

Петрикова И.В. ©

Кандидат педагогических наук, департамент финансов,
НИУ ВШЭ Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗНАНИЙ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Аннотация

В статье определены общие положения финансовой грамотности населения, финансовых рисков, а также взаимозависимости улучшения финансового благополучия личности и общества.

Ключевые слова: личный финансовый план, бюджет, личный капитал.

Keywords: personal financial plan, budget, private equity.

Сегодня в мире большое внимание уделяется вопросу повышения уровня финансовой грамотности населения, поскольку население не обладает достаточным уровнем финансовых знаний и навыков. Как навести порядок в личных финансах для тех, у кого они есть? Как начать с нуля для тех, у кого нулевой или близкий к нулевому капитал? Как расплатиться с долгами и выйти из минуса, для тех, кто успел погрязнуть в кредитах? Что нужно знать о деньгах и как правильно ими распоряжаться, чтобы их всегда и на все хватало? К сожалению, этим совершенно необходимым вещам не учат в школах и высших учебных заведениях, но это жизненно важно и необходимо.

Вспомните сказку, где говорится «Пойди туда, не знаю куда, принеси то, не знаю что»? Именно так, к великому сожалению, живет большинство людей! Американский предприниматель и инвестор Роберт Кийосаки сказал, что «если вы не запланировали, как вы станете богатым, то, скорее всего, вы планируете быть бедным. Просто вы не подозреваете об этом. Большинство людей планируют быть бедными, просто они не задумываются о такой постановке вопроса». Постановка целей просто необходима, и создание образа будущего – того, к чему будете стремиться, что хотите создать в своей жизни, - играют главную роль в вашей жизни.

Для того чтобы добиться любой жизненной цели, надо ее поставить, разбить на более мелкие подцели, а потом методично идти от одной к другой, постоянно имея в виду главную. Жизненные цели должны быть четко сформулированы. Поскольку размытая цель или негативная цель, например, «я не хочу быть бедным», заставляют расплывать силы и тратить напрасно самый невосполнимый ресурс, - время. Цель, поставленная в рамки конкретных сроков ее предполагаемого достижения, а также сумма денежных средств необходимая для этого (стоимостная характеристика), затем превращается в задачу, доступную непосредственному решению.

Четко сформулированная цель помогает рассчитать возможность ее достижения с имеющимися ресурсами. Важно понимать, куда двигаться дальше и что ждет в будущем. Поэтому в личном финансовом плане необходимо ставить цели не только в краткосрочном периоде, но и в долгосрочном (ближайшие 10-20 лет).

Построение личного финансового плана включает в себя следующие этапы:

- 1) Постановка целей;
- 2) Формирование и анализ личного финансового состояния;
- 3) Корректировка целей и постановка сроков исполнения (достижимость в данных условиях);
- 4) Определение путей достижения целей (построение плана инвестирования).

Многие считают, что их финансовое положение улучшится раз и навсегда, если

увеличатся их доходы, ведь тогда их хватило бы на покрытие всех расходов. Однако не все становятся богатыми лишь потому, что много зарабатывают, поскольку богатство возникает, если грамотно управлять своими финансами. Это хорошо, когда есть возможность заработать много, но в большинстве случаев, чем больше зарабатывается, тем больше растут и потребности. На сегодняшний день множество людей зарабатывает достаточно большие деньги, но у них также накапливаются и значительные долги. Для контроля и управления своим финансовым состоянием для начала необходимо вести *бюджет*.

С помощью ведения *бюджета*, полностью избежать излишних трат не получится, но свести их к минимуму – достижимая задача. Тщательное планирование и контроль за исполнением поставленных задач поможет стать более дисциплинированным, ответственным и целеустремленным человеком. Для приобретения и сохранения богатства дисциплина, терпение и время гораздо важнее, чем количество зарабатываемых денег.

Итак, первый шаг в составлении личного бюджета — учет *доходов* (от трудовой деятельности, от сдачи в аренду движимого и недвижимого имущества, от продажи движимого и недвижимого имущества, доходы по банковским вкладам и от других различных финансовых инструментов). При этом важно оценить стабильность каждого источника и определить периоды времени их поступления.

Стоит заметить, что получение дохода всегда сопряжено с наличием некоторых рисков и неопределенностей. Для того, чтобы гарантированно получать средства для достойной жизни и саморазвития, необходимо, во-первых, иметь определенную сумму денег, так называемую, подушку финансовой безопасности, во-вторых, желательно, несколько источников доходов, в-третьих, повышать свою финансовую и юридическую грамотность, а именно, интересоваться своими правами и обязанностями как гражданина и потребителя финансовых услуг, вникать в условия договоров, которые подписываете, изучать предложения финансовых продуктов у различных поставщиков, а также получать новые знания, навыки, и заботиться о здоровье.

Второй шаг — учет *расходов*. Наши расходы (постоянные и переменные) - это то, что не только обеспечивает наше существование, но и делает жизнь интересной и счастливой. К расходам можно отнести:

- обязательные платежи (плата за жилье, электроэнергию, телефон, интернет и т.д.),
- приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты питания, транспортные услуги, медицинские услуги др.)
- покупка того, без чего можно обойтись, но что может доставить радость нам и нашим близким, составляет наши увлечения, представления о роскоши, и проч.

В распределении расходов и отнесении их к той или иной группе и составляет искусство планирования и управления своим капиталом. При этом важно не забывать о налогах, которые обязаны уплачивать граждане: налоги на доходы физических лиц, налоги на имущество, транспортные и земельные налоги.

Многие не знают, куда уходят их денежные средства, пока не начинают анализировать собственные траты. Поэтому люди, которых можно назвать состоятельными, контролируют свои расходы и доходы, имеют хорошие, так называемые, финансовые привычки. Они становятся богатыми благодаря таким привычкам.

А плохих финансовых привычек может быть множество: это и перерасходы, и постоянные долги, злоупотребление потребительскими кредитами, огромное количество ненужных вещей, несвоевременная оплата счетов и задолженностей вследствие забывчивости, малый остаток денег в кошельке и на сберегательном счете, и в конечном итоге, отсутствие какого-либо контроля над расходами.

Контролируя движение денег необходимо не только учитывать отдельные доходы и расходы, но и подводить баланс. *Баланс* – форма учета, позволяющая оценивать текущее финансовое положение на определенную дату с помощью доходов и расходов, активов и пассивов.

Рыночная стоимость активов (квартира, дача, автомобили, товары длительного пользования, денежные средства и др.), хотя и изменяется, но может быть оценена с достаточной степенью точности. Гораздо сложнее дать стоимостную оценку нематериальным активам – опыту работы, образованию, предпринимательским способностям. Активы различаются по степени ликвидности. К ликвидным относятся активы, которые можно быстро и без потерь превратить в денежные средства. Пассивы – это, долги и кредиты (ипотечный, автокредит и др.). Разница между активами и пассивами, или, другими словами стоимость имущества за вычетом обязательств, представляет собой чистые активы. Накапливая чистые активы (машины, квартиры, земельные участки и другое, включая свободные денежные средства), создается основа того, что принято называть *личным капиталом*.

Анализ финансового состояния покажет, приносят ли активы дополнительную прибыль, или же наоборот «съедают» часть заработка. Изучение финансового положения поможет понять, насколько реалистичен финансовый план. В случае несовпадения желаний и возможностей, появляется необходимость корректировки плана.

Составление личного финансового плана, позволяет грамотно управлять деньгами и реализовать свои намерения в финансовом отношении к заданному сроку, то есть:

- взять под контроль свои финансы;
- создать личный капитал;
- иметь финансовую защиту на непредвиденные случаи;
- достичь своих целей и иметь высокий уровень жизни;
- планировать свое будущее и будущее своих детей, т.е. обеспечить себя достойной пенсией, а своих детей – хорошим образованием.

Что же делать, если не хватает денег на запланированную покупку? Отказать себе в возможности комфортно жить? Необходимо подумать, рассмотреть все плюсы и минусы, оценить альтернативы. Жить в долг для многих стало сегодня чем-то само собой разумеющимся. Многие считают, что кредит - вот палочка - выручалочка. Можно получить желаемое сегодня, не платить в данный момент или платить гораздо меньше. Но, к сожалению, не все осознают, что это не подарок, за который не придется платить вообще. Как правило, приходится расстаться с суммой превышающей взятый кредит.

Использование кредитов само по себе нежелательно, и оправданно лишь в случае, когда никакими другими источниками невозможно добиться необходимого финансирования цели. При использовании данного финансового инструмента важно оценить, что источники финансирования достаточны, для погашения кредита.

Золотое правило личных финансов - в первую очередь плати самому себе минимум 10% от дохода, от каждого нового денежного поступления. Средства необходимо сохранить и приумножить, используя различные инвестиционные финансовые инструменты.

Далее необходимо ответить на три вопроса: сколько, когда и в каком направлении вкладывать денежные средства? Это сложный вопрос, так как инвестировать денежные средства необходимо на протяжении всего периода реализации личного финансового плана.

Инвестирование - это вложение средств для получения дохода (прибыли). Ожидаемая прибыль может быть в виде дивидендов, процентов или увеличения реального капитала.

Прежде, чем инвестировать во что-либо, необходимо заполнить корзину безопасности (другими словами «подушку финансовой безопасности»). Денег в ней должно хватить хотя бы на 3-6 месяцев не снижая уровня жизни на случай потери доходов или непредвиденных расходов (например, поломка компьютера). Это необходимо для финансовой стабильности.

В каких пропорциях вкладывать средства, зависит от многих факторов, таких как: личные предпочтения, располагаемые свободные средства, склонность к риску, возраст инвестора и т.д. Необходимо распределять средства в другие инструменты с разной степенью риска, таким образом, получая убыток в одном месте, за счет других вложений капитал может продолжать расти.

Очевидным для всех является тот факт, что пассивное хранение денег приводит к

снижению их покупательной способности по мере роста цен на товары и услуги. Поэтому все без исключения инвесторы, как минимум, преследуют цель защиты капитала от инфляции. К способам накопления и преумножения денег относятся: помещение денег на банковский депозит, вложение денег в недвижимость, инвестиции в ценные бумаги, приобретение паев инвестиционных фондов, приобретение драгоценных металлов, камней, монет и др.;

Поскольку нет гарантий, что инвестор получит доход в соответствии с его ожиданиями то важным фактором является отношение инвестора к риску — насколько он психологически и материально готов смириться с недополучением прибыли или прямыми убытками. Важно осознавать, что при инвестировании, чем больше обещаемый доход, тем выше риски, а значит, появляется новая задача — построение собственной стратегии инвестирования, основное правило которой — диверсификация – рассредоточение капитала между различными объектами вложений с целью снижения экономических рисков.

В заключении хочется отметить, что для большинства людей в России доходы от текущей деятельности (зарплата) играют самую важную роль, а ближе к пенсии роль социальных доходов возрастает. Многие, находясь в юном возрасте, совершенно не думают о своем будущем.

Для финансового благополучия необходимо повышать доходы от активов, грамотно подбирая подходящие инструменты для инвестиций. Надо стремиться к росту доли доходов от активов (депозитов, бизнеса, от сдачи в аренду недвижимости, инвестиций на фондовом рынке и т.д.), так как это позволяет иметь доход вне зависимости от способности к труду и благосостояния компании - работодателя. Именно жизнь на доход от активов и называется в популярной литературе обретением финансовой независимости. Финансовое состояние завтра зависит от правильных действий сегодня.

Финансовая грамотность представляет собой знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

Литература

1. Финансы: учебник для бакалавров /под общ. ред. Н.И.Берзона. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 590 с.
2. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 68.