

УДК 336.7

Глухова Валерия Евгеньевна,
Студент, СибУПК
Новосибирск

Князюк Никита Викторович,
Студент, СибУПК
Новосибирск

Колоскова Наталья Владимировна,
к.э.н, доцент, СибУПК
Новосибирск

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ: ТРАЕКТОРИИ ВОЗМОЖНОСТЕЙ

Аннотация: Исследование направлено на формирование верного представления гражданина России о механизме управления личными финансами, на активизацию его роли в процессе управления финансовыми инструментами и рисками, на минимизацию экономических потерь в современных нестабильных социально-экономических условиях. Объект наблюдения – личные финансы населения, экономическая ситуация в стране, уровень жизни, финансовые инструменты, доступные рядовым гражданам.

Ключевые слова: финансовый консалтинг, финансовый рынок, финансовая грамотность, экономический кризис, управление личными финансами.

Финансами называют деньги, ценные бумаги и другие средства, приравненные к деньгам, которые получает, копит и использует государство, компания или гражданин. Соответственно, финансы бывают либо государственными (публичными), либо корпоративными (предприятий и фирм), либо индивидуальными (личными, семейными). Это предполагает применение специальных мер к управлению финансами – на макроуровне, на мезоуровне и на микроуровне. В нашем исследовании мы будем опираться на труды экономистов – теоретиков, российских и зарубежных, а также практиков финансового рынка, на аналитические обзоры и доклады Центрального Банка РФ, которые посвящены проблемам совершенствования личных финансов, их структуры, методам антикризисного управления бюджетом семьи, соблюдению прав потребителя финансовых услуг в России.



Актуальность изучения способов управления личными финансами российских граждан многократно возрастает в современных условиях, когда геополитические риски усиливают финансово-экономическую нестабильность, денежные средства обесцениваются под влиянием высокой инфляции, а уровень жизни продолжает снижаться. Необходимость совершенствования методов управления личными финансами вызвана тем, что финансовые услуги, предлагаемые финансовыми посредниками для населения, быстро расширяются, вводятся всё новые инструменты, обращение с ними усложняется, вследствие этого растёт величина ущерба населения из-за неумелого управления личными активами и пассивами, в том числе, из-за распространения финансового мошенничества, но при этом имеется абсолютная недостаточность опыта и знаний простых людей в управлении их личными финансами. Также встают вопросы о защите прав потребителей финансовых услуг от агрессивного продвижения продуктов и услуг посредниками финансового рынка.

Исследователи и социологические опросы констатируют низкий уровень финансовой грамотности россиян и что самое негативное – низкую мотивацию к повышению финансовой грамотности. Данные противоречия необходимо устранять, для чего их надо углублённо изучать.

Приведём некоторые «крылатые выражения» знаменитых людей по вопросу о сущности личных финансов [2].

Уильям Сомерсет Моэм написал: *«Деньги — это некое шестое чувство, без которого остальные пять неполноценны».*

Сэмюэл Джонсон утверждал: *«Деньги и время — самое тяжёлое бремя в жизни. Наиболее несчастны те, у кого их больше, чем они умеют использовать».*

И наконец, а точнее – в самом начале, древнеримский мыслитель и поэт Гораций сказал: *«Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему».*

Как видим, общественные деятели с давних времён задумывались о том, какую власть имеют деньги над своими обладателями и какое место в своей



жизни и жизненном успехе отводят последние деньгам, т.е. выражаясь современным языком, – насколько значимы для людей личные финансы. Отметим, что фетишизация денег, вернее, обладания ими, т.е. наделение владения деньгами особой силой и властью, прошла разные этапы и достигла своего апогея где-то к началу XX века. И лишь после, по мере усиления социализации государства и укрепления позиций общественных финансов, самоценность денег («деньгоцентричность») в крайних формах проявлялась там, где государство слабо заботилось о благах народа, поскольку обслуживало в основном интересы богатых людей, владельцев капитала. В этих условиях люди вынуждены были надеяться только на себя и им необходима была надёжная «подушка безопасности». По сравнению с современными возможностями управления личным состоянием и его денежной частью, то, что было доступно людям 18-20-го веков, можно назвать узким кругом примитивных методов, применяемых для регулирования личного благосостояния. Сейчас арсенал возможностей в управлении личными финансами значительно возрос и расширился, однако теперь наблюдается отставание способностей людей от их возможностей. Как это ни странно, разрыв не сокращается, но даже увеличивается. Объяснение данного феномена кроется в общественной сущности людей. Когда человек всё больше полагается на государство, его собственная воля и инициатива ослабевают, он становится «винтиком» общественного организма, который усредняет всё, в том числе потребности человека, а также его возможности [1].

Поэтому логично, что рыночная экономика в сочетании с государственной ответственностью за управление рыночным механизмом – «огосударствлённая рыночная экономика» даёт сбой, который выражается в неспособности государства обеспечивать индивидуальную траекторию роста благосостояния каждого жителя страны. Общественные (публичные) финансы выполняют функцию поддержания некоего заданного минимума материального благосостояния граждан, но и это работает только в спокойные годы развития национальной экономики. Когда происходят крупные кризисы в экономике и



финансах, государство не способно защитить граждан от падения уровня жизни, а порой и от обнищания. В такие периоды государство занимается спасением общественных финансовых институтов и сохранением собственного существования. В экономике остаётся много непонятных событий, которые могут менять всю архитектуру власти. Механизмы функционирования финансового рынка, например, полностью ещё не изучены и представляют собой «минное поле», по которому каждый участник должен пройти – с помощью государства или без такой помощи самостоятельно.

Из всего сказанного напрашивается вывод: необходимо поощрять личную самостоятельность и ответственность субъектов рынка за принимаемые финансовые решения. А для этого требуется «критическая масса» финансовой культуры населения, а также и бизнес-элит. Под финансовой культурой мы понимаем такое состояние общественного мнения, когда считается априори необходимым повышать свою финансовую грамотность и иметь её уровень, соответствующий социально-экономическим и финансово-технологическим сдвигам, происходящим в стране и мире.

В мире практически не осталось государств, правительства которых не работали бы в направлении повышения финансовой грамотности населения. За последние 10 лет серьёзная работа в области финансового просвещения людей проведена в России – как на государственном уровне, так и на уровне коммерческого финансового консалтинга. Очень много опубликовано статей по организации бизнес-консалтинга, но очень мало работ посвящено личным финансам и грамотному управлению личными финансами. Это затрудняет формирование на научной основе комплексного представления о том, каким образом можно выстроить план оптимизации личных (индивидуальных, семейных) финансов [3]. К научной новизне данного исследования можно отнести систематизацию имеющихся подходов к решению финансовых проблем населения России, без непосредственного участия Правительства и других органов власти. Предлагаемые меры и процедуры управления личными



финансами также можно считать элементами новизны, ка только они будут обоснованы расчётами и прогнозными оценками экспертов.

Результатом данного исследования станет вклад в повышение финансовой грамотности населения региона – считаем, что требуется скорейшая разработка программы мер по организации работы Финансовых бюро (консалтинговых центров) для населения в Новосибирской области. Программа и рекомендации должны учитывать конкретные потребности людей в защите от финансовых рисков, мошенничества и в финансовых методах повышения личного благосостояния.

Целью данного исследования является разработка комплекса мер, способствующих снижению негативного влияния факторов финансовых рынков и экономики в целом на уровень жизни человека в современной нестабильной ситуации. Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

- развивать и поддерживать грамотное представление рядовых людей о финансовых услугах и продуктах, о состоянии финансового рынка и его участниках;
- разработать классификацию финансовых рисков, наиболее актуальных для гражданина, систематизировать их, описать подробно факторы действия рисков, предложить типовое ранжирование рисков и их лимиты для среднего уровня потребителей финансовых услуг;
- провести расчёты на основе эконометрической модели, где переменными будут выступать такие параметры, как годовой доход (номинальный, реально-располагаемый), долговая нагрузка, стоимость обслуживания долгов, финансовые резервы, страховая защита, приращение семейного бюджета и др.;
- разработать процедуры финансового консалтинга для граждан по теме «Управление личными финансами в нестабильной экономике»;
- предложить систему мер антикризисного характера, способствующих эффективному управлению личными портфелями активов и пассивов в составе семейного бюджета;



- провести опытные испытания работы «Молодёжной лаборатории личных финансов», силами студентов университета;

- способствовать повышению финансовой грамотности, творческой самореализации и самоопределению обучающихся и выпускников по направлению Экономика.

К методам исследования относятся: изучение нормативно-правовых источников, анализ и синтез, наблюдение, индукция и дедукция, группировки и сравнения, статистический метод, эмпирический метод (анкетирование, опросы населения), прогностический метод.

Итак, личные финансы — это деньги граждан, которые они систематически получают и тратят на собственные нужды.

Управлять финансами — значит перераспределять деньги. Для этого нужно соотнести доходы и расходы, составить план, на что и сколько нужно потратить, и при необходимости внести в него изменения. При этом важно ранжировать личные цели, определять приоритеты и, сопоставляя имеющиеся либо планируемые ресурсы с предполагаемыми тратами, устанавливать лимиты и «красные линии» для семейного бюджета.

Финансовая грамотность — это знания о том, как двигаться к денежному благополучию, справляться с кризисами и уменьшать уровень стресса, связанного с деньгами, пользоваться финансовыми продуктами. И умение применять эти знания [4].

Важное понятие, необходимое для выстраивания траектории управления личными финансами – структура финансовой грамотности, оно помогает определить этапы управления, стадии и соответствующие решения по срокам и предметным областям экономического благосостояния субъекта.

Финансовая грамотность включает в себя 4 ключевые области решений:

- деньги и сделки,
- планирование и управление бюджетом,
- риски и вознаграждение,
- финансовый ландшафт [4].



Планируется испытать предложенный план в реальных условиях, на примере финансового консалтинга студентов университета и колледжа и их родственников.

Предлагаем планируемый круг вопросов для консультирования населения: кредитование, страхование, налогообложение, пенсионные планы, инвестирование, запасы и резервы (сбережения), семейный бюджет, финансовое мошенничество. При этом всех клиентов (включая и самих студентов) необходимо ранжировать по категориям приоритетов управления личными финансами: 1) это люди, имеющие свободные денежные средства и желающие получать от них доход, и 2) люди, испытывающие нехватку денежных средств и желающие привлечь деньги с наименьшими издержками и с обоснованием сроков погашения долгов. Как для первой категории граждан, так и для второй, необходимы меры поддержки – юридической, экономической, финансовой, психологической, что и должно войти в круг решаемых задач работы общественных организаций [1]. Предлагается внедрение системы консалтинговых бюро при университетах финансового профиля.

Подчеркнём, что представленная работа имеет промежуточный результат. Планируется разработать: План (дорожную карту) создания Финансового бюро; обоснованные рекомендации по кругу решаемых вопросов и исследуемых проблем личных финансов населения, по методам решения задач при обслуживании населения. Также будет разработан типовой (рекомендуемый) бюджет Финансового бюро с тем, чтобы вывести его на самоокупаемость.

Список литературы:

1. Колоскова Н.В., Колпаков В.В. Политика повышения доступности финансовых услуг и её современные особенности // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. 2023. № 5(43).



2. Колоскова Н.В. Классификация финансовых рисков домохозяйств: современные подходы и определение приоритетов // Научный журнал «Вестник Торайгыров университета». Экономическая серия. 2022. № 4. С. 91-105.

3. Иванова В.В. Рынок консалтинговых услуг в современных условиях мировой экономики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 2 (84). С. 55-57.

4. Сорокина С.В. Современные подходы к управлению личными финансами в контексте повышения финансовой грамотности // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2022. № 4. С. 419-423.

