

УДК. 336

ФИНАНСОВЫЙ ДОМ: СЕКРЕТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Кокарева М.Е.

Грибина Г.А.

Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина (603132, Нижний Новгород), e-mail: marina_kokareva_1998@mail.ru

Аннотация: данная статья рассматривает вопросы управления личными финансами, а также секреты и возможности построения собственного финансового дома. Под личными финансами подразумевается широкое понятие, включающее и сумму денег, и вклады в банк, и различные капиталовложения. В положении рыночной экономики личный капитал требует управления. Если раньше люди клали деньги под матрас или открывали сберегательную кассу, то теперь такие приёмы неактуальны, ведь инфляция превращает эти деньги в бесполезные бумажки, не значащие ничего. Следовательно, нужно достигать покупательской способности, когда финансы работают и обрастают процентами. Финансы – это исторически сложившейся категория, возникшая вместе с государством во времена разделения общественности на классы, речь идёт XIII – XV века. Изначально термин «финансы» начал употребляться в Италии, в торговых городах, там финансами определяли как денежный платёж. Сущность финансов заключается в организации государством денежных отношений, которые создаются и используются денежными фондами. Финансы применяются в качестве ключевого средства в целях косвенного влияния на репродукцию материальных благ, а также производственных отношений. Сущность финансов со стороны экономики заключается в проведении анализа и в получении результата независимо от доходов, приносящих денежные средства государству.

Ключевые слова: личные финансы, финансовый дом, финансовое планирование, страхование личного капитала.

FINANCIAL HOUSE: SECRETS OF PERSONAL FINANCE MANAGEMENT

Kokareva M. E.

Gribina G. A.

Nizhny Novgorod state pedagogical University named after Kozma Minin (603132, Nizhny Novgorod), e-mail: marina_kokareva_1998@mail.ru

Annotation: this article considers the issues of personal Finance management, as well as the secrets and possibilities of building your own financial home. Under personal Finance means a broad concept, including the amount of money and deposits in the Bank, and various investments. In a market economy, personal capital requires management. If earlier people put money under the mattress or opened a savings Bank, now such methods are irrelevant, because inflation turns this money into useless pieces of paper that do not mean anything. Therefore, it is necessary to achieve purchasing power when finances work and acquire interest. Finance is a historically formed category that arose together with the state at the time of the division of the public into classes, it is the XIII – XV century. Initially, the term "Finance" began to be used in Italy, in commercial cities, where Finance was defined as a cash payment. The essence of Finance is the organization by the state of monetary relations, which are created and used by monetary funds. Finance is used as a key tool to indirectly influence the reproduction of wealth as well as production relations. The essence of Finance on the part of the economy is to analyze and obtain the result depending on the income that brings money to the state.

Keyword: personal Finance, financial house, financial planning, personal capital insurance.

Человек не может существовать вне общества, вследствие чего можно заявить, что личное потребление не отделимо от потребления общества. Рассмотрим взаимосвязь личных финансов с государственными и(или) корпоративными:

1) взаимосвязь личных финансов в совокупности с государственными и корпоративными определяется тем, что потребление невозможно без процесса производства;

2) взаимосвязь личных и государственных финансов интерпретируется в следующем: между ними выстраивается круговорот платежей. Общество платит государству в виде налогов, приобретения ценных бумаг государства и др., а государство платит обществу посредством начисления пенсий, стипендий, заработной платы, различных пособий, например, по безработице и др.;

3) личные объединены с корпоративными вследствие оплаты труда, некоторых вложений в ценные бумаги и др.

Личные финансы называют личными, поскольку только гражданин способен вступать в финансовые отношения такого вида, исключая даже его семью или домохозяйство [1].

Если государственные финансы удовлетворяют общественные потребности различного рода, то личные обеспечивают процесс личного потребления в независимости от места индивида в обществе.

Согласно мировому опыту, те индивиды, которые не думают о будущем уже сегодня, подвергаются риску потерять достигнутое завтра. В течение жизни каждый человек постоянно испытывает различные потребности и желания. Жизненный путь человека складывается из нескольких этапов, на каждом из которых человек ставит определённые цели, которые служат жизненными ориентирами на пути. Осмысленно строить цели, а также контролировать свою жизнь довольно нелегко. Обобщая и укрупняя цели, человек строит свой жизненный план, состоящий из профессионального самоопределения, репродуктивной функции, приобретения домохозяйства и др. Жизненный план можно сравнить с планированием любого путешествия. Не зная места назначения, довольно проблематично разработать правильный маршрут.

Финансы дают людям чувство некой защищённости и свободы, ведь всем нужны денежные средства, которых в большинстве случаев не хватает. Финансы делают нас уверенными как в своём будущем, так и в будущем наших детей. Значительное число граждан со временем приходят к осознанию того, что их жизнь станет намного лучше, если

личные финансы взять под контроль. Такой контроль представляет собой финансовое планирование. Со стороны людей в достатке, отсутствие финансового планирования личных средств ведёт к потере всего и невозможность сохранения прежнего дохода и статуса, а со стороны менее состоятельных – возможность оказаться в бедноте.

Итак, личные финансы – это совокупность денежных средств, которые находятся во владении каким-либо лицом, а также финансовые средства, которые использует лицо для достижения финансовых целей.

Личные финансы представляют собой некий дом, где происходит финансовое планирование, помогающее осуществить поставленные цели. Проанализируем финансовый дом и его компоненты.

1) основа финансового дома – это фундамент. С него всё начинается. Крепкий фундамент должен складываться из жизненных ценностей и приоритетов, финансовой стратегии, а также финансовой грамотности.

Без создания крепкого и устойчивого фундамента, формирование в дальнейшем финансовых стен будет напрасным. Возведённые стены будут разрушаться и потребуются постоянное ремонтное и восстановление. Может возникнуть ситуация, когда потребуется строить стены заново. Следовательно, к постройке фундамента нужно подойти особенно тщательно и внимательно.

Первым делом, необходимо повысить уровень личной финансовой грамотности. Необязательно для этого поступать в институт, где изучают финансы, или бежать на какие-либо курсы, которые обучают управлению финансами. Эти способы можно оставить на крайний случай. Здесь разговор идёт о личном самообразовании. Уровень самообразования можно повысить изучением специальной литературы, а также путем анализирования похожей тематики в сети Интернет.

Настолько же важно осознано определиться с жизненными целями и ориентирами, потому что именно от них зависит направление образования личных финансов. Столь же важно определиться с ценностями, целями и приоритетами жизни. Поскольку именно они формируют направленность организации личных финансов. К примеру, если основная цель жизни сводится к построению карьеры как адвоката, к жизни в каком-нибудь развитом городе и обладание различными благами цивилизации, то в этом случае понадобится знания и умения финансовой стратегии. А если человек планирует поселиться в небольшом населённом пункте, построить дом и обзавестись хозяйством, то здесь действует уже не финансовая, а иная стратегия [2].

Таким образом, построение стратегии и целей полностью зависит от приоритетов в жизни. Стратегия и цели влияют на формирование и распределение личных финансов.

2) воздвижение стен, включающий несколько категорий:

А) деление финансовых целей на промежуточные. Такой приём необходим для того, чтобы достигнуть высших долгосрочных целей, которые заложены в фундаменте. В процессе реализации каждой маленькой цели шаг за шагом человек движется к своей самой большой и значимой цели. Такие промежуточные цели можно назвать проектом финансового дома;

Б) создание финансового плана. Обладание финансовым планом значит обладание инструментом для возведения стен дома. План включает в себя доходы, расходы и цели. Чтобы составить план понадобится достаточная финансовая грамотность, наличие определённых знаний, значимость которых мы оговаривали на стадии фундамента;

В) наличие постоянных источников дохода. Доходы являются основным материалом для воздвижения стен вашего финансового дома. Важно, чтобы ваш доход имел не один источник, то есть был диверсифицированным. К слову, доход может состоять из основного стабильного дохода, дополнительного дохода и какого-либо непостоянного дохода. Также не помешает снабдить себя наличием пассивных и активных доходов. Хотя пассивные строят дом намного прочнее. Почему доходы должны быть постоянными? Для того, чтобы удовлетворять постоянные расходы на строительство дома. Если же расходы будут превышать доходы, результат вас не обрадует, дом будет разрушаться [3];

Г) личный капитал, представляющий собой законченный и фиксированный уровень финансового строительства. Это значит, что определённая сумма личного капитала предоставляет наличием определённого этажа дома, а также обеспечивает дальнейшее развитие финансового дома.

3) завершающий этап – крыша. Она включает последние компоненты строительства. Крыша обладает защитными функциями, которые позволяют уберечь дом от непогоды или серьёзных потерь после наступления различных финансовых рисков. Лишь одно отличает финансовый дом от реального – возводить крышу необходимо одновременно с построением стен и фундамента, потому что жить в финансовом доме планируется сразу при реализации первых этапов. Крыша должна расти вместе с домом и постепенно укрепляться. Компоненты, входящие в состав этого этапа, способные бороться с финансовым кризисом и другими проблемами:

А) Учет и контроль, по-другому – домашняя бухгалтерия. Контроль означает регулирование расходов и поступлений, а также их постоянную фиксацию. Без грамотного учета и контроля расходов обеспечить долговременное строительство будет проблематично;

Б) поддержание личных финансов. Здесь речь пойдёт о личной покупательской способности, создании запасов, позволяющих продолжать строительство в течении долгого времени. При этом стоит помнить, что существует возможность обесценивания сбережений, поэтому следить за финансами нужно внимательно;

В) приумножение финансов, позволяющих накопление личного капитала и тем самым обеспечение строительства всего дома. Следовательно, личные финансы будут в постоянном рабочем движении, тем самым будут приносить новые доходы, средства и материалы для создания вашего финансового дома;

Г) и, наконец, также важный компонент – это защита личных финансов. Защита — значит страхование своих финансов. Это позволит быстро восстановиться в случае наступления финансового кризиса. Кроме страхования, можно использовать метод диверсификации возможного финансового катаклизма. Конечно кризис может и не произойти, но если допустить такой поворот – ваш дом будет защищен. И даже если дом понесёт какой-нибудь ущерб, то его можно будет быстро восстановить[4].

Таким образом, путём аналогии со строительством дома можно наглядно представить формирование личного капитала и обеспечение его постоянного роста. На примере финансового дома заметно, что каждый компонент по-своему очень важен, будь это организация, контроль, деление или приумножение. Планирование личных финансов складывается из контроля доходов и расходов, и без него строение прочного финансового дома и обеспечение финансовой стабильности невозможно. Внимательное отношение к каждому элементу и компоненту строительства позволит обеспечить в будущем финансовую независимость, то есть то состояние, которое почти каждый человек стремится достичь[5].

Под личными финансами подразумевается широкое понятие, включающее и сумму денег, и вклады в банк, и различные капиталовложения. В положении рыночной экономики личный капитал требует управления. Если раньше люди клали деньги под матрас или открывали сберегательную кассу, то теперь такие приёмы неактуальны, ведь инфляция

превращает эти деньги в бесполезные бумажки, не значащие ничего. Следовательно, нужно достигать покупательской способности, когда финансы работают и обрастают процентами.

Чтобы обеспечить себя требующимися умениями и знаниями, обеспечить рост финансовой грамотности необходимо помнить о постоянном самообразовании. Для этого можно использовать как книги и семинары, так и личный опыт, опыт других людей. Восприятие людей различаемо друг от друга, поэтому всеобщих универсальных знаний и информации не существует. Таким образом, необходимо искать нужную информацию самостоятельно, которая бы подходила под каждый конкретный случай.

Список литературы:

1) Глухов Владимир Владимирович О сущности и структуре финансов населения // Территория новых возможностей. 2010. №2 (6). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-suschnosti-i-strukture-finansov-naseleniya> (дата обращения: 25.11.2018);

2) Глухов Владимир Владимирович Роль личных финансов в формировании экономического статуса индивида // Территория новых возможностей. 2011. №3 (12). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-lichnyh-finansov-v-formirovanii-ekonomicheskogo-statusa-individa> (дата обращения: 25.11.2018);

3) Урусова Э. А., Межак А. К., Шумилова Т. Э. Финансы физических лиц в современной экономической системе общества // ПСЭ. 2012. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansy-fizicheskikh-lits-v-sovremennoy-ekonomicheskoy-sisteme-obschestva> (дата обращения: 17.12.2018).

4) Золина Ю.А. Страхование как инструмент управления личными финансами // Приволжский научный вестник. 2015. №11 (51). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-kak-instrument-upravleniya-lichnymi-finansami> (дата обращения: 25.11.2018);

5) Коркин Роман Иванович Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности государства // Теория и практика общественного развития. 2017. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-gosudarstva> (дата обращения: 25.11.2018).

6) Стахович Л.В. Формирование финансовой грамотности населения в сфере финансовых рынков: анализ международного опыта // Финансы и кредит. — 2008. — № 16. — С.67-73.