



## БАЗОВЫЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ СОВРЕМЕННОЙ МОДЕЛИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЧАСТНЫХ ДОМОХОЗЯЙСТВ

**М.Н. Степанова**

*Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация*

### Информация о статье

Дата поступления  
25 ноября 2022 г.

Дата принятия к печати  
6 декабря 2022 г.

Дата онлайн-размещения  
23 декабря 2022 г.

### Ключевые слова

Финансы домохозяйств;  
финансовая безопасность;  
обеспечение финансовой  
безопасности; социальное  
обеспечение; финансовая  
безопасность домохозяйств;  
финансирование мер  
социальной поддержки

### Аннотация

В современных условиях задача обеспечения финансовой безопасности стоит перед частными домашними хозяйствами еще более остро, чем ранее. Защищенность от угроз, способных негативно отразиться на их финансовом положении, предопределяя неспособность удовлетворить базовые потребности членов домохозяйств за счет собственных доходов и ресурсов, достигается не одномоментно и не без внешнего участия. В связи с этим современная модель обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств является сложной, многокомпонентной структурой, корректируемой в динамике с учетом выявляемых ограничений в использовании отдельных ее элементов. В работе показано превалирование внешнего участия в обеспечении финансовой безопасности домохозяйств, основанного на государственно-правовом механизме его реализации. Ставится проблема зависимости домохозяйств от системы социального обеспечения в случае возникновения необходимости нивелирования негативных последствий реализованных рисков, предопределяющей существенную нагрузку на бюджеты всех уровней и актуализирующей задачу повышения собственного участия частных домашних хозяйств в митигации рисков, в том числе посредством их трансферта страховым организациям.

Original article

## BASIC COMPONENTS OF THE MODERN MODEL OF FINANCIAL SECURITY OF PRIVATE HOUSEHOLDS

**Marina N. Stepanova**

*Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation*

### Article info

Received  
November 25, 2022

Accepted  
December 6, 2022

Available online  
December 23, 2022

### Keywords

Household finance; financial  
security; financial security; social  
security; household financial  
security; financing of social support  
measures

### Abstract

In modern conditions, private households are faced with the urgent task of ensuring financial security. Protection from threats that can negatively affect their financial situation determining the inability to meet the basic needs of household members at the expense of their own income and resources cannot be achieved simultaneously and not without external participation. In this regard, the modern model of ensuring the financial security of private households is a complex, multicomponent structure. It takes into account the identified limitations when using its individual elements. The paper shows the prevalence of external participation in ensuring the financial security of households based on the state-legal mechanism of implementation. The problem of households' dependence on the social security system is posed in the event of a need to level the negative consequences of realized risks, which predetermines a significant burden on budgets of all levels and actualizes the task of increasing private households' own participation in risk mitigation, including through their transfer to insurance organizations.

### Введение

Проведенное ранее исследование, основанное на дискурс-анализе современного научного материала, показало дискуссионность множества аспектов темы обеспечения финансовой безопасности, включая определение понятия финансовой безопасности домашних хозяйств и выбор средств ее достижения. В рамках данной работы, цель которой связывалась с выявлением и обобщением основных элементов обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств, являющихся базой его современной модели, представляется не разнообразие существующих определений финансовой безопасности, а результат анализа их содержания, позволивший учесть допускаемую авторами несогласованность. С учетом этого отправной точкой исследования стало заключение о том, что финансовая безопасность частных домохозяйств в первую очередь связывается с состоянием защищенности от угроз, способных негативно отразиться на их финансовом положении, предопределяя неспособность удовлетворить базовые потребности членов домохозяйств за счет собственных доходов и ресурсов, которыми они располагают.

### Результаты

Основой укрепления финансовой безопасности признают сохранение уровня денежных доходов населения и его повышение [1, с. 19], а риски и угрозы финансовым интересам — главными факторами, нарушающими финансовую безопасность домохозяйств. В связи с этим к одной из важных задач ее обеспечения относят «выявление и нейтрализацию источников угроз и рисков» [2, с. 169]. Объектами безопасности в самом широком смысле являются «жизнь и здоровье людей, овеществленные результаты их труда, денежные средства и другое» [3, с. 69], в более конкретном — финансовые ресурсы и субъекты финансовой деятельности [там же, с. 73], финансовые потоки или финансовое состояние домохозяйства [4]. Существует и иная точка зрения, согласно которой «финансовые ресурсы домохозяйства, прежде всего денежные доходы», есть предмет защиты, а не ее объект [5].

Решение задачи обеспечения финансовой безопасности домашних хозяйств связывается с поиском (разработкой) соответствующих ей способов, методов, средств, мер и мероприятий [6–9], направленных на достижение следующих целей:

– «противодействие угрозам для недопущения нанесения ущерба социально-экономической системе домохозяйства» [6, с. 238];

– «устранение негативных активностей, поиск путей к равносному удовлетворению финансовых потребностей экономических субъектов» [7, с. 308];

– нивелирование угроз и рисков [8, с. 357], их нейтрализация [9, с. 14].

Несмотря на разные варианты выражения, содержательно обеспечение финансовой безопасности домохозяйств есть реализация заинтересованными в этом субъектами мер, направленных на противодействие угрозам финансовой безопасности. Они, по мнению Л.К. Самойловой, сводятся либо к «реактивному реагированию на вызовы и угрозы», либо к «планированию и прогнозированию поиска адекватных приемов предотвращения рисков и ликвидации последствий их проявления» [7, с. 308].

Содержание и формат соответствующих управленческих решений определяются уровнем принадлежности субъекта, спектром возможностей (набором доступных средств), полномочий и компетенций субъектов, заинтересованных в обеспечении финансовой безопасности домохозяйств и участвующих в нем, и по сути формируют основу современной модели гарантии финансовой безопасности частных домохозяйств. Прежде всего речь идет о противодействии вызовам и угрозам экономической безопасности в финансовой сфере в рамках решения задачи устойчивого социально-экономического развития и обеспечения национальной безопасности страны со стороны органов публичной власти во взаимодействии с институтами гражданского общества и организациями путем реализации политических, правовых, социально-экономических, организационных и иных мер<sup>1</sup>. При этом «все субъекты, вовлеченные в процесс управления рисками финансовой безопасности, могут быть разделены на две группы: субъекты общей компетенции, для которых управление рисками не является основным направлением деятельности, и субъекты специальной компетенции, значительная часть функционала которых непосредственно связана с организацией и осуществлением риск-менеджмента в финансово-бюджетной сфере» [10]. Институциональный компонент в совокупности с правовым и организационным, основанным на применении конкретных способов обеспечения финансовой безопас-

<sup>1</sup> О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации : указ Президента РФ от 2 июля 2021 г. № 400 ; О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года : указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 // СПС «КонсультантПлюс».

ности, составляют так называемый «государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности» [11, с. 8].

Частные домохозяйства оказывают прямое влияние на развитие экономики страны: снижение аккумулируемых на их уровне доходов влечет за собой и сокращение потребительских расходов, увеличение долговой нагрузки, замедление сбережений и, как следствие, падение инвестиционного спроса. Таким образом, необходимость митигирования рисков, влияющих на финансовую безопасность домохозяйств, выходит за пределы их частного интереса.

На государственном уровне реализация соответствующих мер происходит главным образом в процессе осуществления государственной социальной, финансовой политики, финансового контроля и правового сопровождения. Исследуя основные методы обеспечения финансовой безопасности домохозяйств, используемые на этом уровне, в качестве ключевого выделяют государственное регулирование денежных доходов домохозяйств, рассматриваемое в отдельных случаях исключительно через призму установления минимального уровня оплаты труда и величины прожиточного минимума [12, с. 235], хотя фактически к нему может быть отнесено и социальное обеспечение, посредством которого создается минимальный уровень финансовых гарантий для социально незащищенных или социально значимых слоев населения.

Стоит отметить, что в России уровень запроса на государственную поддержку традиционно высок. По данным Центра междисциплинарных исследований человеческого потенциала, в настоящее время потребность в финансовой помощи испытывает 44 % россиян, при этом каждый четвертый из них имеет ежемесячный доход, превышающий 150 тыс. р.<sup>2</sup> Показательны и другие данные: пять лет назад объем выплат в 3,7 раза превышал суммарный дефицит доходов всех малоимущих семей<sup>3</sup>, и если в 2015 г. по самым минимальным оценкам 51 % российских домохозяйств получали хотя бы один вид нестраховых государственных трансфертов, то по состоянию на 1 сентября 2022 г. охват населения мерами социального обеспечения составил практически 63 % от общей численности населения страны. Наибольшую часть получателей мер социальной поддержки составили граждане, достигшие пенсионного возраста, ветераны и лица с ограниченными возможностями (табл. 1).

Доля социальных выплат в объеме денежных доходов населения России составляет более 19 % (рис. 1), при этом в отдельных случаях она превышает 80 % доходов нуждающихся домохозяйств<sup>4</sup>.

<sup>2</sup> Подушка социальной безопасности. URL: <https://iq.hse.ru/news/593668720.html>.

<sup>3</sup> Там же.

<sup>4</sup> Портал Единой государственной информационной системы социального обеспечения. URL: <http://www.egisso.ru>.

Таблица 1

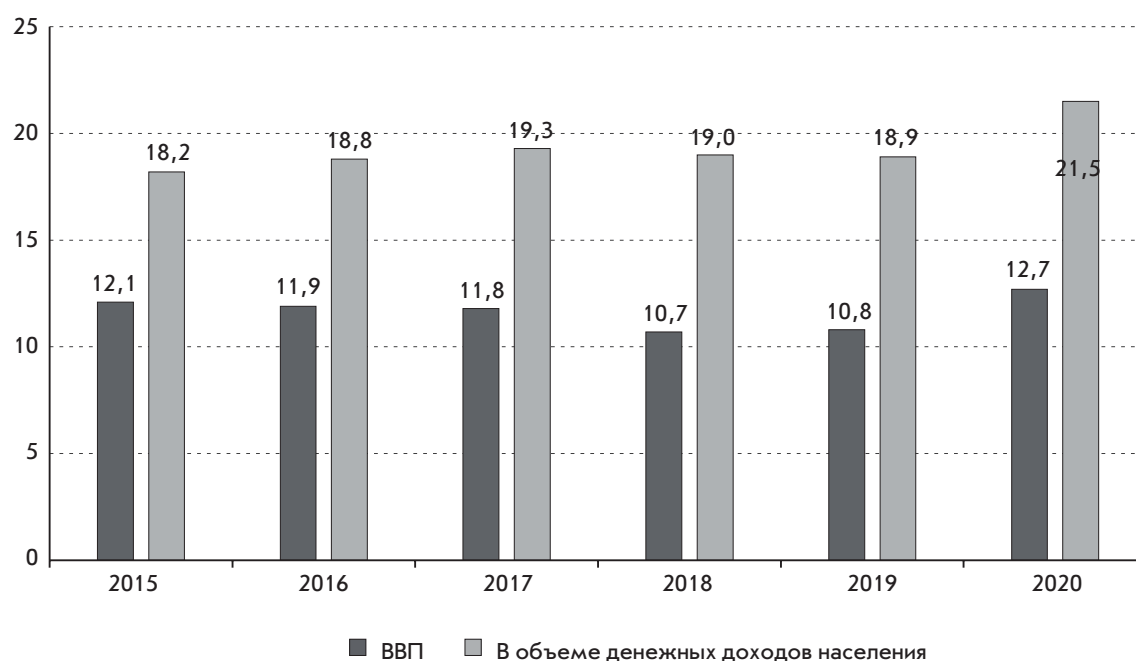
**Численность получателей мер социальной поддержки в России по состоянию на 1 сентября 2022 г.\***

Категория получателей социального обеспечения	Численность, чел.	Доля в общей численности населения РФ, %
Лица, достигшие пенсионного возраста, лица старшего возраста	35 150 326	23,8
Ветераны	15 256 760	10,3
Инвалиды	12 965 366	8,8
Граждане, имеющие право на получение мер социальной поддержки семьи, материнства, отцовства и детства	7 782 230	5,3
Граждане, имеющие низкий уровень дохода, малоимущие семьи	5 769 295	3,9
Граждане, получившие трудовые увечья и профзаболевания	4 146 549	2,8
Отдельные категории граждан, работников и специалистов	2 480 801	1,7
Граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие радиационных и техногенных катастроф	1 850 032	1,3
Члены семей, потерявших кормильца	959 141	0,6
Граждане, признанные нуждающимися в соцобслуживании	862 627	0,6
Граждане, обратившиеся в службу занятости в целях поиска подходящей работы	640 422	0,4
Доноры крови и ее компонентов	555 215	0,4
Жертвы политических репрессий	368 821	0,2
Отдельные категории граждан, проживающих на территории Республики Крым	366 080	0,2

Окончание табл. 1

Категория получателей социального обеспечения	Численность, чел.	Доля в общей численности населения РФ, %
Граждане, имеющие выдающиеся достижения и особые заслуги перед Российской Федерацией	150 812	0,1
Военнослужащие и приравненные к ним по социальному обеспечению и члены их семей	90 447	0,1
<i>Всего</i>	92 901 258	62,9

\* Составлена автором по данным портала Единой государственной информационной системы социального обеспечения и Росстата.



**Рис. 1. Удельный вес социальных выплат в России, %\***

\* Составлен автором по данным статистического сборника, 2021 г. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13212>.

Финансовое обеспечение мер социальной поддержки населения предопределяет существенную нагрузку на бюджеты всех уровней, особенно на региональные, при этом она ежегодно только увеличивается (табл. 2).

Часть бюджетной нагрузки по социальному обеспечению населения снимается за счет привлечения внебюджетных средств,

аккумулируемых фондами социального страхования (табл. 3).

Основу социального обеспечения экономически активного населения, по сути представляющего собой форму государственного контроля за социально значимыми угрозами, приводящими к утрате (снижению) дохода от трудовой деятельности, составляет социальное страхование. Профессор

Таблица 2

**Объемы бюджетных обязательств Российской Федерации  
по финансированию мер социальной поддержки населения с 2019 г., млн р.\***

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	8 мес. 2022 г.
Финансирование только за счет средств:				
бюджетов органов местного самоуправления	75 689	105 182	216 053	165 798
бюджетов субъектов Федерации	20 546 214	27 190 960	40 181 832	1 720 706
федерального бюджета	3 457 392	5 283 368	6 543 764	4 457 839
Общий объем бюджетных обязательств по финансированию реализации мер социальной поддержки	24 079 295	32 579 510	46 941 649	6 344 343

\* Составлена автором по данным портала Единой государственной информационной системы социального обеспечения. URL: <http://www.egisso.ru/#/statistics/finance>.

Таблица 3

**Объемы обязательств по финансированию мер социальной поддержки населения России  
за счет средств государственных внебюджетных фондов с 2019 г.\***

Период	Финансирование только за счет средств государственных внебюджетных фондов, сумма обязательств, млн р.	Доля средств внебюджетных фондов в общем объеме обязательств по финансированию мер социальной поддержки населения, %
2019 г.	7 605 486	24,0
2020 г.	8 372 454	20,44
2021 г.	8 845 769	15,9
8 мес. 2022 г.	6 579 151	50,9

\* Составлена автором по данным портала Единой государственной информационной системы социального обеспечения. URL: <http://www.egisso.ru/#/statistics/finance>.

В.Д. Роик отмечал: «После многочисленных и длительных по времени попыток возложения всей полноты ответственности за риски материальной необеспеченности на самих работников пришло понимание того, что для решения данной задачи необходимо объединение усилий работодателей и работников на долгосрочной и законодательной основе. Наиболее оптимальной формой финансового обеспечения данного способа защиты, который получил название социального страхования, послужило резервирование части заработной платы, выплачиваемой работникам в случае наступления нетрудоспособности или утраты места работы» [13]. В современных моделях социального страхования главная роль в реализации данного способа обеспечения финансовой безопасности, основанного на идее страхования, принадлежит государству, устанавливающему единые гарантии материальной защиты, условия и возможность их предоставления лицам определенных групп.

Стоит отметить, что в целом социальная защита базируется на принципе избирательного предоставления мер поддержки,

исключающего из зоны финансового покрытия не только определенные события, но и категории субъектов, не соответствующие установленным законом критериям социального обеспечения [14]. Однако даже в тех случаях, когда субъект попадает под действие этой системы, он принимает ее риски, опосредованные существованием внешних вызовов и угроз [15], в том числе последствия возможной финансовой нестабильности системы [16].

Кроме того, у частных домохозяйств риски, нарушающие финансовую безопасность, более разнообразны чем те, которые подлежат внешней митигации посредством участия в системе социального обеспечения, их финансовое покрытие не всегда соответствует жизненным потребностям получателей мер социальной поддержки.

В табл. 4 приведены размеры среднемесячных назначений по выборочным категориям получателей социального обеспечения в сравнении с установленным прожиточным уровнем, большинство из них имеют критически низкий уровень. Это влечет за собой не только финансовые проблемы, но и со-

Таблица 4

**Размер среднемесячного назначения мер социальной поддержки населения России  
по отдельным категориям в расчете на одного получателя в 2019–2022 гг., р.\***

Категория получателей мер социальной поддержки	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Инвалид I группы	4 841	5 230	5 109	5 188
Инвалид-спортсмен	5 544	8 537	11 171	10 995
Граждане, ставшие инвалидами вследствие военной травмы	5 471	5 812	5 712	5 300
Члены семей, потерявших кормильца	8 862	9 509	9 849	10 228
Граждане, признанные безработными	8 212	9 621	7 284	8 279
Граждане, имеющие низкий уровень дохода	3 189	4 305	5 077	5 473
Лицо, достигшее пенсионного возраста	14 413	15 325	16 278	20 642
Средняя величина прожиточного минимума	11 012	11 606	11 653	11 950

\* Составлена автором по данным Кабинета аналитика Единой государственной информационной системы социального обеспечения. URL: <http://ka.egisso.ru>.



циальные последствия, устранение которых может быть крайне проблематичным [17].

Поскольку не все виды рисков включены в систему внешней компенсации последствий за счет бюджетных средств и средств внебюджетных фондов, и / или их покрытие находится в границах обеспечения прожиточного минимума, частные домохозяйства постепенно начинают отказываться от позиции неприятия рисков в пользу их митигации, используя при этом базовые инструменты риск-менеджмента — диверсификацию, резервирование и страхование. Активные практики предупреждения и минимизации негативных последствий рисков на принципах софинансирования или их полного трансферта специализированным субъектам формируются на основе позиции, направленной на самостоятельное выстраивание стратегии и тактики экономического поведения в условиях рискованного окружения или корректирующего воздействия третьей стороны, для которой снижение собственного риска стоит в соависимости от действий носителя риска (например, страхование как условие кредитной сделки или получение права заниматься определенным видом деятельности) либо определено необходимостью исполнения императивных норм (например, осуществление личного рискованного страхования, устанавливаемого через обязывания и гарантии).

Формирование риск-ориентированного восприятия среды, системный подход к идентификации и оценке возможных угроз, рациональное отношение к выбору способов, методов, инструментов митигации рисков являются базовыми условиями обеспечения финансовой безопасности на уровне самих домохозяйств, снижая их зависимость от внешнего нивелирования отрицательных последствий реализации неблагоприятных событий. Стоит признать опасность полагания на безрисковость личного жизненного маршрута и реактивное решение возможных финансовых проблем, поскольку, с одной стороны, доход домохозяйства объективно подвержен рискам, связанным с временной или постоянной утратой трудоспособности, безработицей, снижением уровня оплаты труда на протяжении всего жизненного цикла, а с другой — отсутствуют гарантии соответствия дохода, которым располагает домохозяйство, возникшему ущербу или внеплановым расходам в момент реализации риска. Безусловно, домохозяйства могут и повысить свой доход, корректируя финансовое поведение, включая создание больших по размеру сбережений

и резервов. Однако это не отменяет рискованного характера среды и увеличения вместе с ростом благосостояния потенциально возможных потерь. В связи с этим управление рисками остается актуальным для каждого домохозяйства в течение всего жизненного цикла, предполагая системный подход к анализу и оценке возможных угроз с последующим мониторингом факторов, детерминирующих наиболее вероятные риски. Но в настоящее время в большинстве случаев оно фрагментарно и фактически заменено на точечное решение проблем, связанных с уже наступившими неблагоприятными событиями. Очевидна справедливость высказывания Е.В. Колесниковой о том, что минимизации риска в первую очередь способствует качество управления финансовыми потоками и процессами [18]. В отношении частных домохозяйств есть основания констатировать крайне низкий уровень качества митигирования рисков, что можно признать серьезной финансовой проблемой, способной приводить к снижению финансовой устойчивости, оставляя обеспечение финансовой безопасности домашних хозяйств фактически внешней задачей, реализуемой государством посредством создания благоприятных экономических условий, регулирования доходов и введения комплекса мер государственной поддержки, способствующих осуществлению отдельных социально-экономических функций.

Это в числе прочего сохраняет актуальность государственной политики, направленной на повышение финансовой грамотности населения, которую также относят к одному из способов обеспечения финансовой безопасности домохозяйств [19]. Однако необходимо признать, что она может быть эффективна только при одновременном повышении социальной ответственности экономических субъектов, с которыми имеют дело домохозяйства, главным образом представителей финансового рынка, заинтересованных в домохозяйствах как потребителях финансовых услуг. Как справедливо отмечает В.А. Тюрнин, «никакая финансовая грамотность не спасет заемщика от оппортунистического поведения кредитора», от заблуждений, в которые он может быть введен и совершаемых при этом ошибок на фоне «психологических, эмоциональных и когнитивных особенностей» [20, с. 44]. «Финансовая грамотность как часть общей культуры человека повышает уровень человеческого потенциала человека, однако вопрос о распределении ответствен-

ности между заемщиком<sup>5</sup> и кредитором<sup>5</sup> остается открытым» [20, с. 44].

### Обсуждение

В настоящее время достаточно распространено мнение, аналогичное по посылу с представленным в следующей цитате: «...уровень общей защищенности финансово-экономических интересов личности и домохозяйства зависит, с одной стороны, от рациональности и эффективности усилий самой личности, членов домохозяйства, а с другой — от степени благоприятности внешних условий, создаваемых государством для обеспечения финансовой безопасности как страны в целом, так и личности (домохозяйства)» [5, с. 42]. Не вызывает сомнений тот факт, что он также зависит и от усилий субъектов финансового рынка, имеющих заинтересованность в домашних хозяйствах в первую очередь как в получателях финансовых услуг хотя бы на том основании, что «финансовая безопасность домохозяйств выступает гарантом функционирования и развития всех других экономических элементов, участвующих в экономических отношениях на разных уровнях экономической системы» [21, с. 198].

Стоит отметить, что финансовое взаимодействие домохозяйств с другими

экономическими субъектами, главным образом с субъектами финансового рынка, нужно рассматривать в двух контекстах: с точки зрения генерируемых в процессе такого взаимодействия угроз и рисков, нарушающих финансовую безопасность; с позиций потенциальных возможностей для обеспечения финансовой безопасности. Последнее достигается за счет использования функциональных возможностей учреждений страхования, основное назначение которых состоит в предоставлении страховой защиты на случай реализации негативных последствий рисков, а также их превенции.

Таким образом, фундамент обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств закладывается в процессе формирования государственно-правового механизма реализации социальной и финансовой политики, а также индивидуального уровня финансовой грамотности членов домохозяйств. В числе базовых составляющих ее современной модели — государственное регулирование денежных доходов, предоставление мер социальной поддержки и страхового социального обеспечения, социально-ответственное поведение субъектов финансового рынка, качественная митигация рисков на уровне домохозяйства, в том числе посредством добровольного страхования.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Зарецкий С.А. Эффективная социальная политика как базовое условие обеспечения финансовой безопасности домохозяйств / С.А. Зарецкий // Дайджест-финансы. — 2003. — № 11 (107). — С. 19–22.
2. Саттарова Н.А. Отдельные вопросы государственного администрирования в сфере обеспечения финансовой безопасности / Н.А. Саттарова, С.О. Шохин. — DOI 10.17072/1995-4190-2018-40-167-185. — EDN XVMCHB // Вестник Пермского университета. Юридические науки. — 2018. — № 2. — С. 167–185.
3. Кучеров И.И. Слагаемые финансовой безопасности и ее правовое обеспечение / И.И. Кучеров. — DOI 10.12737/article\_59240612ba2095.47147610. — EDN YPLVRL // Журнал российского права. — 2017. — № 6 (246). — С. 69–79.
4. Кондрат Е.Н. Международная финансовая безопасность: современное состояние и роль финансового контроля в ее обеспечении / Е.Н. Кондрат. — EDN OOCBDP // Юридический мир. — 2011. — № 12. — С. 32–35.
5. Милета В.И. Финансовая безопасность личности (домохозяйства): теоретические и методические аспекты / В.И. Милета. — EDN SJPPYX // Экономика: теория и практика. — 2021. — № 1 (61). — С. 39–44.
6. Беликова Е.В. Факторы финансовой безопасности домохозяйств России и Волгоградской области / Е.В. Беликова. — DOI 10.25683/VOLBI.2020.53.483. — EDN YPAOKT // Бизнес. Образование. Право. — 2020. — № 4 (53). — С. 235–239.
7. Самойлова Л.К. Структурные элементы категории «финансовая безопасность» / Л.К. Самойлова. — EDN OLFPKR // Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения : материалы ежегод. Всерос. науч.-практ. конф., Санкт-Петербург, 5 апр. 2019 г. / сост. Н.В. Мячин. — Санкт-Петербург, 2019. — С. 301–308.
8. Томина Н.М. Угрозы и риски финансовой безопасности домашних хозяйств / Н.М. Томина. — DOI 10.18334/ecsec.4.2.112143. — EDN TFVPXM // Экономическая безопасность. — 2021. — Т. 4, № 2. — С. 343–362.
9. Поветкина Н.А. Финансовая устойчивость Российской Федерации (правовая доктрина и практика обеспечения) : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.04 / Н.А. Поветкина. — Москва, 2016. — 57 с. — EDN QSCCZD.
10. Риски финансовой безопасности: правовой формат / О.А. Акопян, С.Я. Боженко, О.В. Веремеева [и др.] ; отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 304 с. — EDN ZIFCQP.

11. Степанков Д.В. Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности (проблемы теории и практики) : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.01 / Д.В. Степанков. — Владимир, 2006. — 27 с.
12. Беликова Е.В. Факторы финансовой безопасности домохозяйств России и Волгоградской области / Е.В. Беликова. — DOI 10.25683/VOLBI.2020.53.483. — EDN YPAOKT // Бизнес. Образование. Право. — 2020. — № 4 (53). — С. 235–239.
13. Роик В.Д. Основы социального страхования / В.Д. Роик. — Москва : Анкил, 2005. — 256 с.
14. Агеева Е.В. К вопросу о расширении круга застрахованных лиц социальным страхованием от профессиональных рисков / Е.В. Агеева, С.А. Бахматов, Т.В. Сорокина. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(3).5. — EDN DKXREE // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 3. — С. 5. — URL: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=25352>.
15. Степанова М.Н. Глобальные вызовы системе социального обеспечения как детерминанта ее развития / М.Н. Степанова. — DOI 10.26140/anie-2021-1002-0067. — EDN USPPWA // Азимут научных исследований: экономика и управление. — 2021. — Т. 10, № 2 (35). — С. 321–324.
16. Бубнов В.А. Финансовая нестабильность: теоретические аспекты и причины возникновения / В.А. Бубнов, В.Ю. Абгалдаев. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(3).3. — EDN BPCCNT // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 3. — С. 3. — URL: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=25350>.
17. Тейван-Трейновский Я.С. Оценка социальных факторов и условий девиантного поведения в современном обществе / Я.С. Тейван-Трейновский, О.Я. Лавриненко. — DOI 10.17150/1996-7756.2016.10(1).73-81. — EDN VPBGAB // Криминологический журнал Байкальского государственного университета экономики и права. — 2016. — № 1. — С. 73–81.
18. Колесникова Е.В. Особенности управления рисками на микроуровне в реальном секторе экономики / Е.В. Колесникова, О.А. Юшков. — DOI 10.17150/2411-6262.2017.8(2).30. — EDN YSQLLI // Baikal Research Journal. — 2017. — Т. 8, № 2. — С. 30. — URL: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=21486>.
19. Долматова Н.Г. Финансовая грамотность населения как средство обеспечения финансовой безопасности в правовом государстве / Н.Г. Долматова. — EDN VQFRYL // Правовое государство: теория и практика. — 2016. — № 1 (43). — С. 159–164.
20. Тюрнин В.А. Этические финансы и обеспечение финансовой безопасности населения / В.А. Тюрнин. — EDN ZQOHXJ // Экономика. Налоги. Право. — 2017. — № 4. — С. 42–48.
21. Беликова Е.В. Инструменты мониторинга финансовой безопасности населения / Е.В. Беликова, Л.В. Шамрай-Курбатова, Е.Ю. Чернявская. — DOI 10.25683/VOLBI.2021.54.173. — EDN TIGMUM // Бизнес. Образование. Право. — 2021. — № 1. — С. 198–203.

## REFERENCES

1. Zaretskii S.A. Effective Social Policy as a Basic Guarantee of Financial Security for Households. *Daidzhest-finansy = Digest Finance*, 2003, no. 11, pp. 19–22. (In Russian).
2. Sattarova N.A., Shokhin S.O. Some Issues of Public Administration in the Sphere of Financial Security. *Vestnik Permskogo universiteta. Yuridicheskie nauki = Perm University Herald. Juridical Sciences*, 2018, no. 2, pp. 167–185. (In Russian). EDN: XVMCHB. DOI: 10.17072/1995-4190-2018-40-167-185.
3. Kuchеров I.I. Elements of the Financial Security and its Legal Support. *Zhurnal rossiyskogo prava = Russian Law Journal*, 2017, no. 6, pp. 69–79. (In Russian). EDN: YPLVRL. DOI: 10.12737/article\_59240612ba2095.47147610.
4. Kondrat E.N. International Financial Security: the Current State and the Role of Financial Control in its Provision. *Yuridicheskii mir = Juridical World*, 2011, no. 12, pp. 32–35. (In Russian). EDN: OOCBDP.
5. Mileta V.I. Financial Security of the Individual (Household): Theoretical and Methodological Aspects. *Ekonomika: teoriya i praktika = Economics: Theory and Practice*, 2021, no. 1, pp. 39–44. (In Russian). EDN: SJPPYX.
6. Belikova E.V. Factors of Financial Security of Households in Russia and Volgograd Region. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Right*, 2020, no. 4, pp. 235–239. (In Russian). EDN: YPAOKT. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.53.483.
7. Samoilova L.K. Structural Elements of the Category «Financial Security». In Myachin N.V. (ed.). *Economic security of the individual, society, state: problems and ways to ensure. Materials of All-Russian Research Conference, Saint-Petersburg, April 5, 2019*. Saint-Petersburg, 2019, pp. 301–308. (In Russian). EDN: OLFPKR.
8. Tomina N.M. Threats and Risks to the Households Financial Security. *Ekonomicheskaya bezopasnost' i kachestvo = Economic Security and Quality*, 2021, vol. 4, no. 2, pp. 343–362. (In Russian). EDN: TFVPXM. DOI: 10.18334/ecsec.4.2.112143.
9. Povetkina N.A. *Financial Stability of the Russian Federation (legal doctrine and practice of ensuring)*. Doct. Diss. Thesis. Moscow, 2016. 57 p. EDN: QSCCZD.
10. Kocherov I.I., Akopyan O.A., Bozhenok S.Ya., Veremeeva O.V. [et al.]; Kocherov I.I., Povetkina N.A. (eds.). *Risks of Financial Safety: Legal Format*. Moscow, INFRA-M Publ., 2018. 304 p. EDN: ZIFCQP.
11. Stepankov D.V. *State Legal Mechanism for Ensuring Financial Security (Problems of Theory and Practice)*. Cand. Diss. Thesis. Vladimir, 2006. 27 p.
12. Belikova E.V. Factors of Financial Security of Households in Russia and Volgograd Region. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Right*, 2020, no. 4, pp. 235–239. (In Russian). EDN: YPAOKT. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.53.483.
13. Roik V.D. *Fundamentals of Social Insurance*. Moscow, Ankil Publ., 2005. 256 p.
14. Ageeva E.V., Bakhmatov S.A., Sorokina T.V. On the Issue of Expanding the Number of Insured Persons with Social Insurance Against Occupational Risks. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 3. (In Russian). EDN: DKXREE. DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(3).5.



15. Stepanova M.N. Global Challenges to the Social Security System as a Determinant of its Development. *Azimuth nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = Azimuth of Scientific Research: Economics and Administration*, 2021, vol. 10, no. 2, pp. 321–324. (In Russian). EDN: USPPWA. DOI: 10.26140/anie-2021-1002-0067.

16. Bubnov V.A., Abgaldaev V.Yu. Financial Instability: Theoretical Aspects and Its Causes. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 3. (In Russian). EDN: BPCCNT. DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(3).3.

17. Teivans-Treinovskis J.S., Lavrinenko O.J. Assessment of Social Factors and Conditions of Deviant Behavior in the Modern Society. *Kriminologicheskii zhurnal Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta ekonomiki i prava = Criminology Journal of Baikal National University of Economics and Law*, 2016, vol. 10, no. 1, pp. 73–81. (In Russian). EDN: VPBGAB. DOI: 10.17150/1996-7756.2016.10(1).73-81.


18. Kolesnikova E.V., Yushkov O.A. Features of Risk Management at the Micro Level in Real Sector of Economy. *Baikal Research Journal*, 2017, vol. 8, no. 2. (In Russian). EDN: YSQLLI. DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).30.

19. Dolmatova N.G. Financial Literacy of People as a Means of Providing Financial Security in the Rule of Law State. *Pravovoe gosudarstvo: teoriya i praktika = The Rule-of-Law State: Theory and Practice*, 2016, no. 1, pp. 159–164. (In Russian). EDN: VQFRYL.


20. Tyurnin V.A. Ethical Finance and Financial Security of the Population. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Law*, 2017, no. 4, pp. 42–48. (In Russian). EDN: ZQOHXJ.

21. Belikova E.V., Shray-Kurbatova L.V., Chernyavskaya E.Yu. Instruments for Monitoring the Financial Security of the Population. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Right*, 2021, no. 1, pp. 198–203. (In Russian). EDN: TIGMUM. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.54.173.

#### Информация об авторе

Степанова Марина Николаевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: StepanovaMN@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0001-9776-1129>, SPIN-код: 5188-5086, AuthorID РИНЦ: 129006.

#### Author

Marina N. Stepanova — Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: StepanovaMN@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0001-9776-1129>, SPIN-Code: 5188-5086, AuthorID RSCI: 129006.

#### Для цитирования

Степанова М.Н. Базовые составляющие современной модели обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств / М.Н. Степанова. — DOI 10.17150/2500-2759.2022.32(4).681-689. — EDN YDPSOB // Известия Байкальского государственного университета. — 2022. — Т. 32, № 4. — С. 681–689.

#### For Citation

Stepanova M.N. Basic Components of the Modern Model of Financial Security of Private Households. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2022, vol. 32, no. 4, pp. 681–689. (In Russian). EDN: YDPSOB. DOI: 10.17150/2500-2759.2022.32(4).681-689.