

УДК 338

Валерий Викторович ЗАВАДОВСКИЙ, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории, преподаватель регионального методического центра финансовой грамотности Сибирского института управления — филиала РАНХиГС, г. Новосибирск

Личные финансы — основа устойчивого развития страны

В статье рассмотрены вопросы, связанные с финансовой грамотностью. Особый акцент сделан на механизме формирования финансовой грамотности у школьников 2–11 классов с учетом возрастных особенностей.

Ключевые слова: финансовая грамотность, устойчивое развитие, личные финансы, деньги, семейный бюджет.

Valeriy V. ZAVADOVSKIY, candidate of economic sciences, associate professor, department of economic theory, teacher of regional methodological centre of financial competence of Siberian Management Institute — affiliated branch of RANEPA

Personal Finance — the Basis of the Stable Development of the Country

The article reviewed financial competence topics. The mechanism of financial competence formation of school students of 2–11 grades with account of age peculiarities is emphasized.

Keywords: financial competence, stable development, personal finance, money, family finances.

Приоритетность финансовой и экономической грамотности признается во всем мире. Сегодня финансовую грамотность можно отнести к категории необходимых навыков, как умение читать и писать. Экономика и финансы — основа существования и устойчивого развития мира.

Устойчивый экономический рост основывается на хорошей подготовке рабочей силы и занятости на рынке труда. Исследования показывают, что большинство людей не понимают базовые концепции принятия финансовых решений. Так обстоит дело даже в странах с хорошо развитыми финансовыми рынками. Исследованиям подверглись США, Австралия, Франция, Германия, Италия, Япония, Новая Зеландия, Румыния, Россия, Нидерланды, Швеция, Швейцария. И выводы схожи: уровень финансовой грамотности очень низкий во всем мире.

Последний глобальный финансово-экономический кризис показал, что это серьезный стратегический пробел в масштабах всего мира. К сожалению, приоритет в области финансового образования да-

же с такими результатами всегда отдавался взрослым, а не детям. В рамках программы финансовой грамотности главное — преодолеть сложившийся у детей негативный стереотип финансовой неграмотности и создать новый позитивный — финансовую грамотность.

Это особенно актуально для сегодняшней России. В мире экономический кризис давно закончился, но в России нет. Согласно исследованию аудиторской компании PricewaterhouseCoopers «Экономический спад в России: взгляд под углом 360°», все население страны ощущает на себе его влияние. Более 90 % опрошенных говорят о падении своей покупательной способности, 53 % не могут копить на будущее. Многие люди с доходом на семью более 50 000 рублей не хотят откладывать деньги, хотя могут это делать.

Около 80 % руководителей компаний волнует дефицит высококвалифицированной рабочей силы. Шансы на хорошую и высокооплачиваемую работу есть только у людей с хорошим образованием.

Таким образом, изучение финансов полезно для качественной жизни сегодня, карьеры в будущем и достойной старости.

ФОРУМ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК УСЛОВИЕ СОЦИАЛЬНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТИ

Рассмотрим подробнее, какие финансовые решения принимают в семьях:

- Потребление (сколько потратить, а сколько сберегать?)
- Инвестиции (в какие активы вложить сбережения?)
- Финансирование (где, когда и как занять средства для реализации своих замыслов?)
- Риск (как снизить неопределенность ситуации и в каких случаях можно пойти на разумный риск?)

Управление личными финансами — это целенаправленный и постоянный процесс, это полезные привычки принятия финансовых решений, приводящие к финансовой стабильности и повышению качества жизни. Эти привычки нужно сформировать у детей и довести их до автоматизма.

Рассмотрим подробнее эти важные и полезные привычки управления финансами:

- ежедневный учет;
- анализ и оптимизация расходов и доходов;
- наполнение резервного фонда;
- анализ активов и пассивов;
- краткосрочное и долгосрочное планирование;
- ежемесячное планирование доходов и расходов;
- планирование крупных покупок и трат;
- разработка планов по реализации целей;
- долгосрочное инвестиционное планирование;
- анализ выполнения планов;
- планомерное периодическое инвестирование;
- анализ и корректировка своего инвестиционного портфеля.

Регулярное выполнение указанных действий позволяет автоматизировать управление финансами. Однако, нужна регулярная тренировка. Дело в том, что только 10 % из тех, кто хоть раз начинал планировать свои доходы и расходы, продолжают это делать постоянно, изо дня в день. Эти люди способны к самодисциплине. Остальных надо заставлять. Надо сформировать привычку финансовой самодисциплины, подобно привычке завтракать по утрам. Давать задания, использовать различные гаджеты, смартфоны, программы, игры, соревнования.

Совокупный капитал человека состоит из текущего, резервного и инвестиционного. Текущий капитал обладает двумя характеристиками: ликвидностью и надежностью. Резервный — надежностью. Инвестиционный — доходностью.

Ликвидность — конвертация в деньги. Деньги самые ликвидные, затем депозит, поскольку по закону вам обязаны его вернуть по первому требованию. менее ликвиден автомобиль. Ликвидность связана с рыночным спросом и предложением.

Надежность — гарантии возврата. Чем надежнее актив, тем меньше риск потерь. Следуя этой логике, наиболее надежными являются деньги. Но могут случиться и непредвиденные обстоятельства (кража, пожар).

Доходность — способность актива со временем менять свою стоимость.

С текущим капиталом дело обстоит проще всего — он идет на текущее потребление. Сложнее с резервом и инвестициями.

Резерв — это сумма денег на случай непредвиденных обстоятельств. Любой семье необходимо иметь денежный запас, позволяющий, не получая никакого дохода, прожить на протяжении 3–6 месяцев. Резерв тратится на неожиданные нужды — кризис, болезнь, потеря работы.

Инвестирование — доходное вложение в различные финансовые инструменты. Инвестирование — это по своей сути отсроченное вознаграждение. Отказ сегодня ради более значительных выгод в будущем. При верном инвестировании преумножается капитал, обеспечивается финансовая стабильность в будущем, появляется возможность спланировать серьезные покупки, защитить накопления от инфляции.

Цель инвестирования — вложение капитала при одновременном снижении риска и росте доходности.

Необходимо учитывать несколько видов:

- Рыночный риск — вероятность падения стоимости вследствие колебаний спроса и предложения.
- Операционный риск — потери в результате случайной или намеренной ошибки персонала.
- Бизнес-риск — внезапная смена политики или владельца.
- Криминальный риск — нарушение закона.
- Глобальный риск — события глобального характера, крах локальной или мировой финансовой системы, девальвация рубля и т. п.

Для формирования инвестиционного капитала можно использовать несколько направлений:

- Оптимизация активов и пассивов — куда вложены деньги? Квартира или автомобиль это актив или пассив?
- Защитные инвестиционные программы — использование структурированных инвестиционных инструментов.
- Образовательный и медицинский кредиты — выгода от них в будущем.
- Страхование имущества — важно ли защитить накопленное за годы?
- Пенсионные инвестиции — обеспечение достойной старости.

В процессе инвестирования важно продумать систему гарантий, чтобы не допустить потерь. По возврату инвестиций существуют несколько видов гарантий:

- Полная гарантия — инвестор получит все вложение без потерь при самой негативной ситуации.
- Частичная гарантия — гарантированное получение определенной доли капитала.
- Отсутствие гарантии — возможность потерять 100 % капитала на акциях или ПИФах.

Для манипулирования различными видами гарантии полезно использовать структурированный продукт.

Он состоит из нескольких простых финансовых инструментов в определенной пропорции. Защищает вложения и позволяет получить прибыль одновременно.

Защита интегрирована в продукт благодаря двум составляющим:

1. Защитная часть — безрисковые инструменты с фиксированной доходностью.

2. Доходная часть — рискованные инструменты, синхронизированные с рынком.

Финансовые вопросы достаточно сложны для понимания. Когда же начинать обучать финансам?

Уже в 5–6 лет ребенок может понять природу денег, их назначение и источник. Для обучения ребенка финансовому планированию важны карманные деньги. Формируйте интересные для ребенка цели и вместе копите на них. Оптимальная продолжительность накопления для ребенка 6–7 лет — неделя, 10–12 лет — несколько месяцев. Если процесс затягивается, дети теряют интерес. Начинать надо с реальной практики, при минимуме теории. Не нужно давать ребенку больше информации, чем он может понять.

Главный акцент делать на ценности денег. На том, что деньги зарабатываются. Причем разный труд оплачивается по-разному. В зависимости от сложности и квалификации. Одновременно с обучением финансовой грамотности, ребенок начинает задумываться о выборе будущей профессии. Кем он хочет быть и сколько зарабатывать.

Важнейшим инструментом управления финансами является бюджет. Семейный бюджет — план денежных доходов и расходов, расписанных на определенный период (обычно месяц). Выгода от составления бюджета в том, что заранее расписываются расходы и доходы на следующий месяц и можно проконтролировать, нет ли превышения расходов.

Правильная постановка целей — это 80 % успеха. Финансовая цель — цель, имеющая денежное выражение. Вариантов может быть множество: покупка дорогостоящей техники, обучение детей, формирование первоначального взноса на ипотеку, откладывание на пенсию и т. п. Пугающие финансовые цели можно представить в виде небольших шагов. Определите комфортную для вас сумму в месяц, изучите способы накоплений.

У детей необходимо формировать привычки управления бюджетом:

- анализировать доходы;
- контролировать расходы;
- избегать кредитов;
- пополнять резервный фонд;
- инвестировать;
- страховать риски.

Начнем с дохода. Развивайте профессиональные навыки. Учитесь и повышайте свою квалификацию. Ваше образование — это еще один повод для повышения зарплаты. Конвертируйте в деньги свое свободное время. Либо в основную квалификацию, либо в хобби.

Заставьте имущество работать. Воспользуйтесь льготами, например, налоговыми, образовательными, на медицинские услуги, покупку квартиры.

Очень важно контролировать расходы: какие покупки действительно были нужны, как соотносятся расходы с доходами, не тратите ли больше, чем зарабатываете, каких расходов можно было бы избежать. Покупки надо делать с умом и не поддаваться на бесконечные маркетинговые уловки (визуализация, музыка, запахи). Вариантов экономии множество — Интернет, купоны на скидки, распродажи.

Для многих людей проще купить вещь в кредит, чем накопить. До взятия кредита оцените необходимость вещи, рассчитайте обременительность для бюджета, учтите дополнительные затраты владения вещью. Если все-таки решились на кредит, берите его в валюте дохода, поскольку курс меняется. Оцените все расходы, в том числе на страховки, налоги, коммунальные платежи. Составьте бюджет на следующий период, запланируйте в нем все выплаты. Запланируйте увеличение резервного фонда на размер 3–6 ежемесячных выплат по кредиту. Оцените свою готовность направлять появляющиеся излишки на досрочное погашение.

Очень важно изучить способы хранения резервного фонда. Разделить резервы по разным валютам. Часть резерва нужно хранить в наличных. Часть резерва можно положить на краткосрочный банковский депозит. Процент невысок, но деньги доступны.

Привычка инвестировать поможет достичь глобальных и долгосрочных целей. Но спонтанные, непродуманные инвестиции приведут к убыткам. Для начала нужно 80 % направить на депозит, 20 % пустить на инвестиционные эксперименты.

Риски внезапных событий можно переложить на страховую компанию, но только при высокой вероятности.

Что стоит застраховать?

1. Здоровье (медицинские услуги очень дороги).
2. Жизнь (при наличии иждивенцев).
3. Дорогостоящее имущество (ремонт и восстановление необходимы и дороги).
4. Ответственность за те действия, которые могут выйти из-под контроля (например от затопления соседей).
5. Большие сделки (например, при покупке недвижимости от притязаний третьих лиц).

Поскольку бюджет это инструмент управления финансами, то с 5 лет можно начинать обучать финансам, а с 7 лет — бюджету.

Список литературы

1. Бабина Н. В. Формирование единой финансовой школы в концепции реализации программ повышения финансовой грамотности // Вопросы региональной экономики. 2013. Т. 15. № 2. С. 3–9.

2. Белехова Г. В. Оценка финансовой грамотности населения и пути ее повышения // Проблемы развития территории. 2012. № 4 (60). С. 96–109.

ФОРУМ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК УСЛОВИЕ СОЦИАЛЬНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТИ

3. Борисенкова А. Финансовая грамотность населения // Финансовая жизнь. 2014. № 2. С. 21–22.
4. Гареев И. Ф., Мухаметова Н. Н. Финансовая грамотность населения как социальный аспект экономической стабильности страны // Российское предпринимательство. 2014. № 18 (264). С. 117–122.
5. Ефремова В. В., Королева А. М. Финансовая грамотность населения России: проблемы и направления повышения. Экономика и предпринимательство. 2015. № 1 (54). С. 95–97.
6. Кузина О. Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 64–68.
7. Петрикова И. В. Финансовая грамотность населения как составляющая потребительских знаний в финансовой сфере // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2015. № 11 (6). С. 124–127.
8. Прутченков А. С. Финансы вокруг нас: повышаем финансовую грамотность // Народное образование. 2011. № 5. С. 174–179.
9. Сергейчик С. И., Сергейчик М. С., Максимова А. А. Мировой опыт реализации проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения. Вестник Томского государственного педагогического университета. 2015. № 5 (158). С. 35–41.
10. Смолеусова Т. В. Компетентностный подход в повышении квалификации учителей // Сибирский учитель. 2016. № 6.
11. Стахович Л. В. Формирование финансовой грамотности населения в сфере финансовых рынков: анализ международного опыта // Финансы и кредит. 2008. № 16 (304). С. 67–73.
12. Фёдорова Е. А., Нехаенко В. В., Довженко С. Е. Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка) // Проблемы прогнозирования. 2015. № 4. С. 105–117.
13. Черникова Л. И., Евстеева С. А., Щербачев С. С. Финансовая грамотность населения: итоги и перспективы // Наука, образование, общество. 2015. № 2 (4). С. 26–32.
14. Шевченко Д. А., Давыденко А. В. Финансовая грамотность населения как фактор сберегательного поведения домашних хозяйств // Terra Econoticus. 2013. Т. 11. № 4–2. С. 139–144.
15. Шибяев С. Р., Шадрин Ю. А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2015. № 24 (648). С. 27–33. ▲

РУБРИКИ ЖУРНАЛА «СИБИРСКИЙ УЧИТЕЛЬ»

«**Абрис проблемы**» — контур, очертание какой-либо сложной и актуальной педагогической проблемы. Приглашение к ее обсуждению ученых и практиков.

«**ФГОС**» — Федеральный государственный образовательный стандарт — вопросы введения ФГОС, замечания к проекту, открытое обсуждение положений стандарта и их реализации.

«**Заочный педсовет**» — обсуждение наиболее актуальных проблем в практической деятельности педколлективов. Гипотезы, предложения, опыт решения проблем отдельными педагогами и коллективами.

«**Наш методкабинет**» — проверенные опытом работы методические разработки по различным учебным предметам, педагогические технологии; консультации, советы методистов; знакомство с новыми приемами педагогической деятельности на примерах работы учителей-новаторов.

«**Из достоверных источников**» — законы, решения, постановления правительственных органов, областного и городского отделов управления образования по различным аспектам деятельности учреждений образования.

«**Форум**» — подробная информация о содержании областных и городских конференций, семинаров, совещаний педагогических работников.

«**В научном поиске**» — выявление закономерностей развития современного образования. Поиск путей, способов решения наиболее сложных педагогических проблем. Экспериментальная работа ученых и практиков.

«**Опыт зарубежных коллег**» — общезначимые проблемы педагогов зарубежья, анализ их опыта в сравнении с практикой отечественных педагогов. Информация о сотрудничестве сибирских и иностранных педагогов.

«**Из истории**» — материалы, раскрывающие истоки развития образования, статьи выдающихся педагогов прошлого, интересные, поучительные факты из учительской практики прошлых лет.

«**Личность учителя**» — исследовательские работы о талантливых работниках образования для использования этих материалов в работе учителя.

«**Информатизация образования**» — обсуждение актуальных проблем внедрения и использования информационных средств и технологий. Информация о новых формах представления знания в учебном процессе.

«**Мастер-класс**» — оригинальный разработанный метод или авторская методика. Сочетание короткой теоретической части и индивидуальной работы, направленной на приобретение и закрепление практических знаний, умений и навыков.

«**Созидая личность**» — обсуждение различных факторов воздействующих на формирование личности человека: объективных и субъективных, природных и общественных, внутренних и внешних, независимых и зависящих от воли и сознания людей и др.