

Джунусова Дарья Сергеевна

преподаватель

Красноярский финансово-экономический колледж – филиал ФГОБУ ВО
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ПЛАНИРОВАНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Аннотация: в настоящее время правительство страны разработало и развивает одну из самых известных и перспективных государственных программ – финансовая грамотность населения. В статье финансовая грамотность рассмотрена в контексте планирования семейного бюджета.

Ключевые слова: финансовая грамотность, государственная программа, семейный бюджет, доходы, расходы, население, денежные средства, заработная плата.

Финансовая грамотность представляет собой совокупность навыков, привычек, знаний и ментальных установок, способствующих улучшению благосостояния и уровня жизни. Это включает в себя понимание принципов экономической деятельности, а также функционирования личных и государственных финансовых систем, с последующей способностью применять полученные знания на практике.

Согласно исследованию Министерства финансов Российской Федерации, всего 12% граждан считают себя финансово грамотными, что является довольно тревожным показателем для страны с высоким уровнем бедности.

Повышение финансовой грамотности – это основополагающая задача, ведь знания в этой области ведут к финансовой свободе и автономии. Люди без финансовой грамотности нередко думают: «Когда будут деньги, тогда и займусь управлением и распределением средств». К сожалению, это неверное суждение. Планировать свой бюджет необходимо заранее.

В настоящее время помимо общего семейного бюджета у каждого члена семьи есть свой собственный (карманный) бюджет. Распределение личных финансов в данном случае – это одна из важных задач. Ниже представлены причины регулярного планирования.

1. Бюджетирование помогает определять долгосрочные цели и направляться к ним, вместо того чтобы спонтанно тратить деньги на ненужные вещи.

2. Систематический учет расходов выявляет незапланированные траты и помогает изменить привычки потребления.

3. Непредвиденные обстоятельства, такие как болезнь или увольнение, могут обернуться настоящим финансовым кризисом, поэтому важно иметь резервный фонд или иными словами «финансовую подушку безопасности».

Стоит отметить, что структура бюджета должна включать в себя «сбережения». Иначе потенциальный резерв может выступить в качестве рядовых расходов на удовлетворение человеческих потребностей.

Существует несколько правил накопления.

1. Правило 50/20/30 предлагает распределить бюджет следующим образом: 50% на основные расходы – аренда, коммунальные услуги, продукты питания, здоровье, образование и прочее, 30% на развлечение и 20% на погашение задолженностей и резерв.

2. Правило 3–6 месяцев предназначено для создания финансовой безопасности в сложных ситуациях, и избежать поспешных выводов. Необходимо открыть депозит на сумму, достаточную для проживания семьи в течение трёх – шести месяцев. В случае увольнения, аварии или болезни условия вклада удержат вкладчика от принятия отчаянных решений, появится возможность принять более кардинальное, но в то же время разумное решение.

3. Правило 80/20 или правило Парето. 20% всех поступлений в семейный бюджет пустить на оплату задолженностей и создание финансовой «подушки», 80% – на прочие расходы.

Несмотря на простоту правила под номером 3, каждый второй гражданин нашей страны не готов откладывать денежные средства, потому что с появле-

нием дохода старается как можно быстрее приобрести многие товары по сезонной скидке или по оптовой цене.

В связи с такими глобальными проблемами стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года предусматривает бесплатные курсы по повышению уровня знаний в области распределения и планирования личного, семейного бюджета.

Финансовая грамотность является одним из ключевых навыков для человека в настоящее время, и развивать её следует с юных лет. Постоянный контроль за расходами и составление бюджета, а также накопление и увеличение денежных сбережений способствуют достижению финансовой устойчивости и гарантируют благополучное будущее как для себя, так и для своей семьи.

Список литературы

1. Бондаренко С.Г. Финансовая грамотность экономический спектр в развитии страны / С.Г. Бондаренко. – М., 2023. – С. 56–58.
2. Дмитриева М.М. Семейный бюджет: учебное пособие / М.М. Дмитриева. – С. 23–29.
3. Сергеев П.А. Методы повышения уровня финансовой грамотности / П.А. Сергеев. – 2023. – С. 110.