учетом господствующего положения, занимаемого финансовой составляющей в современной экономике, мы вправе характеризовать последнюю как экономику, управляемую в своей

Автор	Основные положения
1. Экономическая безопасность как состояние	
Жалило Я. [8]	«Экономическая безопасность представляет собой сложную многофакторную категорию, которая характеризует способность национальной экономики к расширенному воспроизводству с целью обеспечения на определенном уровне населения и государства, противостояние дестабилизирующим факторам, которые создают угрозу нормальному развитию страны, обеспечение конкурентоспособности национальной экономики в мировой системе хозяйствования».
Авторы монографии «Глобализация и безопасность развития» [5]	«Экономическая безопасность — это состояние национальной экономики, которое позволяет сберегать устойчивость к внутренним и внешним угрозам, способность к расширенному воспроизводству и способность удовлетворять потребности лица, семьи, общества и государства».
Ермошенко М.М. [7].	«Экономическая безопасность — это состояние финансово-кредитной сферы государства, которое характеризуется сбалансированностью и качеством системной совокупности финансовых инструментов, технологий и услуг, устойчивостью к внутренним и внешним негативным факторам (угрозам), способность этой сферы обеспечивать защиту национальных финансовых интересов, достаточные объемы финансовых ресурсов для всех субъектов хозяйствования и населения в целом — эффективное функционирование национальной экономической системы и социальное развитие».
Сенчагов В.К. [24]	«Экономическая безопасность — это такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов».
Марков М.М.[13]	«Экономическая безопасность представляет собой такое состояние экономики, при котором обеспечивается защищенность экономических интересов основных объектов экономической безопасности от возможных экономических угроз»
Популярная юридическая энциклопедия [18].	«Состояние защищенности экономики государства от возможных внутренних и внешних угроз»
Мунтян В. [16].	«Экономическая безопасность — состояние защищенности жизненно важных интересов лиц, общества и государства от внутренних и внешних угроз»
2. Экономическая безопасность как совокупность условий (действие)	
Сухоруков А.И. [21].	«Экономическая безопасность — совокупность условий, при которых страна может в долгосрочном режиме удовлетворять свои интересы и потребности; генерировать инновационные движения в экономике; противостоять внешним угрозам и использовать национальные конкурентные преимущества»
Абалкин Л. [1]	«Экономическая безопасность — совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию».
Борисов А.Б. [2]	«Экономическая безопасность — создаваемые государством условия, гарантирующие недопущение нанесения хозяйству страны непоправимого ущерба от внутренних и внешних экономических угроз»

* Составлено на основе анализа научной литературы

основе финансовым образом, через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях» [17].

По словам М.М. Ермошенко «экономическая безопасность должна непосредственно включать как основную составляющую финансовую безопасность или безопасность финансово-кредитной сферы» [7].

«Под финансовой безопасностью понимаем такое динамическое состояние финансовых отношений, при котором создавались благоприятные условия и необходимые ресурсы для расширенного воспроизводства, экономического роста и повышения жизненного уровня населения, совершенствование национальной финансовой системы для успешного противостояния внутренним и внешним факторам дестабилизации финансового состояния в государстве» считает отечественный ученый Ревак О.И. [19].

В свою очередь, авторы финансово-экономического словаря утверждают, что «финансовая безопасность — защищенность финансовых интересов субъектов хозяйствования на всех уровнях фи-

нансовых отношений, обеспеченность домашних хозяйств, предприятий, организаций и учреждений, регионов, отраслей и секторов экономики, государства в целом финансовыми ресурсами, достаточными для удовлетворения их потребностей и исполнения финансовых обязательств» [9].

«Понятие финансовой безопасности характеризуется совокупностью общественно-экономических отношений между экономическими субъектами внутри страны и с внешним миром по поводу их расширенного воспроизводства на основе формирования и использования фондов денежных средств в ходе реализации интересов, поддержания стабильности государства; его экономической и технологической независимости, устойчивости по отношению к возможным угрозам; защиты общества в целом, его отдельных членов, семей и социальных слоев, удовлетворения их потребностей» полагает Мацкуляк Д.И. [14].

«Под финансовой безопасностью государства понимают защищенность интересов государства в финансовой сфере, или такое состояние бюджетной, налоговой и денежно-кредитной систем, которое гарантирует способность государства эффективно формировать, сберегать от чрезмерного обесценения и рационально использовать финансовые ресурсы страны для обеспечения социально-экономического развития и обслуживания финансовых обязательств» [20].

Указом Министерства экономики № 60 от 2.03.2007 года была утверждена методика расчета экономической безопасности Украины, где финансовая безопасность рассматривается как «такое состояние бюджетной, денежно-кредитной, банковской, валютной системы и финансовых рисков, которое характеризуется сбалансированностью, стойкостью к внутренним и внешним негативным угрозам, способностью обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост» [15].

Финансовая безопасность, по словам Юрия С.И., характеризуется как «защищенность финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений; определенный уровень независимости, стабильности и устойчивости финансовой системы страны в условиях влияния на ее внешних и внутренних дестабилизирующих факторов, которые составляют угрозу финансовой безопасности; способность финансовой системы государства обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и стабильный экономический рост». Данный автор выделяет финансовую безопасность человека и понимает под ней «такое состояние жизнедеятельности, при котором обеспечивается правовая и экономическая защита его жизненных интересов, придерживаясь конституционного права, обеспечивается достойный и качественный уровень жизни независимо от влияния внутренних и внешних угроз» [23].

Необходимо отметить, что на уровне домашнего хозяйства финансовая безопасность охватывает не только безопасность личности, но и финансовую безопасность физического лица как субъекта предпринимательства.

Исходя из выше приведенных положений, финансовая безопасность неразрывно связана с финансовыми отношениями, возникающими между всеми сферами и звеньями финансовой системы. Специфические отношения возникают и в сфере финансов домашних хозяйств, как собственников факторов производства. Поэтому, финансовая безопасность домашних хозяйств как экономическая категория представляет собой совокупность социально-экономических и правовых отношений, обеспечивающих такое состояние домашних хозяйств, при котором они устойчивы к внешним угрозам и рискам, независимы в эффективном формировании и в рациональном использовании финансовых ресурсов для реализации своих функций.

ВЫВОДЫ

Исходя из проведенных исследований, можно сформулировать следующие положения:

1. Проведенный анализ научной литературы показал, что на данном этапе развития науки не существует единой точки зрения не в одном из рассматриваемых понятий: «безопасность», «экономическая безопасность» «финансовая безопасность».
2. Поскольку возникают дискуссионные вопросы относительно категории «экономическая безопасность» автором предложена своя трактовка с учетом всех критериев.
3. Рассмотрена финансовая безопасность как одна из составляющих экономической безопасности, на уровне государства в целом и на уровне личности.
4. В статье предложен авторский подход к понятию «финансовая безопасность домашнего хозяйства», поскольку в финансовой литературе нет четкого определения данной категории.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абалкин Л. Избранные труды / Л. Абалкин. — Том IV. — М.: Экономика, 2000. — С. 332.
2. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. / А.Б. Борисов. — М.: Книжный мир, 2003.
3. Великий тлумачний словник української мови / Упоряд. Т.В. Ковальова; Худож. оформлювач Б.П. Бублик. — Харків: Фоліо, 2005. — 767 с.
4. Горбулін В.П., Качинський А.Б. Засади національної безпеки України: Підручник. — К.: Інтертехнологія, 2009. — 272 с.
5. Глобалізація та безпека розвитку: Монографія / О.Г.Білорус, Д.Г.Лук'яненко, та ін.; Керівник авт. колективу і наук. редактор О.Г. Білорус. — К.: КНЕУ, 2001. — С. 733

6. Даль В. Толковый словарь живого великого русского языка. / В. Даль: Т 1-4. — М.: Рус.яз., 1989. — 699 с.
7. Економічна та соціальна політика. Економічна безпека України: проблеми та перспективи (Матеріали круглого столу) / М.М. Єрмошенко // Основні засади підвищення фінансової безпеки держави [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.niss.gov.ua/book/journal/ekon.htm#b2>
8. Жаліло Я.А. Економічна стратегія держави: теорія, методологія, практика / Я.А.Жаліло: Монографія. — К.: НІСД, 2003. — 368 с.
9. Завгородній А.Г. Фінансово-економічний словник. / А.Г. Завгородній., Г.Л. Вознюк. — К.: Знання, 2007. — 1072 с.
10. Иващенко Г.В. О понятии «безопасность» / Г.В. Иващенко // Теоретический журнал CREDO. — 2000. — №24.
11. Концепція національної безпеки України, схвалена постановою Верховної Ради від 16 січня 1997 року. — Доступний з: <<http://www.rada.gov.ua>>
12. Ожегов С.И. Словарь русского языка: ок. 57000 слов / Под ред. доктора филологических наук, проф. Н.Ю. Шведовой. — 14-е изд., стереотип. — М.: Рус. яз., 1983. — 816 с.
13. Марков М.М. Системное развитие предпринимательства как фактор обеспечения экономической безопасности России теория и методология. Автореферат на соискание ученой степени доктора экономических наук. — Санкт-Петербург, 2009.
14. Мацкуляк Д.И О финансовой безопасности в системе общественных интересов России / Д.И Мацкуляк // Проблемы современной экономики. — №3. — Электронный доступ: <http://www.m-economy.ru>
15. Министерство экономики Украины. — Электронный доступ: http://www.me.gov.ua/control/uk/publish/printable_article?art_id=97980
16. Мунтян В.І. Теоретичні засади економічної безпеки // Національна програма забезпечення економічної безпеки в контексті стратегії соціально-економічного розвитку України: Матеріали круглого столу.
17. Осипов Ю.М. Финансовая экономика как высшая форма бытия экономики / Ю.М Осипов. Материалы к докладу на международной научной конференции «Финансовая экономика: концепция, структуры, менеджмент». — М.: МГУ, апрель 2000. — С. 56.
18. Популярна юридична енциклопедія / Кол. авт.: В.К. Гіжевський, В.В. Головченко, В.С. Ковальський (кер.) та ін. — К.: Юрінком Інтер, 2002. — 528 с.
19. Ревак О.І. Механізм забезпечення фінансової безпеки України: теоретичний аспект / О.І. Ревак // Науковий вісник. — 2009. — №2. — С. 2-10.
20. Сухоруков А.І., Ладюк О.Д. Фінансова безпека держави / А.І. Сухоруков, О.Д. Ладюк: Навчальний посібник. — К.: Центр учбової літератури, 2007. — 192 с. — С. 17.
21. Сухоруков А.І. Проблеми фінансової безпеки України / А.І. Сухоруков: Монографія / (Передмова акад. НАН України С.І. Пирожкова). — К.: НІМБП, 2004. — 117 с.
22. Торгай Н.З. Экономическая безопасность домашних хозяйств в условиях транзитивной экономики. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. — Челябинск, 2010.
23. Фінанси: Підручник. / За ред. С.І. Юрій, В.М. Федоров. — К.: Знання, 2008. — 611 с.
24. Экономическая безопасность России. Общий курс. / Под ред. В.К. Сенчагова. — М.: Дело, 2005. — С. 72.