

УДК 338

Н.А. Гаража, И.Г. Рзун

Новороссийский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Новороссийск, email: nagarazha@fa.ru; IGRzun@fa.ru

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНОСТИ: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ)

Ключевые слова: экономическая безопасность личности, Республика Крым, паевой инвестиционный фонд, демографический ресурс.

Целью настоящего исследования является анализ составляющих экономической безопасности личности на уровне Республики Крым с учетом социально-демографических и экономических показателей региона. В работе приведены статистические данные относительно их роста, демонстрирующие возможности увеличения благосостояния региона и последующую активную вовлеченность граждан в процессы инвестирования в себя и свое будущее. При этом также отмечены проблемные точки, от последовательного решения которых зависит раскрытие экономического потенциала страны и региона, обеспечение суверенитета и территориальной целостности, нормального функционирования системы государственного управления, но также личной безопасности граждан, представляющей основу защиты жизненно важных интересов личности в экономической сфере от внешних и внутренних угроз. Изученное авторами нормативно-правовое обеспечение проблемы экономической безопасности личности на федеральном и региональном (Республика Крым) уровне дает все основания утверждать о воле законодателя вырабатывать конкретные нормы в сфере защиты экономической безопасности граждан. Авторами также выделены зарубежные оценки перспектив развития экономической безопасности личности: от учета факторов влияния социально-культурных ценностей граждан на принятие ими финансовых решений до тезиса о важности повышать уровень финансовой грамотности граждан, в том числе, осведомленность о деятельности паевых инвестиционных фондах как о траектории долгосрочных инвестиций и повышении уровня экономической безопасности. Результаты, представленные в статье, могут использоваться при подготовке методических материалов по проблеме экономической безопасности личности.

N.A. Garazha, I.G. Rzun

Novorossiysk branch of the Federal State Educational Budgetary Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation», Novorossiysk, email: nagarazha@fa.ru; IGRzun@fa.ru

ECONOMIC SECURITY OF THE PERSON: LEGAL REGULATION AND METHODS OF ENFORCEMENT (BY THE EXAMPLE OF THE REPUBLIC OF CRIMEA)

Keywords: personal economic security, Republic of Crimea, mutual investment fund, demographic resource.

The purpose of this study is to analyze the components of the economic security of an individual at the level of the Republic of Crimea, taking into account the socio-demographic and economic indicators of the region. The paper provides statistical data on their growth, demonstrating the possibilities of increasing the well-being of the region and the subsequent active involvement of citizens in the processes of investing in themselves and their future. At the same time, problem points were also noted, on the consistent solution of which the disclosure of the economic potential of the country and the region depends, the provision of sovereignty and territorial integrity, the normal functioning of the public administration system, but also the personal security of citizens, which is the basis for protecting the vital interests of the individual in the economic sphere from external and internal threats. The legal framework for the problem of economic security of an individual at the federal and regional (Republic of Crimea) levels, studied by the authors, gives every reason to assert the will of the legislator to develop specific norms in the field of protecting the economic security of citizens. The authors also highlighted foreign assessments of the prospects for the development of the economic security of an individual: from taking into account the factors of the influence of socio-cultural values of citizens on their financial decision-making to the thesis about awareness of mutual funds as long-term investments. The results presented in the article can be used in the preparation of methodological materials on the problem of the economic security of an individual.

Экономическая безопасность представляет собой состояние национальной экономики, характеризующее ее устойчивость, «иммунитет» к противодействию внутренним и внешним факторам, нарушающим естественное функционирование процесса общественного воспроизводства, подрывающим достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающим повышенную социальную напряженность, а также угрозы существованию государства. В Указе Президента Российской Федерации «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» и Указе Президента Российской Федерации «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» приводится исчерпывающий список составляющих экономической безопасности государства как условия реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации, которые в свою очередь замыкаются на интересах, потребностях, целях человека, ценность которого непреходяща для государств и обществ.

Социально-экономические и социально-политические основы государства в первую очередь должны способствовать удовлетворению как материальных, так и культурных потребностей человека. Согласно Конституции Российской Федерации, позиции главы государства В.В. Путина [1], приоритетом развития нашей страны является безопасность существования человека во всех аспектах организации его жизнедеятельности, условий и среды проживания. В свою очередь организации экономической безопасности регионов и их населения закономерно складывается из процессов экономической безопасности России как федеративного государства. В соответствии со ст. 20 «Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» одной из основных задач реализации направлений, касающихся сбалансированного пространственного и регионального развития Российской Федерации, укрепления единства ее экономического пространства, является приоритетное развитие экономического потенциала Восточной Сибири, Крайнего Севера, Дальнего Востока, Северного Кавказа, Крыма и Калининградской области.

Цель исследования

Целью исследования является анализ составляющих экономической безопасности личности на уровне Республики Крым с учетом социально-демографических и экономических показателей региона.

Материал и методы исследования

Республика Крым – один из уникальных и стратегически важных регионов нашей страны. В «Кратких итогах социально-экономического положения Республики Крым в январе-августе 2021 года» [2]. В управлении Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю содержатся данные по результатам развития отраслей промышленности, сельского хозяйства, строительства, предоставления услуг населению до 3 квартала 2021 г. Отраслями специализации экономики региона являются санаторно-курортный и туристский комплексы, сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, виноделие, рыболовство, производство товаров неорганической химии (соды, соли, диоксида титана), судостроение.

Концентрируем внимание на важнейшем социально-демографическом ресурсе региона – человеческом капитале. В Республике Крым проживает 1 901 578 чел., из трудоустроенных старше 15 лет – 939 700 без учета малого предпринимательства число замещенных рабочих мест – 328 243. Среднемесячная начисленная заработная плата по всему спектру организаций Республики Крым за январь-июль 2021 года составила 36 848 рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года заработная плата увеличилась на 10,3%. Суммарная задолженность по заработной плате на 1 сентября 2021 г. составила 27 666 тыс. рублей и по сравнению с 1 августа 2021 г. уменьшилась на 52,7% или на 30 871 тыс. рублей.

К концу августа 2021 г. в органах службы занятости населения, по данным Государственного казенного учреждения Республики Крым «Центр занятости населения» [3], состояли на учете 16,5 тыс. не занятых трудовой деятельностью граждан, из них имели статус безработного – 14,0 тыс. чело-

век. Уровень зарегистрированной безработицы составил 1,5% от численности рабочей силы. Уровень безработицы в Республике Крым (по методологии Международной организации труда) (процент) в июле 2021 г. составил 4,5 % (в аналогичный период 2018 г. – 5,2 %, 2020 г. – 6,3 %). Таким образом, можем сделать вывод, что ситуация на рынке труда после лок-дауна выравнивается.

В своих последних работах исследователи проблем социально-экономической безопасности Крыма отмечают, что основной задачей является обеспечение необходимого уровня жизни населения, импульсом к чему станет стимулирование экономической активности граждан и создание механизмов социальной адаптации [4, с. 131]. Создание рабочих мест способно как выровнять ситуацию на рынке труда, так и увеличить доходы населения региона, что возможно при активном государственном участии и финансовой поддержке приоритетных отраслевых производств, строительстве объектов производственной и социальной инфраструктуры [5, с. 11]. В принципе, проблема убыли населения и низких доходов у порядка 20 % отмечается всеми исследователями как критическая, не способствующая повышению уровня жизни и препятствующая нормализации социального фона в регионе. В качестве мер предлагаются привлечение инвестиций, в первую очередь в аграрный сектор, что станет условием развития села. Это соответствует ключевым мероприятиям запланированным Советом Министров Республики Крым [6; 7, с. 153-154].

Ряд авторов предлагает сценарии демографического развития Республики Крым, представляющие собой достаточно любопытные исследовательские модели, агрегирующие медицинские, экологические, экономические и другие факторы [8]. На наш взгляд именно интегративный подход имеет жизнеспособность и эффективность в сохранении и развитии человеческого потенциала региона. По каждому из составных аспектов социально-экономической политики Крыма, направленной на обеспечение и усиление безопасности личности необходима еще детальная проработка.

Результаты исследования и их обсуждение

Активную роль в обеспечении экономической безопасности личности должен играть сам человек, активизируя свой потенциал, находя творческое применение и эффективную реализацию своим ресурсам. Активно образовываясь, расширяя свой кругозор, получая новые профессиональные компетенции, улучшая свой уровень жизни, человек на индивидуальном, региональном и планетарном уровне содействует «перезапуску» глобальной хозяйственной системы. Важнейшими направлениями его усилий должны быть действия по управлению собственной экономической безопасностью и инвестиции в личную экономическую безопасность.

В рамках финансовой безопасности человека можно выделить такие ее составляющие, как состояние личного бюджета, наличие постоянного места работы, оплата труда, налоги на доходы и имущество физических лиц, оплата жилищно-коммунальных услуг, кредитные обязательства (в т.ч. ипотечный кредит), обеспечение в пенсионный период, наличие объектов собственности, приносящих доход. Таким образом, финансовую безопасность человека можно интерпретировать в качестве порядка, при котором гарантированы условия для защиты жизненно важных интересов человека, обеспечена возможность социального развития и система его защиты. То есть это условия жизни, когда люди готовы к потенциальным финансовым трудностям и могут с ними справиться. При этом так называемая «финансовая подушка» как заранее накопленная сумма денег может оказать существенную поддержку в случае потери основного источника дохода или иного кризиса.

Все средства, которые можно рассматривать в качестве «финансовой подушки», рекомендуется размещать в ликвидные финансовые инструменты, то есть такие, которые, помимо дохода, дают возможность при необходимости быстро вернуть хотя бы то, что было вложено. Это могут быть депозиты, облигации федерального займа (ОФЗ) и продукты, сформированные на их основе, например, паевые инвестиционные фонды (ПИФ),

инвестирующие в надежные облигации и инструменты денежного рынка.

Более подробно остановимся на паевых инвестиционных фондах. Во многих странах мира отрасль паевых инвестиционных фондов все еще находится в зачаточном состоянии по сравнению с рынком капитала, но активно растущей частью финансового рынка. Вследствие этого становится все более важным понимать основные факторы, определяющие результаты инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Так, во Франции доли открытых паевых инвестиционных фондов выросли с 4,6% в 1980 году до 32,4% в 2007 году. Этот случай, например, аналогичен случаю Китая, где уже около 40% граждан инвестируют в акции путем владения акциями паевого инвестиционного фонда [9].

За основу при разработке российских ПИФов был взят опыт США, ввиду длительного и успешного функционирования рынка коллективного инвестирования в стране. Подход, выбранный той или иной страной, в любом случае, будет зависеть от ее правовых традиций, уровня развития финансовых рынков и существующей институциональной базы. Исследователи ставят вопрос как о том, что социальные нормы и ценности общества, его культурно-исторический базис оказывают влияние на поведение инвесторов [10]. Также помимо поведенческих предубеждений при инвестировании остро стоят вопросы осведомленности и доверия, а также влияния брокеров/агентов на инвесторов [11]. Необходимо повышать ответственность брокеров / агентов к управлению фондами, осведомленность о паевых инвестиционных фондах как о долгосрочных инвестициях и устранять риски, достигая тем самым стабильный рост доходов инвесторов.

В Российской Федерации правовое регулирование деятельности инвестиционных фондов осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах». Закон дает определение инвестиционному фонду, предусматривает следующие виды инвестиционных фондов: акционерный инвестиционный фонд (АИФ); паевой инвестиционный фонд (ПИФ).

Паевые инвестиционные фонды – это компании с долевой собственностью.

Их деятельностью является сохранение и увеличение капитала, вложенного участниками. Чаще всего ПИФы вкладывают средства в такие виды активов: ценные бумаги, драгоценные металлы, стартапы, недвижимость, иностранную валюту. Одним из главных преимуществ такого инструмента является диверсификация рисков за счет профессионального управления портфелем активов командой управляющей компании (УК), а деятельность фонда и УК контролируется Банком России. Кроме того, важную роль играет коллективность данных инвестиций. Инвестор может войти вместе с другими дольщиками в проект, в который не смог бы войти самостоятельно из-за высоких сумм вложений, что также не позволило бы ему диверсифицировать свои инвестиции.

Согласно ФЗ «Об инвестиционных фондах» существует три основных типа ПИФов: открытый фонд (ОПИФ), интервальный фонд (ИПИФ) и закрытый фонд (ЗПИФ). Фонд открытого типа отличается тем, что его пай можно свободно купить или продать в любое удобное время, когда открыта торговая площадка. ОПИФ может увеличиваться или уменьшаться без собрания пайщиков и получения их разрешения на изменения капитала. Капитал вкладывается в высоколиквидные активы, но при этом, как правило, имеют меньшую доходность, чем ИПИФ и ЗПИФ. Интервальный фонд характеризуется тем, что покупка или продажа паев осуществляется в определенный интервал, обычно такие интервалы объявляют раз в квартал. Возможны варианты интервалов в полгода или в год. Доходность и рискованность ИПИФов выше, чем у ОПИФов, но ниже, чем у закрытых фондов. Характерная особенность фондов закрытого типа является то, что купить паи можно либо во время формирования фонда, либо при дополнительной эмиссии паев. Погасить паи можно только по завершению срока действия договора доверительного управления. Количество паев в ЗПИФов ограничено, а допэмиссия требует обязательного согласования дольщиков. Так как эти фонды не рассчитаны на краткосрочный период, капитал инвестируется в низколиквидные активы. Имеет высокий уровень риска, так как управление ими сильно ограничено,

но при этом самую высокую доходность. У закрытых фондов есть срок, на который он формируется, – от 3 до 15 лет с возможностью пролонгации [12].

Среди российских фондов можно выделить УК «Альфа-Капитал», «ВТБ Капитал – Рентный доход» и другие фонды. Центральный банк России ежеквартально формирует информационно-аналитические материалы, в которых обозначены как лидеры рынка и показатели притока средств, что гарантирует субъектам, вступающим в это поле, определенные ориентиры.

Обязательным посредником в доступе на торговую площадку Московской, Санкт-Петербургской или иностранной биржи является брокер. В числе брокера может выступать как специализированная организация, так и компания, имеющая в перечне направлений деятельности брокерское/депозитарное обслуживание. Не все российские брокеры готовы работать с гражданами Крыма, в их числе есть и крупнейшие системообразующие компании сферы брокерского обслуживания. В числе причин – опасения санкционного преследования антироссийской направленности и блокировки зарубежных активов.

К примеру, из ТОП-15 брокерских компаний БКС-Брокер, АТОН, Фридом-Финанс не работают с гражданами Республики Крым. Что касается остальных брокеров из числа ТОП-15 (Финам, Сбербанк, ВТБ, Открытие, Тинькофф, АЛОР+, КИТ Финанс, ИК Ай Ти Инвест, Промсвязьбанк, Банк ГПБ) – постоянная отметка в паспорте о регистрации на территории свободной экономической зоны Крым не дает никаких ограничений [13].

С определенными неудобствами инвесторам все-таки придется столкнуться. На территории полуострова отсутствуют представительства ведущих российских компаний-брокеров. Поэтому жителям Крыма из всего многообразия операторов российского фондового рынка стоит рассматривать компании, предоставляющие возможность дистанционного открытия счета. К примеру, онлайн-открытие счета возможно у 5 компаний, на долю которых суммарно приходится около 70% от общего числа владельцев брокерских счетов: Финам, Сбербанк, ВТБ, Открытие и Тинькофф (табл. 1).

Финансовый перевод денежных средств из Крыма в Россию (пополнение брокерского счета) в зависимости от выбранного брокера возможен через: банковский перевод, посредством платежной системы «МИР» (все банкоматы на территории Крымского полуострова принимают карты данной платежной системы), онлайн-сервисы компаний-партнеров.

Также в числе вариантов открытия брокерского счета – выбор банковской организации, имеющей лицензию ЦБ РФ на осуществление брокерской деятельности и располагающей офисами на территории п/о Крым. Из представленного меньшинства крупнейшим по критерию суммы активов является банк ПАО РНКБ.

На специализированном сайте статистики паевых инвестиционных фондов [14] можно как подобрать для себя максимально удобный, выгодный ПИФ, купить пай фонда, так и отслеживать динамику роста своих сложений.

Инвестиционные фонды привлекают средства физических лиц с целью приобретения объектов коммерческой недвижимости. ПИФ позволяет инвестировать в недвижимость при относительно небольшом начальном капитале. Например, если недвижимость стоит несколько миллионов рублей, то стать пайщиком можно с бюджетом от нескольких тысяч рублей. Объем рынка классифайдов недвижимости значителен. Многие представляют информацию, некоторые и услугу юридического сопровождения сделок. Не все работают на рынке Республики Крым. Например, Домклик [15] – сервис Сбера по поиску в целях продажи и покупки недвижимости для жилья и коммерческой недвижимости. Сервис работает и для жителей Республики Крым города Севастополя. Предоставляет возможность разместить свое объявление, в поиске необходимо варианта недвижимости самостоятельно работать с размещенными на сайте объявлениями, но также обратиться к помощи агентств недвижимости (список региональных аккредитованных агентств недвижимости с контактами и резюме есть на сайте). Единственно, в настоящее время сервис не оказывает для жителей региона услуг по проверке сделки. Но может быть использован как качественный и информативный ресурс.

Таблица 1

Операторы российского фондового рынка, предоставляющие возможность дистанционного открытия счета

Брокер	Возможность открытия счета онлайн	Примечания
Финам	+	-
Сбербанк	Возможно для действующих клиентов Сбербанка (открытие счета через личный кабинет Сбербанк-Онлайн)	Отсутствие офисов банка на территории п/о Крым, для открытия брокерского счета онлайн необходимо быть клиентом Сбербанка. Чтобы стать клиентом – необходимо посещение офиса. Ближайшие – на территории Краснодарского края.
ВТБ	Возможно для действующих клиентов ВТБ (открытие счета через личный кабинет ВТБ-Онлайн)	Отсутствие офисов банка на территории п/о Крым, для открытия брокерского счета онлайн необходимо быть клиентом ВТБ. Чтобы стать клиентом – необходимо посещение офиса. Ближайшие – на территории Краснодарского края.
Открытие	+	-
Тинькофф	Возможно для действующих клиентов	Не налажено клиентское обслуживание на территории п/о Крым. Для заключения Договора (а также получения дебетовой карты) необходимо выехать на территорию Краснодарского края (ближайшие пункты – Тамань, Ильич).

Таким образом, при выборе фонда для инвестирования важно изучить условия инвестирования, перечень активов, опыт работы управляющей компании и количество фондов под ее управлением. Кроме того, информация о рисках в обязательном порядке содержится в инвестиционной декларации каждого ПИФа.

Необходимо отметить, что эффективность инвестиций паевых инвестиционных фондов в большей степени зависит от обычного финансового благополучия потребителей. В настоящее время финансово-экономическая ситуация в Республике Крым не отвечает всем критериям экономической безопасности. Для повышения ее уровня следует поднять на качественно новые показатели развитие промышленности, сельского хозяйства, строительства, а также туристско-курортную сферу. Таким образом, перед Республикой стоит важная социально-экономическая задача – обеспечить стабильность и развитие в достаточно сложных экономических и геополитических условиях [16].

Выводы

Важнейшими направлениями усилий государства и гражданина должны быть

действия по управлению экономической безопасностью и инвестиции в личную экономическую безопасность. Государство отвечает за стратегию, правовое обоснование и защиту, организационные мероприятия, позволяющие человеку формировать свой базис финансовой стабильности и безопасности, ощущая необходимую поддержку государства или, наоборот, свободу финансового маневра.

Например, необходимо отметить, что эффективность инвестиций паевых инвестиционных фондов в большей степени зависит от обычного финансового благополучия потребителей. В настоящее время финансово-экономическая ситуация в Республике Крым еще не отвечает всем критериям экономической безопасности и для повышения ее уровня следует вывести на качественно новые показатели развитие промышленности, сельского хозяйства, строительства, а также туристско-курортную сферу. Важнейшим фактором увеличения благосостояния граждан региона, по мнению исследователей и по данным статистики, выступает собственно качественно новый подход в области демографической политики, интегрирующий

как социально-медицинские мероприятия, так и собственно финансово-экономические, социокультурные, образовательные и т.д.

Также следует обратить внимание на процесс повышения уровня финансовой осведомленности граждан, включающий в себя знания о нормативно-правовом обеспечении инструментов

созидания человеком своей экономической безопасности. Современный житель Крыма должен понимать, как ориентироваться в своих финансовых возможностях и умении экономить и копить деньги, как правильно рассчитать свои сильные стороны, строить стратегию достижения целей и ожидаемых результатов инвестиций.

Библиографический список

1. Бардаков А.И. Государство и человек в тезисах В.В. Путина // Парадигмы управления, экономики и права. 2021. № 2 (4). С. 12-21.
2. Краткие итоги социально-экономического положения Республики Крым в январе-августе 2021 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://crimea.gks.ru/folder/19218/document/137424?print=1> (дата обращения 20.11.2022).
3. ГКУ Республики Крым «Центр занятости населения». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.czrk.ru/> (дата обращения 20.11.2022).
4. Нестеренко Е.С., Срибный В.И. Перспективы развития социальной политики Республики Крым в системе согласования социальных интересов на региональном уровне // Омский научный вестник. Серия Общество. История. Современность. 2020. № 5(4). С. 131.
5. Скараник С.С. Социально-экономические условия функционирования регионального рынка труда Республики Крым // Human Progress. 2019. № 5 (6). С. 11-15.
6. Постановление Совета министров Республики Крым от 29 декабря 2020 года № 893 «Об утверждении Региональной программы Республики Крым снижения доли населения с доходами ниже прожиточного минимума». [Электронный ресурс]. URL: <https://mtrud.rk.gov.ru/document/show/4215> (дата обращения 20.11.2022).
7. Буренина Н.Б., Жаворонкова О.Р. Влияние продовольственной безопасности на социальное развитие трудовых ресурсов Республики Крым // Геополитика и экогеодинамика регионов. 2021. № 7. С. 153-154.
8. Логунова Н.А., Семенова А.Ю. Здоровье населения как приоритет и детерминанта устойчивого развития социо-эколого-экономической системы (на примере Республики Крым). Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2019. 232 с.
9. Jiang J., Liao L., Wang Zh., Xiang H. Financial literacy and retail investors' financial welfare: Evidence from mutual fund investment outcomes in China. Pacific-Basin Finance Journal. 2020. No. 59. DOI: 10.1016/j.pacfin.2019.101242.
10. Arian B., Derwall J., Koedijk K., Horst J. Do social factors influence investment behavior and performance? Evidence from mutual fund holdings. Journal of Banking & Finance. 2015. No. 60. P. 112-126. DOI: 10.1016/j.jbankfin.2015.07.001.
11. Sunderarajan S., Natarajan S. Do retail mutual fund investments represent «dumb money»? IIMB Management Review. 2021. No. 33. P. 71-87. DOI: 10.1016/j.iimb.2021.03.004.
12. Буракова Е.В. Паевые инвестиционные фонды в России: современное состояние, проблемы и перспективы развития // Научный электронный журнал «Меридиан». 2021. № 1. С. 1-15.
13. Инвестиции для Крыма. [Электронный ресурс]. URL: <https://fin-plan.org/blog/investitsii/investitsii-dlya-kryma> (дата обращения 01.12.2022).
14. Статистика рынка паевых инвестиционных фондов. [Электронный ресурс]. URL: <https://investfunds.ru/funds-statistics/> [Электронный ресурс]. (дата обращения 20.11.2022).
15. Домклик. [Электронный ресурс]. URL: <https://simferopol.domclick.ru/> (дата обращения 20.11.2022).
16. Бутенко Е.Г. Современное состояние экономической безопасности Республики Крым // Пространственное развитие территорий: Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2018. С. 54-58.