

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Л.А. Родина, Л.В. Завьялова

Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (Омск, Россия)

Информация о статье

Дата поступления
1 ноября 2020 г.

Дата принятия в печать
15 ноября 2020 г.

Тип статьи

Исследовательская статья

Ключевые слова

Личные финансы, цифровизация, личная финансовая гигиена, должная осмотрительность

Аннотация. Статья посвящена практическим аспектам управления личными финансами в условиях перехода к цифровой трансформации экономики. Необходимость обратить внимание на этот аспект обусловлена как новыми возможностями для распоряжения личными финансами на основе инструментов цифровизации, так и рисками несанкционированного доступа к ним с использованием кибернетических средств. Обобщение основных источников угрозы личным финансам в условиях цифровизации направлено на предупреждение мошеннических действий и обеспечения защиты носителей финансовой информации. Прежде всего в превентивном порядке предложено рассматривать базовые проблемы управления личными финансами с позиции учета и планирования финансовых ресурсов. Результаты исследования направлены на повышение финансовой грамотности населения, предупреждение посягательств и преступлений в сфере личных финансов, а в конечном счете – на максимальное удовлетворение личных потребностей. Особое внимание уделено правилам «личной финансовой гигиены», которые подразумевают организационно-технические меры защиты банковских карт, мобильного банка, вкладов, наличности и т. п. Также следует обратить внимание на необходимость защиты личных финансовых интересов с точки зрения проверки «финансовых контактеров». Важную роль в управлении личными финансами играет знание норм налогового законодательства в части вычетов и льгот по налогам, уплачиваемым физическими лицами. В этой связи необходимо разобраться не только с правовыми аспектами, но и с возможностями информационной системы взаимоотношений налогоплательщиков и государства. Также предлагается оценить риски инвестиций для физических лиц в разрезе обоснования индивидуального выбора варианта при планировании личных финансов. Все эти аспекты рассматриваются как правила должной финансовой осмотрительности.

PERSONAL FINANCE MANAGEMENT IN MODERN CONDITIONS

L.A. Rodina, L.V. Zavyalova

Dostoevsky Omsk State University (Omsk, Russia)

Article info

Received
November 1, 2020

Accepted
November 15, 2020

Type paper

Research paper

Keywords

Personal finance, digitalization, personal financial hygiene, due diligence

Abstract. The article is devoted to the practical aspects of personal finance management in the context of the transition to digital transformation of the economy. The need to pay attention to this aspect is due to both new opportunities for managing personal finances based on digitalization tools, and the risks of unauthorized access to them using cybernetic means. Summarizing the main sources of threats to personal finance in the context of digitalization is aimed at preventing fraudulent activities and ensuring the protection of financial information carriers. First of all, in a preventive manner, it is proposed to consider the basic problems of personal finance management from the position of accounting and planning of financial resources. The research results are aimed at increasing the financial literacy of the population, preventing encroachments and crimes in the field of personal finance, and, ultimately, at the maximum satisfaction of personal needs. Particular attention is paid to the rules of "personal financial hygiene", which imply organizational and technical measures to protect bank cards, mobile bank, deposits, cash, etc. You should also pay attention to the need to protect personal financial interests from the point of view of checking "financial contacts". An important role in the management of personal finances is played by knowledge of the norms of tax legislation in terms of deductions and benefits for taxes paid by individuals. In this regard, it is necessary to understand not only the legal aspects, but also the capabilities of the information system of relations between taxpayers and the state. It is also proposed to assess the risks of investments for individuals in the context of justifying the individual choice of an option when planning personal finances. All of these aspects are regarded as due diligence rules.

1. Введение. Вопрос об управлении личными финансами всегда сопряжен с необходимостью обеспечения безопасности в процессе получения, расходования и сбережения финансовых ресурсов. В этой связи возникает резонный вопрос о том, почему речь идет именно о личных финансах, а не, к примеру, о семейных. Во-первых, большинство финансовых (банковских) продуктов строго индивидуализированы и лишь в виде опций имеют возможности доверительного управления. Во-вторых, защита личных финансов имеет явную психологическую основу. Для поддержания и защиты совокупных финансов прежде необходима защита индивидуальных (чтобы помочь другим – необходимо прежде помочь себе).

В качестве ассоциации по этому поводу логично представить схему реакции семьи на разгерметизацию самолета: сначала спасение родителями себя и только после этого – детей.

Управление личными финансами в современных условиях приобретает особое значение в силу ряда объективных причин:

- значительное влияние уникальных факторов, прежде всего внешней среды, на уровень доходов населения (например, санкции, пандемия);

- увеличение амплитуды колебаний цен на потребительские товары и услуги в неопределенных условиях прогнозирования периода этих колебаний;

- устойчивая тенденция на перманентное и, зачастую, полярное перераспределение доходов (например, в пользу накоплений или, наоборот, активного текущего потребления).

При этом важно отметить, что переход к цифровой трансформации экономики подразумевает учет таких дополнительных факторов финансового риска, как:

- недостаточность развития информационных компетенций граждан при распоряжении личными финансами;

- уязвимость текущих и долгосрочных активов перед кибермошенниками.

Следовательно, разработка правил «личной финансовой гигиены» позволит в превентивном порядке нейтрализовать названные проблемы.

Таким образом, целью исследования является выявление возможностей повышения финансовой грамотности населения и предупреждения рисков при управлении личными финансами. В соответствии с названной целью предлагаются к решению следующие задачи:

- систематизации факторов влияния в управлении личными финансами;

- разработка правил «личной финансовой гигиены» в условиях цифровизации;

- обобщение способов проверки финансовых «контактеров»;

- оценка потенциала и рисков инвестиций физических лиц.

Результаты исследования направлены на снижение информационной неопределенности в вопросах личных финансов. Основное приложение результатов исследования – индивидуальное формирование компетенций, использование в образовательной деятельности.

2. Обзор литературы. Современные российские и зарубежные ученые-экономисты рассматривают различные аспекты управления личными финансами. Так, С.А. Белозеров [1; 2], Р.С. Екшембиев [3], В.В. Глухов [4], А.А. Землянский и С.А. Бондарева [5] исследуют место и роль финансов домохозяйств в финансовой системе государства, подчеркивая их самостоятельность и абсолютную ответственность за принятые финансовые решения. Кроме того, Р.С. Екшембиев, А.А. Землянский и С.А. Бондарева раскрывают взаимосвязь персональных финансов с жизненным циклом человека и зависимость динамики потребления и накопления от этапа жизни индивида.

Научные аспекты формирования и использования личных доходов представлены в исследованиях Л.М. Макаревича [6], Н. Фергюсона [7], G. Muske и M. Winter [8]. Особенности построения личного бюджета и постановки финансовых целей уделяется особое внимание в трудах Ю.В. Сахаровской [9], K.L. Hamilton [10].

Качество и результативность управления личными финансами определяется многими факторами, в том числе и уровнем финансовой грамотности. В этой связи весьма интересным является исследование оценки эффективности обучения финансовой грамотности, осуществленное L. Mandell и L.S. Klein [11].

Актуальными в современных условиях развития мировой экономики являются проблемы формирования инвестиционных вложений и восприятия человеком финансовых рисков, которые разрабатывают такие специалисты, как А.О. Блинов [12], Ю.Ю. Финогорова [13], В.А. Кашин, В.В. Панков и В.И. Перов [14].

Принятие финансового решения обычно осуществляется в условиях неопределенности

и информационной асимметрии, поэтому основывается на интуиции, впечатлениях и чувствах и может оказаться нерациональным и неэффективным. При этом ошибки люди могут совершать по определенным шаблонам. Проблемы осознания ошибок интуиции, суждений и выбора исследуются в работах зарубежных и российских ученых. Среди зарубежных специалистов следует отметить нобелевских лауреатов Д. Канемана [15] и Р. Талера [16], а также К. Санстейна [17], С.М. Reinhart и К.С. Rogoff [18]. Анализ ограниченной рациональности человека при принятии финансовых решений и возможности применения стратегий манипуляции представлен в работах российских ученых-экономистов Р.И. Капелюшника [19] и В.С. Автономова [20].

Кроме того, вопросы финансовой грамотности населения активно рассматриваются не только учеными-экономистами, но и финансовыми институтами и академическими университетами. Так, большой вклад в повышение финансовой грамотности населения вносит Банк России, на сайте которого есть специальная страница «Финансовая культура» (<https://fincult.info/>), где собраны тематические подборки и рекомендации в области финансового планирования, использования пластиковых карт, страхования и вложения денежных средств в различные финансовые инструменты, кредитования, пенсионного накопления, защиты от мошенничества, стартапа и ведения бизнеса. Информация сайта постоянно обновляется и актуализируется. Подробное описание всех аспектов принятия финансовых решений при формировании доходов, осуществлении расходов и платежей, построении личного бюджета и определении целей финансового плани-

рования, создании сбережений и инвестиционных вложений, получении кредитов и займов, использовании услуг страхования и пенсионного накопления можно найти на сайтах Высшей школы экономики (<https://fmc.hse.ru/video>), Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова (<https://finuch.ru/>).

Однако, несмотря на многочисленные исследования различных аспектов управления личными финансами, требуется дальнейшая разработка вопросов защиты личных финансов в условиях цифровизации, а также обобщение практического опыта и разработка рекомендаций по управлению личными финансовыми ресурсами.

3. Идея и методы исследования. Предлагается обобщение практических рекомендаций по управлению личными финансами в условиях цифровой трансформации экономики. При этом основной акцент необходимо сделать на систему защиты, обеспечение безопасности как самого владельца финансовых ресурсов, так и его финансовых активов.

В качестве основных методов исследования выступают наблюдение, моделирование, сравнение.

4. Результаты исследования. Система управления личными финансами основана прежде всего на самомотивации. В современных условиях появляется множество возможностей распоряжения финансовыми ресурсами. Но, к сожалению, приходится констатировать тот факт, что граждане не всегда уделяют должное внимание безопасности, осмотрительности в сфере личных финансов. Упрощенно дерево целей управления личными финансами в условиях цифровизации представлено на рис. 1.

Максимальное удовлетворение личных потребностей				
ЦЕЛЕВЫЕ УСТАНОВКИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ				
Больше получить		Меньше тратить		
Дополнительные заработки	Накопления (вложения, инвестиции)	Поиск лучших цен (скидки)	Снижение платежей (налоги, ЖКХ, штрафы и т. д.)	Защита финансов
Работа в Интернете	Электронные сервисы банков (депозиты, операции с валютой и т. п.) и финансовых посредников на РЦБ	Мобильные приложения по скидам и акциям	Налоговые вычеты и льготы, использование карт с кэшбэком, введение лимитов на покупки, использование государственных жилищных субсидий и государственных услуг	Электронный сервис (платформа) Федеральной службы судебных приставов, правила «личной финансовой гигиены»
Мобильные и стационарные приложения				
Учет и планирование финансовых ресурсов				

Рис. 1. Целевое дерево управления личными финансами
Fig. 1. Target tree of personal finance management

Таким образом, оценив целевые установки управления личными финансами, определимся с содержательной стороной предложений по обеспечению безопасности и обоснованности действий физического лица.

4.1. Правила «личной финансовой гигиены» в условиях цифровизации. Правила «личной финансовой гигиены» в условиях цифровизации являются сводом элементарных мер защиты финансовой информации, носителей этой информации в контексте должной осмотрительности при использовании цифровых технологий в сфере личных финансов. Безусловно, они не претендуют на исчерпывающий перечень и самодостаточность. Тем более, что процесс цифровизации всех сфер деятельности и жизни человека находится в самом разгаре, постоянно демонстрируя активное предложение всё новых инструментов и технологий управления личными финансами.

Прежде всего необходимо определиться с объектом и предметом приложения правил «личной финансовой гигиены». Предлагается сконцентрировать внимание на банковских картах, мобильном банке, движении финансовой информации.

В связи с этим одним из серьезных источников риска является возможная «бесконтактная» кража с банковских карт посредством мобильного терминала оплаты. Снятие средств с карты до 1 тыс. руб. происходит без введения ПИН-кода, поэтому индивидуальный ущерб можно считать незначительным, но до сих пор масштабы этого вида мошенничества велики, поэтому в совокупности по всем случаям посягательства ущерб может исчисляться миллионами рублей. Однако имеются технические возможности избежать такого несанкционированного доступа к содержимому банковской карты (табл. 1).

Таблица 1. Базовые правила защиты банковской карты от «бесконтактной» кражи

Table 1. Basic rules for protecting a bank card from "contactless" theft

<i>Правило защиты банковской карты</i>	<i>Обоснование</i>
Специальный защитный конверт для пластиковой банковской карты	Защитные свойства материала конверта или фольги отражают сигнал мобильного терминала оплаты и не дают возможности считать карту
Обертывание банковской карты в фольгу	
Хранение рабочей банковской карты совместно с другими банковскими картами, имеющими чип	Мобильный терминал оплаты не сможет считать банковскую карту из-за конфликта получаемых в ответ на его запрос данных вследствие чтения нескольких карт
Включение СМС-оповещений по операциям с банковской картой	Возможность оперативной реакции владельца банковской карты на оповещение по списанию средств без его ведома

Активное использование банковской карты при расчетах на кассах также является источником риска личным финансам. В этой связи необходимо проявить предельную осторожность и позаботиться о защите как самой карты, так и идентификационной информации о ней, которой можно воспользоваться мошен-

никам. Особенно важно сохранить конфиденциальность таких данных, как номер карты, имя владельца, срок действия карты, номер CVC2/CVV2, по которым можно совершить покупки даже без знания ПИН-кода. В этой связи предлагаются следующие правила «личной финансовой гигиены» (табл. 2).

Таблица 2. Базовые правила защиты банковской карты при расчетах на кассе

Table 2. Basic rules for protecting a bank card when making payments at the checkout

<i>Правило защиты банковской карты</i>	<i>Обоснование</i>
Введение лимита на снятие средств с банковской карты	Позволяет в случае кражи самой карты или сведений о ней исключить ущерб на значительную сумму до момента появления возможности заблокировать банковскую карту. Лимит на снятие и/или сумма на карте может быть рассчитана с учетом средних ежедневных трат
Хранение на банковской карте ограниченной суммы средств	
Оформление отдельной, например виртуальной, карты с бесплатным обслуживанием для покупок и/или расчетов через Интернет	Таким образом разделяются риски относительно основной расчетной банковской карты. При этом пополнение отдельной карты выполняется практически перед самой покупкой и на соответствующую сумму покупки

Окончание табл. 2
The end of Table 2

<i>Правило защиты банковской карты</i>	<i>Обоснование</i>
Включение СМС-оповещений по операциям с банковской картой	Возможность оперативного реагирования на информацию об операциях с банковской картой без ведома ее хозяина
Осмотрительное поведение при расчете картой на кассе или выполнении операций в банкомате	Препятствование возможному переходу карты в чужие руки даже на краткосрочный период (исключительно личное физическое распоряжение картой без передачи карты). Нейтрализация возможности считывания сведений о карте прикрытием или маскировкой важных идентификационных данных о карте, особенно CVC2/CVV2. При этом рекомендовано не переворачивать карту и не позволять это делать кассиру в случае передачи карты для оплаты (у касс всегда находятся камеры, и появляется возможность считать сведения о банковской карте как с лицевой, так и с обратной стороны)

Также важно учесть такой источник опасности для личных финансов, как использование мобильного банка. При этом, безусловно, появляется множество удобных функций для пользователя. Но, к сожалению, мобильный банкинг сопряжен с высокими рисками посягательств на финансовые активы граждан.

К тому же мобильное приложение позволяет получить доступ сразу к нескольким банковским продуктам в случае их одновременного использования клиентом (например, кар-

ты, вклады, счета и т. п.). В связи с этим необходимо проявить должную осмотрительность в плане защиты как персонального устройства, на котором используется мобильное банковское приложение, так и входа в само мобильное приложение. Безусловно, банковские структуры заинтересованы в обеспечении защиты финансовых средств своих клиентов, но знание элементарных правил «личной финансовой гигиены» самими клиентами укрепит оборону от мошеннических посягательств (табл. 3).

Таблица 3. Базовые правила защиты личных финансов при использовании мобильного банка
Table 3. Basic rules for protecting personal finances when using a mobile bank

<i>Правило защиты банковской карты</i>	<i>Обоснование</i>
Защита устройства (смартфона, планшета, компьютера) и мобильного банковского приложения	Возможность парольного входа, задание пароля, который не ассоциируется с открытыми сведениями о владельце (например, дата рождения, контактные данные и т. д.). Периодическая смена пароля
Осмотрительное поведение при пользовании мобильным банком в общественных местах и с использованием незащищенного интернет-соединения (например, Wi-Fi в торговых центрах, кафе и т. п.)	Препятствование возможному переходу устройства в чужие руки. Нейтрализация возможности считывания идентификационных сведений об устройстве и/или мобильном приложении, а также входных паролей

Несомненно, к важным правилам «личной финансовой гигиены» относится проявление бдительности относительно звонков и писем с финансовыми сообщениями от незнакомых контактов. В этой связи необходимо заметить, что широкое информирование граждан является главным инструментом нейтрализации мошеннических действий по данной схеме.

В первую очередь важно знать, что специалисты банка никогда не требуют данные о карте или счете клиента по телефону или письменно. Более того, сообщения с незнакомых номе-

ров и адресов целесообразно вообще оставлять без ответа, так как источником риска посягательства на личные финансы может выступать вредоносное программное обеспечение, латентно проникающее на устройства, содержащие конфиденциальную финансовую информацию при открытии писем или ссылок, СМС и ответа на звонок.

Необходимо проявить осторожность в случае ответа на телефонные звонки. Прежде всего, клиенту банка никогда не следует начинать разговор первым, даже традиционным «алло»

или «да». Во-первых, специалист банка должен полностью представиться. При этом реакция клиента еще не проявлена, поэтому есть время сориентироваться, оценить ситуацию и задать любой неожиданный вопрос, например назвать фамилию начальника отдела или номер телефона службы безопасности банка. Важен не ответ звонящего, а его реакция. Специалист банка ответит сразу же и не проявит эмоционального возбуждения по поводу вопросов. Иная реакция должна насторожить или сразу же инициировать окончание разговора. Более того, в случае ответа на звонок с незнакомых номеров не лишним будет взять в привычку сразу включать запись разговора. При этом в начале разговора целесообразно предупредить звонящего, что идет аудиозапись. Опять же, эмоциональная реакция звонящего и/или отключение от разговора могут являться доказательством мошеннического звонка. Если звонок не несёт угроз, запись стирается, но если налицо признаки посягательства, то такая осмотрительность позволит получить дополнительный материал в случае необходимости при возможном расследовании. Также важно обратить внимание на задаваемые вопросы тех, кто выдает себя за представителя банка. Прямые вопросы о счетах или картах, как отмечалось ранее, безусловно должны быть пресечены. Однако, подозрение должны вызвать и вопросы, которые не касаются взаимоотношений банка и клиентов. Возможно, они задаются с целью записи голоса клиента и обработки собранного материала для дальнейшей его имитации (например, с помощью нейросети). При этом не стоит доходить до крайностей в вопросах безопасности и осмотрительности. Верификация клиента большинством банков является многоуровневой и не может ограничиться только голосовой идентификацией, дополняясь визуализацией лица, отпечатками пальцев и т. п. Весомый объем мошеннических действий относительно личных финансов фиксируется по схеме писем с заманчивыми финансовыми предложениями и подарками. В одном случае потенциально выманиваются конфиденциальные данные о счетах и картах для участия в тех или иных выгодных клиенту программах, в другом – происходит выманивание средств клиента на предварительную оплату различных комиссий, процентов и подобного с обещанием подарка, перевода, выигрыша, наследства или иных дивидендов, выплаты которых, конечно, не будет.

4.2. Защита личных финансовых интересов посредством проверки финансовых контактов. В качестве финансовых контактов могут выступать физические и/или юридические лица, в результате взаимодействия с которыми возникает движение финансовых средств. При этом важно заметить, что к категории финансовых контактов в целом относятся как лица, представляющие источники личных финансов для гражданина (работодатели, покупатели результатов труда, имущества и т. п.), так и лица, в пользу которых расходуются личные финансы (продавцы, близкие люди, друзья и т. п.). При этом в одинаковой степени и источником, и потребителем личных финансов в широком смысле могут выступать потенциальные партнеры по бизнесу и кредитные организации.

В основе защиты личных активов при финансовом взаимодействии вновь выступает принцип должной осмотрительности. Следовательно, желательно оценить уровень риска финансовых взаимоотношений в превентивном порядке. Современные информационные технологии предлагают разнообразные возможности предварительной и, что немаловажно, скрытой проверки лиц на благонадежность. Безусловно, абсолютной гарантии в этом срезе ожидать не приходится, но учесть накопленную по ранним событиям информацию о потенциальном контактере до наступления финансовых событий целесообразно.

В связи с тем, что финансовые контактеры представлены и физическими, и юридическими лицами, логично предложить разные варианты баз данных по их проверке. Также важно заметить, что объективная оценка формируется на основе возможности проверки достоверности информации (консилиумный принцип). Поэтому разные источники информации направлены на повышение уровня объективности оценки.

В первую очередь, предлагается для проверки контактеров – физических лиц воспользоваться интернет-платформой Федеральной службы судебных приставов как официальным источником информации о задолженностях. Данная проверка позволяет выявить виды и суммы задолженностей конкретного физического лица – гражданина России. При этом, безусловно, важно четко идентифицировать именно искомого человека по фамилии, имени и отчеству, дате рождения и региону проживания. Наличие, вид и объем задолженности

может свидетельствовать о финансовых проблемах и/или недобросовестности контактера, которую он допустил ранее и потенциально может допустить впредь.

Статистика задолженности по потребительскому кредитованию, ипотечному жилищному кредитованию, услугам ЖКХ, штрафам ГИБДД и подобному свидетельствует, что платежная дисциплина граждан пока находится на недостаточно высоком уровне. Например, по данным Банка России задолженность по ипотечному жилищному кредитованию ежемесячно растет даже вне зависимости от влияния уникальных внешних факторов. Данные, представленные на рис. 2, свидетельствуют о том, что в период с марта по сентябрь 2020 г., на который приходится резкие и макро-, и микроэкономические изменения, связанные с пандемией новой коронавирусной инфекции,

сохраняется тенденция плавного и неуклонного роста задолженности. Следовательно, прогнозируется увеличение количества лиц, представляющих потенциальную угрозу при финансовых контактах с ними. В связи с этим должная осмотрительность, осторожность при выборе финансовых контактеров становятся жизненно необходимыми инструментами защиты личных финансов. Более того, статистика по различным видам задолженностей может быть иллюстрацией неправильного, непродуманного финансового поведения самих должников, что чаще всего связано с низким уровнем финансовой грамотности. В случае финансовых взаимодействий с юридическими лицами предлагается воспользоваться принятым в деловой среде типовым протоколом проверки контрагентов.

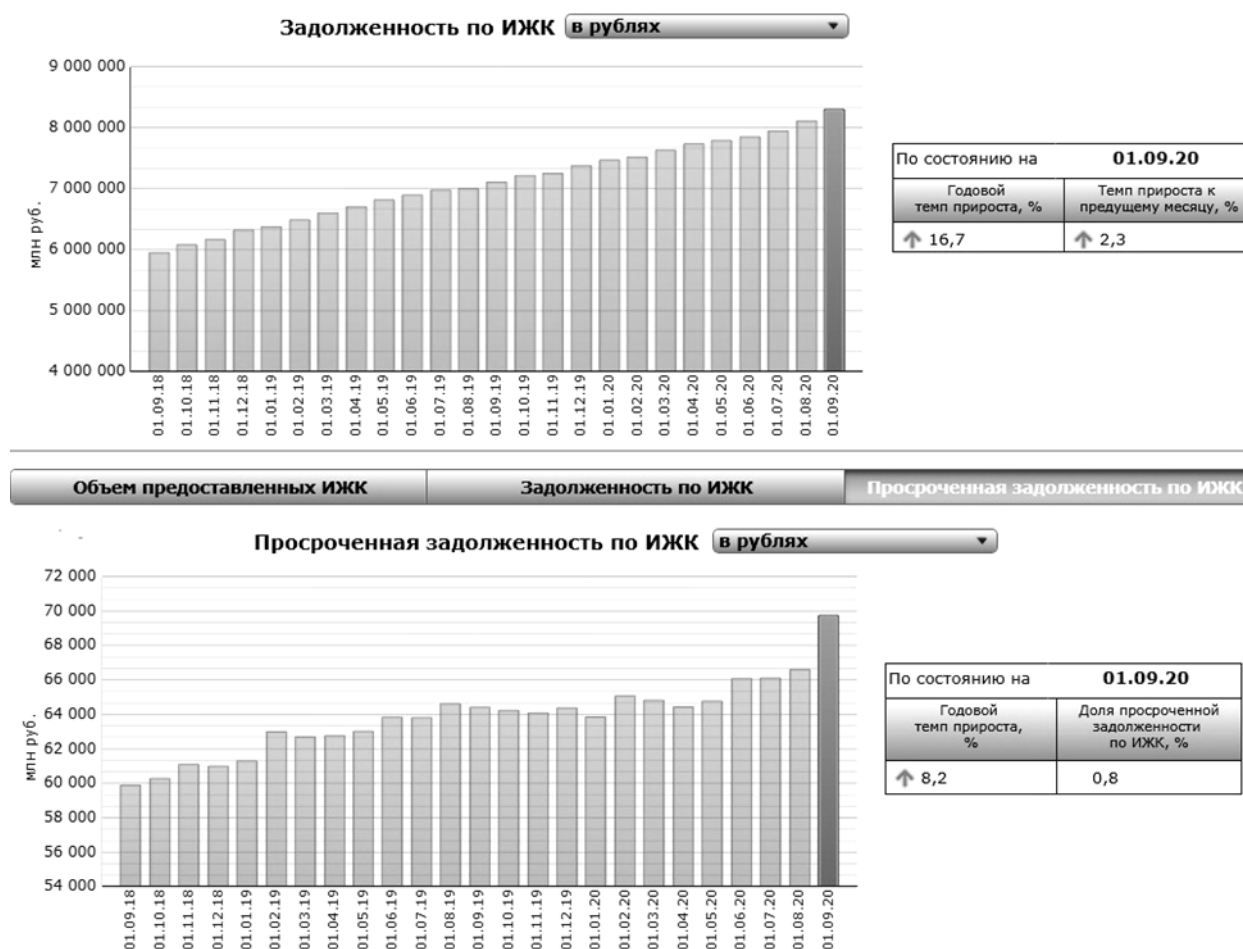


Рис. 2. Задолженность по ипотечному жилищному кредитованию в России (сост. по данным Банка России на 1 сентября 2020 г. (<http://cbr.ru/statistics/pdco/Mortgage/ML/>))

Fig. 2. Debt on mortgage loans in the Russian Federation (comp. by data of Bank of Russia, September 1, 2020 (<http://cbr.ru/statistics/pdco/Mortgage/ML/>))

В этой связи необходимо получить данные об официальном статусе, экономическом положении и репутации юридического лица, с которым прогнозируется финансовое партнерство.

Основные сервисы, дающие возможность получить необходимую информацию:

– портал Федеральной налоговой службы (<https://www.nalog.ru/>), в том числе сайт «Прозрачный бизнес» (<https://pb.nalog.ru/>);

– база Единого государственного реестра юридических лиц (<https://egrul.nalog.ru/>);

– портал Федеральной службы государственной статистики (<https://rosstat.gov.ru/>), в том числе ее территориальных органов, например в Омской области (<https://omsk.gks.ru/>);

– базы данных судебных решений (<http://судебныерешения.рф/>);

– Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (<https://bankrot.fedresurs.ru/>) и т. п.

Объективность оценки надежности и добросовестности юридического лица повышается при комплексном подходе к поиску информации о нем из разных, независимых источников.

Одним из эффективных примеров комплексной проверки и оценки контрагентов является система СПАРК международной ин-

формационной группы «Интерфакс». Конечно, для разового и элементарного финансового контакта с юридическим лицом (например, покупка товара в супермаркете) вряд ли целесообразно тратить значительные усилия по проверке надежности супермаркета как контактера. Но в случае повышения уровня угрозы личным финансам (например, сделка по купле-продаже недвижимости, бизнес-партнерство), затраченные усилия по проверке окупятся с лихвой.

4.3. Защита личных финансов при выборе вариантов вложения средств. В системах управления личными финансами особое место в современном мире занимают новые возможности вложения свободных средств в различные инструменты. Безусловно, вопрос безопасности вложений и в этом срезе остается главным, но инвестирование в немалой степени выступает и потенциальным решением проблемы защиты личных финансов хотя бы от инфляционных процессов.

Таким образом, обобщим наиболее популярные у населения варианты вложений с точки зрения различных критериев обоснования выбора (табл. 4).

Таблица 4. Сравнительная оценка вариантов инвестиций в целях защиты личных финансов (сост. по: [6; 12–14; 16; 19])

Table 4. Comparative assessment of investment options to protect personal finances (comp. by: [6; 12–14; 16; 19])

Вариант вложения	Доходность, %	Риск	Окупаемость	Вложения, тыс. руб.
Депозит	3–5	Минимальный	12–16 лет	От 10
Акции	15–100	Индивидуально (в зависимости от стратегии)	1–7 лет	От 5–10
Облигации	7–15	Индивидуально (по гособлигациям – низкий)	7–12 лет	От 10
Драгоценные металлы	3–15	Минимальный	7–20 лет	От 1
Недвижимость	8–40	Минимальный / средний	3–12 лет	От 300
Бизнес (в том числе партнерский)	От 15	Индивидуально (изначально – высокий)	От нескольких месяцев до 1–5 лет	10 (возможно с нуля)
Биржа (например, Forex)	15–100	Индивидуально (изначально – высокий)	1–7 лет	От 0,1
Криптовалюта	20–1000	Повышенный	От 3 месяцев до 5 лет	От 0,1

Данное обобщение не претендует на самодостаточность и максимальный охват инвестиционных возможностей для граждан, однако позволяет обосновать решение об инвестировании. Хотя следует обратить внимание на тот факт, что все четыре критерия выбора ва-

риантов вложений сложно рассматривать с точки зрения нестабильности экономической, политической, рыночной, технологической, международной и даже социальной среды. К тому же для владельца финансовых ресурсов при принятии решения встает вопрос о значи-

мости каждого критерия. В каждом конкретном случае индивидуально выбираются наиболее значимые критерии для принятия решения об инвестициях. И, безусловно, в вопросах инвестирования необходимо придерживаться одного из главных банковских принципов: «Никогда не храни яйца в одном лукошке», – распределяя личные финансы в несколько вариантов вложения.

Дополнительным фактором принятия решений при управлении личными финансами является количество необходимой информации для обоснования этого решения. Например, для выбора депозита необходимо изучить предложения разных банков и разных условий вкладов.

Обоснование выбора акций для вложения личных финансов строится на оценке большого объема информации о финансовых показателях компании, об ее репутации, о доле на рынке и т. п. К тому же целесообразно исследовать данные в динамике за несколько лет.

Информация о драгоценных металлах в качестве вложения также обширна и предполагает поиск широкого спектра данных в динамике по разным видам металлов и предложениям участников рынка драгоценных металлов. При этом важно прогнозировать и учитывать тенденции на этом рынке в силу долгосрочных горизонтов планирования.

Рынок недвижимости в современном мире очень нестабилен и по доходности, и по сумме вхождения в инвестицию (минимальная сумма вложения). Поэтому информационное обеспечение принятия решения по данному варианту требует охвата значительного объема сведений от участников рынка недвижимости.

Вложение в партнерский бизнес или начало собственного бизнеса является серьезным решением с высокими экономическими рисками. Поэтому требуется значительный объем разноплановой информации: элементарные знания об основах предпринимательства, ведения конкретного бизнеса; результаты маркетинговых исследований потребительского поведения и предпочтений; оценка уровня конкуренции на выбранном рынке и т. п.

Биржевые вложения требуют макроэкономического мышления и, соответственно, охвата значительного массива информации о разнообразных экономических процессах в мировой экономике, которые оказывают влияние на биржевые котировки.

Вложения в криптовалюту пока являются высокорисковыми по причине новизны инструмента и недостаточности знаний в сфере криптоинвестиций. Тем не менее активное накопление опыта обращения с криптовалютой (прежде всего биткоинов) уже дает информационный повод для распоряжения полученными сведениями и обоснования решения об этом уникальном варианте инвестиций.

Таким образом, определившись, какие данные необходимы для обоснования решений о вариантах вложения, принципиальным моментом является вопрос о надежных источниках этой информации. При этом заметим, что особое внимание уделяется официальным данным и единым информационным платформам, концентрирующим искомую информацию. Безусловно, процесс аккумулирования данных находится в современных условиях на активной фазе развития, но уже имеются весомые результаты в этом направлении. Например, портал *Banki.ru* (<http://www.banki.ru>) является единой информационной площадкой для обоснования решений по вкладам, картам, кредитам, ипотеке, страхованию, инвестициям и бизнесу. Также имеется возможность проверить надежность банков по рейтингам и базе данных проблемных банков (лишение, приостановка лицензии).

5. Заключение. Основные результаты проведенного исследования направлены на аккумулирование практического опыта управления личными финансами в современных условиях. Результатом исследования выступает комплекс мер по защите личных финансов с позиций личной финансовой гигиены, проверки финансовых контактов и обоснования выбора вариантов вложений. Современные возможности информатизации рассматриваются и с позиции новых источников личных финансов, и с позиции дополнительного риска для них. Предложенные меры по управлению личными финансами базируются на широком информировании, предупреждении граждан проявлять должную осмотрительность в вопросах распоряжения финансовыми ресурсами. Ожидаемый экономический эффект в масштабах населения может выражаться в значительных суммах средств информированных граждан, которые удастся уберечь от посягательств, а также в суммах сэкономленных ресурсов при эффективных обоснованных инвестициях. Также ожидается весомый социальный эффект от повышения финансовой грамотности населения.

В рамках данной статьи рассмотрены все аспекты оптимизации личных финансов. Так, не раскрыты инструменты минимизации платежей человека. Авторы предполагают про-

должить серию статей, посвященных вопросам управления личными финансами в современных условиях цифровой экономики.

Литература

1. Белозеров С. А. Финансы домашнего хозяйства: сущность и структура : моногр. – СПб. : Миръ, 2005. – 221 с.
2. Белозеров С. А. Финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы // Финансы и кредит. – 2008. – № 1. – С. 29–37.
3. Екишембиев Р. С. Персональные финансы в финансовой системе государства : моногр. – М. : Магистр, 2008. – 302 с.
4. Глухов В. В. Индивидуальность финансов домашних хозяйств // Финансы и кредит. – 2008. – № 20 (308). – С. 59–62.
5. Землянский А. А., Бондарева С. А. Принципы персональных финансов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – № 37. – С. 21–30.
6. Макаревич Л. М. Управление личными финансами : моногр. – М. : Финпресс, 2007. – 247 с.
7. Фергюсон Н. Восхождение денег: финансовая история мира / пер. с англ. А. Коляндра, И. Файбисовича. – М. : АСТ : Corpus, 2016. – 430 с.
8. Muske G., Winter M. Personal Financial Management Education: An Alternative Paradigm // Financial Counseling and Planning. – 2004. – Vol. 15. – P. 79–88.
9. Сахаровская Ю. В. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом. – 2-е изд. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2013. – 288 с.
10. Hamilton K. L. Investment, retirement, and estate planning. – Malvern, PA : American Institute for Chartered Property Casualty Underwriters, 2004. – 193 p.
11. Mandell L., Klein L. S. The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior // Journal of Financial Counseling and Planning. – 2009. – Vol. 20. – P. 15–24.
12. Блинов А. О. Управление личными финансами: как выжать максимум из банка, пифа и акций : моногр. – М. : Альпина Паблишер, 2007. – 153 с.
13. Финогенова Ю. Ю. Страховой риск-менеджмент персональных инвесторов : моногр. – М. : Ин-т МИРБИС, 2011. – 246 с.
14. Кашин В. А., Панков В. В., Перов В. И. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия : моногр. – М. : Магистр, 2015. – 176 с.
15. Канеман Д. Думай медленно... решай быстро. – М. : АСТ, 2014. – 653 с.
16. Талер Р. Новая поведенческая экономика. Почему люди нарушают правила традиционной экономики и как на этом заработать. – М. : Эксмо, 2017. – 368 с.
17. Талер Р., Санстейн К. Nudge. Архитектура выбора. Как улучшить наши решения о здоровье, благосостоянии и счастье / пер. с англ. Е. Петровой ; [науч. ред. С. Щербаков]. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2017. – 240 с.
18. Reinhart C. M., Rogoff K. S. This Time Is Different: Eight Centuries of Financial Folly. – Princeton, NJ : Princeton University Press, 2009. – 460 p.
19. Капелюшников Р. И. Вокруг поведенческой экономики: несколько комментариев о рациональности и иррациональности // Журнал экономической теории. – 2018. – Т. 15, № 1. – С. 359–376. – DOI: 10.31063/2073-6517/2018.15-3.1.
20. Автономов В. С. Постоянная и переменная рациональность как предпосылка экономической теории // Журнал Новой экономической ассоциации. – 2017. – № 1 (33). – С. 142–146.

References

1. Belozеров S.A. *Finansy domashnego khozyaistva: sushchnost' i struktura* [The household finances: essence and structure], Monograph. St. Petersburg, Mir publ., 2005. 221 p. (in Russian).
2. Belozеров S.A. *Finansy domashnikh khozyaistv kak element finansovoi sistemy* [Household Finance as an element of the financial system]. *Finance and credit*, 2008, no. 1, pp. 29-37. (in Russian).

3. Ekshembiev R.S. *Personal'nye finansy v finansovoi sisteme gosudarstva* [*Personal Finance in the state's financial system*], Monograph. Moscow, Magistr publ., 2008. 302 p. (in Russian).
4. Glukhov V.V. Individual'nost' finansov domashnikh khozyaistv [Individuality of household finances]. *Finance and credit*, 2008, no. 20 (308), pp. 59-62. (in Russian).
5. Zemlyanskii A.A., Bondareva S.A. Printsipy personal'nykh finansov [Principles of personal finance]. *Financial Analytics: problems and solutions*, 2013, no. 37, pp. 21-30. (in Russian).
6. Makarevich L.M. *Upravlenie lichnymi finansami* [*Personal finance management*], Monograph. Moscow, Finpress publ., 2007. 247 p. (in Russian).
7. Fergyson N. *The ascent of money: a financial history of the world*. Moscow, AST publ., Corpus publ., 2016. 430 p. (in Russian).
8. Muske G., Winter M. Personal Financial Management Education: An Alternative Paradigm. *Financial Counseling and Planning*, 2004, Vol. 15, pp. 79-88.
9. Sakharovskaya Yu.V. *Kuda ukhodyat den'gi. Kak gramotno upravlyat' semeinym byudzhedom* [*Where the money goes. How to manage your family budget correctly*], 2nd ed. Moscow, Mann, Ivanov and Ferber publ., 2013. 288 p. (in Russian).
10. Hamilton K.L. *Investment, retirement, and estate planning*. Malvern, PA, American Institute for Chartered Property Casualty Underwriters publ., 2004. 193 p.
11. Mandell L., Klein L.S. The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 2009, Vol. 20, pp. 15-24.
12. Blinov A.O. *Upravlenie lichnymi finansami: kak vyzhat' maksimum iz banka, pifa i aktsii* [*Personal finance management: how to get the most out of a bank, mutual fund and shares*], Monograph. Moscow, Alpina publ., 2007. 153 p. (in Russian).
13. Finogenova Yu.Yu. *Strakhovoi risk-menedzhment personal'nykh investorov* [*Insurance risk management for personal investor*], Monograph. Moscow, Institute MIRBIS publ., 2011. 246 p. (in Russian).
14. Kashin V.A., Pankov V.V., Perov V.I. *Strategicheskoe upravlenie finansami: kak dobit'sya lichnogo finansovogo blagopoluchiya* [*Strategic financial management: how to achieve personal financial well-being*], Monograph. Moscow, Magistr publ., 2015. 176 p. (in Russian).
15. Kaneman D. *Think slowly ... decide quickly*. Moscow, AST publ., 2014. 653 p. (in Russian).
16. Taler R. *The new behavioral Economics. Why do people break the rules of the traditional economy and how to make money on it*. Moscow, Eksmo publ., 2017. 368 p. (in Russian).
17. Taler R., Sanstejn K. *Nudge. Improving decisions about health, well-being, and happiness*. Moscow, Mann, Ivanov and Ferber publ., 2017. 240 p. (in Russian).
18. Reinhart C.M., Rogoff K.S. *This Time Is Different: Eight Centures of Financial Folly*. Princeton, NJ, Princeton University Press, 2009. 460 p.
19. Kapelyushnikov R.I. Vokrug povedencheskoj ekonomiki: neskol'ko kommentarijev o ratsional'nosti i irratsional'nosti [Around behavioral economics: a few comments on rationality and irrationality]. *Journal of economic theory*, 2018, Vol. 15, no. 1, pp. 359-376. DOI: 10.31063/2073-6517/2018.15-3.1.
20. Avtonomov V.S. Postoyannaya i peremennaya ratsional'nost' kak predposylka ekonomicheskoi teorii [Constant and variable rationality as a prerequisite of economic theory]. *Journal of the New economic association*, 2017, no. 1 (33), pp. 142-146. (in Russian).

Сведения об авторах

Родина Лариса Александровна – д-р экон. наук, профессор кафедры экономики и финансовой политики
 Адрес для корреспонденции: 644077, Россия, Омск, пр. Мира, 55а
 E-mail: larodina_omsk@mail.ru
 ORCID: 0000-0003-3451-3771
 Scopus AuthorID: 57211793604
 ResearcherID: A-7566-2017
 PИHЦ AuthorID: 421359

About the authors

Larisa A. Rodina – Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Economics and Financial Policy
 Postal address: 55a, Mira pr., Omsk, 644077, Russia
 E-mail: larodina_omsk@mail.ru
 ORCID: 0000-0003-3451-3771
 Scopus AuthorID: 57211793604
 ResearcherID: A-7566-2017
 RSCI AuthorID: 421359

Завьялова Лилия Владимировна – канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и финансовой политики
Адрес для корреспонденции: 644077, Россия, Омск, пр. Мира, 55а
E-mail: zavliil@yandex.ru
ORCID: 0000-0003-4116-7678
РИНЦ AuthorID: 593575

Вклад авторов

Родина Л.А. – введение, идея и методы исследования, результаты исследования, заключение
Завьялова Л.В. – аннотация, введение, обзор литературы, результаты исследования

Для цитирования

Родина Л. А., Завьялова Л. В. Управление личными финансами в современных условиях // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2020. – Т. 18, № 4. – С. 36–47. – DOI: 10.24147/1812-3988.2020.18(4).36-47.

Lilia V. Zavyalova – PhD in Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Financial Policy
Postal address: 55a, Mira pr., Omsk, 644077, Russia
E-mail: zavliil@yandex.ru
ORCID: 0000-0003-4116-7678
RSCI AuthorID: 593575

Authors' contributions

Rodina L.A. – introduction, idea and methods of research, research's results, resume
Zavyalova L.V. – abstract, introduction, review, research's results

For citations

Rodina L.A., Zavyalova L.V. Personal finance management in modern conditions. *Herald of Omsk University. Series "Economics"*, 2020, Vol. 18, no. 4, pp. 36-47. DOI: 10.24147/1812-3988.2020.18(4).36-47. (in Russian).