

УДК 336.71

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК УСЛОВИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАНИНА

Приффер Д.Н., ученик 10 класса

Скалозубова А.Г., ученица 10 класса

Научный руководитель: Раенко Т.В., учитель истории и обществознания

МБОУ «Гимназия №21»

г. Кемерово

В условиях современной экономической ситуации, сложившейся в России становится актуальным рассмотрение именно личного финансового планирования. Данная цель актуальна как для каждой личности, так и для государства в целом. Успешное финансовое планирование повышает уровень жизни каждого человека и каждой семьи, а также повышает уровень экономики целой страны.

По финансовой грамотности населения Россия разделила 24-е место с Белоруссией, Камеруном, Кенией, Мадагаскаром, Сербией, Того и ОАЭ. Доля «финансово грамотного» населения, по версии S&P, в этих государствах составила 38%. При этом Россию в рейтинге опередили такие страны, как Зимбабве, Туркменистан и Монголия (по 41%), а также Казахстан, Замбия, Сенегал и Украина (по 40%) [1].

Выявленные недостатки современной финансовой грамотности населения приводят к складывающемуся противоречию: между желанием каждого управлять своими финансами и их финансовой необразованностью и незнанием.

С учётом выявленного противоречия проблема исследования заключается во взаимосвязи личного финансового планирования и финансовой грамотности населения.

Финансовое планирование - это знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, умение их использовать при возникновении потребности с пониманием последствий своих действий, а также грамотное управление собственными финансами. Финансовый план должен быть реален и осуществим, и ему обязательно нужно следовать. В плане должна быть достижимая цель, учет домашнего бюджета, знания о предстоящих «денежных событиях», учет сезонности.

Личное планирование состоит из трех этапов:

- На первом определяются финансовые цели на определенный срок.
- Второй этап – подсчет текущих доходов и расходов.

Особое место в личном финансовом планировании занимает оптимизация налоговых платежей. Так, существуют законные методы снижения подоходного налога – с помощью налоговых вычетов по расходам на образование, медицинское обслуживание, приобретение недвижимости.

- Третий этап – составление бюджета, то есть финансового плана на определенный период в будущем. В нем классифицируются расходы и определяются пределы затрат на те или иные цели. На этом этапе, как правило, уделяется вни-

вание не только расходной части личного бюджета, но и доходам. Нужно определить дополнительные источники дохода. Например, от сдачи в аренду недвижимости, инвестиций в ценные бумаги и прочее.

Согласно отчету по исследованию «Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения» НАФИ, высокий уровень финансовой грамотности населения страны оказывает самое положительное влияние, как на экономику государства, так и на уровень благосостояния и доходов его граждан:

1. Повышает уровень пользования финансовыми продуктами, банковскими операциями, обеспечивает прозрачность и стабильность финансового рынка;

2. Способствует увеличению числа добросовестных заемщиков, снижению кредитных и репутационных рисков банков;

3. Повышает финансовое благосостояние благодаря рационализации семейного бюджета, увеличению горизонта планирования, развитию способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи. Таким образом, финансовое благосостояние повышается благодаря грамотному финансовому планированию;

4. Обеспечивает защиту от мошенничества, повышает финансовую безопасность граждан, экономическую безопасность государства в целом.

Как мы видим, само личное финансовое планирование тесно связано с финансовой грамотностью населения.

В России менее половины россиян (45 %) осуществляет учёт личных финансов. Но у них очень короткий горизонт финансового планирования – 2/3 планирует на месяц, и лишь 9 % - на период более одного года. Отсутствует устойчивая привычка сравнивать различные условия получения финансовых услуг – более 50 % не делают этого никогда или лишь изредка. Лишь 11 % россиян имеют стратегию накоплений обеспечения старости (для сравнения – 63 % в Великобритании). Значительная часть населения не готовы нести ответственность за свои финансовые решения. 28 % считают, что государство должно компенсировать потери, связанные с падением цен на паи, акции, недвижимость.

Не трудно заметить, что население нашей страны не отдает должного внимания финансовому планированию. Как утверждает наше правительство, борьба с финансовой безграмотностью идет уже давно. В России проходят недели финансовой грамотности, семинары, учебные занятия, круглые столы, мастер-классы, которые понемногу воздействуют на умы участников, но все это развито не по всей территории РФ и не на желаемом уровне. Мероприятия по реализации "Программа просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций" представлены на сайте региона.

Стоит заметить, что большая часть программы направлена на повышение финансовой грамотности у пожилой демографической группы населения Кузбасса. Однако по нашему мнению, данная группа населения уже имеет устойчивые убеждения насчет всех банковских операций и/или зачастую уже имели опыт совершения финансовых ошибок, поэтому мы считаем, что реализация подобных программ должна увеличиваться, но в большей степени по отношению к юному населению. Финансовая грамотность школьников и учащейся молодежи - важное

средство долгосрочного оздоровления финансовой системы, эффективная мера обеспечения повышения стандартов качества жизни и финансовой безопасности населения и будущих поколений граждан

Список литературы:

1. Волобуева, М.Н. Финансовая грамотность в России. /М.Н. Волобуева, Световцева Т.А. // Режим доступа: <https://www.swsu.ru/structura/up/ef/fik/konfer/Volobueva2013.pdf>
2. ТВ2. Финансово безграмотны. Россияне разбираются в финансах хуже, чем жители Монголии и Зимбабве // Режим доступа <http://tv2.today/TV2Old/Finansovo-bezgramotny-rossiyane-razbirayutsya-v-finansah-huzhe-chem-zhiteli-mongolii-i-zimbabve>
3. Экономическая безопасность Кемеровской области: практические аспекты. / Лубкова Э.М., Кудреватых Н.В., Шевелева О.Б., Мамзина Т.Ф., Киселев А.Б., Слесаренко Е.В., Зонова О.В., Куманеева М.К., Калашникова Е.А. Монография / Москва, 2015.