

Научная статья
УДК 336.1

Поговорим о личных финансах

**Вера Ивановна Прусова¹, Матвей Романович Воробьев²,
Жанна Павловна Самохвалова³, Семён Олегович Бакаев⁴**

^{1,2,3,4}Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ),
Москва, Россия

¹archive@madi.ru

^{2,3}finansy@madi.ru

⁴semenbakaev@mail.ru

Аннотация. В данной статье приведен анализ ключевых принципов и стратегии личных финансов. Личным финансам в последнее время уделяется большое внимание, скорее просветительского характера. Авторы в статье постарались в доходчивой форме показать, как лучше выстраивать линию управления своими личными финансами. Все начинается с создания финансового плана, определяются финансовые цели и их планирование. Приводится разъяснение оптимизации долговой нагрузки. В заключении авторы подчеркивают, что управление личными финансами – процесс бесконечный, но если следовать общепринятым принципам и стратегиям можно рассчитывать на стабильность, снизить стресс и обеспечить будущее благополучие.

Ключевые слова: личные финансы, резервный фонд, долговая нагрузка, финансовый капитал.

Для цитирования: Прусова В.И., Воробьев М.Р., Самохвалова Ж.П., Бакаев С.О. Поговорим о личных финансах // Автомобиль. Дорога. Инфраструктура. 2024. № 3 (41).

Original article

Let's talk about personal finance

Vera I. Prusova¹, Matvej R. Vorob'ev², Zhanna P. Samokhvalova³, Semen O. Bakaev⁴

^{1,2,3,4}Moscow Automobile and Road Construction State Technical University (MADI), Moscow, Russia

¹archive@madi.ru

^{2,3}finansy@madi.ru

⁴semenbakaev@mail.ru

Abstract. This article provides an analysis of the key principles and strategies of personal finance. Much attention has been paid to personal finances lately, rather of an educational nature.

The authors in the article tried to show in a clear way how to better build a line of management of their personal finances. It all starts with creating a financial plan, defining financial goals and planning them. An explanation of debt load optimization is provided. In conclusion, the authors emphasize that personal finance management is an endless process, but if you follow generally accepted principles and strategies, you can count on stability, reduce stress and ensure future well-being.

Keywords: personal finance, reserve fund, debt burden, financial capital.

For citation: Prusova V.I., Vorob'ev M.R., Samokhvalova Zh.P., Bakaev S.O. Let's talk about personal finance. 2024. № 3 (41).

Введение

Управление собственными финансами – это неотъемлемая часть жизни каждого из нас, которая определяет нашу финансовую стабильность, благополучие и способность достижения наших целей в долгосрочной перспективе. В современном мире, насыщенном экономическими переменами и финансовыми вызовами, умение эффективно управлять своими финансами становится краеугольным камнем нашего финансового благополучия. Рассмотрим основные принципы и стратегии, которые помогут нам добиться этой цели.

Создание финансового плана

Первый шаг к успешному управлению личными финансами – разработка финансового плана. Этот план поможет нам отслеживать наши доходы и расходы, а также позволит более осознанно распоряжаться нашими финансами, избегая ненужных трат. Ключевые шаги в этом процессе включают в себя:

- Определение всех источников дохода: зарплата, инвестиции, дополнительные заработки.
- Регистрация всех расходов, разделяя их на постоянные (например, аренда жилья, коммунальные платежи) и переменные (например, питание, развлечения).

- Сравнение доходов и расходов, выявление областей, где можно сэкономить и перераспределить средства.

Определение финансовых целей и их планирование

Ключевым моментом является установление четких финансовых целей. Они могут быть как краткосрочными (например, приобретение нового гаджета), так и долгосрочными (например, пенсионные накопления, покупка недвижимости). Процесс финансового планирования включает в себя:

- Определение целей и временных рамок их достижения.
- Разработку конкретного плана действий для достижения этих целей.
- Регулярное обновление и корректировку плана в соответствии с изменениями в наших доходах и расходах.

Создание резервного фонда

Наличие резервного фонда является необходимым элементом финансовой безопасности. Этот фонд представляет собой запасные средства, которые могут быть использованы для покрытия неожиданных расходов, таких как увольнение, медицинские экстренные случаи или аварийные ремонтные работы. Процесс создания резервного фонда включает в себя следующие шаги:

- Определение необходимой суммы: рекомендуется иметь накопления, достаточные для покрытия расходов от трех до шести месяцев. Для этого необходимо проанализировать наши ежемесячные траты и умножить их на количество месяцев, которые мы хотим покрыть.
- Выбор подходящего места для хранения средств: резервный фонд должен быть доступен, но не должен храниться на основном банковском счете, чтобы избежать искушения использовать эти средства для повседневных нужд. Лучшим вариантом может быть открытие сберегательного счета с быстрым доступом к средствам или высокодоходного сберегательного счета.

- Постепенное накопление: если невозможно сразу собрать большую сумму, можно начать с небольших регулярных взносов. Например, откладывать определенный процент от каждого дохода или фиксированную сумму каждый месяц.
- Автоматизация накоплений: один из эффективных способов накопления – автоматическое перечисление части дохода на отдельный сберегательный счет. Это поможет избежать соблазна потратить эти деньги на другие цели и обеспечит регулярное пополнение резервного фонда.
- Пересмотр и корректировка суммы: важно периодически пересматривать размер резервного фонда в зависимости от изменений в нашей финансовой ситуации, таких как увеличение доходов, изменение семейного статуса или уровня расходов.

Создание и поддержание резервного фонда требует дисциплины и планирования, но это один из ключевых элементов нашей финансовой стабильности. Этот фонд дает нам уверенность в случае непредвиденных обстоятельств и помогает избежать задолженностей при возникновении неожиданных расходов.

Оптимизация долговой нагрузки

Управление долгами – это как балансирование актов на краю провала: сложное и, в то же время, важное искусство. Слишком много долгов может стать грузом, который тянет вниз наши финансы и эмоциональное благополучие. Вот несколько стратегий, чтобы взять контроль над долгами и вернуть себе финансовую свободу:

- Инвентаризация долгов: Начните с составления списка всех долгов. Это как разглядывание маршрутной карты перед долгим путешествием. Узнайте сумму каждого долга, его процентную ставку и минимальные ежемесячные выплаты.
- Приоритизация:

Как на поле боя, где нужно знать, куда смотреть первым, определите приоритеты. Обычно, самые опасные – долги с высокими процентными ставками. Или же можно начать с малого, погасив самые небольшие долги, чтобы почувствовать себя мощнее и двигаться дальше.

- **Консолидация:**

Иногда объединение долгов – как объединение сил в борьбе.

Рассмотрите возможность объединения нескольких долгов в один, с более выгодными условиями. Однако, будьте бдительны: это может иметь скрытые расходы.

- **Переговоры:** встреча с кредиторами – это как дипломатические переговоры. Не стесняйтесь обсудить возможные варианты выплаты. Кредиторы могут быть готовы к диалогу и предложить гибкие условия, особенно если видят ваше стремление решить проблему.

- **Бережливость:** прежде чем брать новые долги, задумайтесь. Некоторые долги – как «чёрные дыры», которые поглощают ваши ресурсы. Старайтесь жить в рамках своих возможностей и избегать соблазна совершать ненужные покупки.

- **План действий:** создайте план, как в хорошем боевом плане. Определите, сколько и когда платить каждый месяц. Используйте бюджет, чтобы отслеживать свой прогресс и вносить коррективы по мере необходимости.

Управление долгами – выглядит похоже, как решение головоломки: оно требует терпения, тщательности и точности. Но когда головоломка разгадана и всё встает на свое место, это чувство удовлетворения непередаваемо.

Рост финансового капитала

Инвестирование – сравнимо с выращиванием сада: требует терпения и заботы, чтобы приносить богатые плоды. Вот ключевые принципы для успешного инвестирования:

- **Разнообразие:**

Как в палитре красок, разнообразие в инвестициях снижает риски.

Распределите свои средства между различными активами: акции, облигации, недвижимость и др.

- **Регулярность:**

Как в тренировках, регулярные взносы укрепляют ваш инвестиционный портфель. Даже небольшие суммы, вложенные регулярно, могут вырасти в крупный капитал.

- **Адаптация:**

Похоже, как в стратегической игре, изменяйте свои тактики в зависимости от обстоятельств. Подбирайте инвестиции, соответствующие вашему уровню риска, временным рамкам и финансовым целям.

Образование в финансах

Повышение финансовой грамотности – расширение кругозора: открывает новые горизонты и возможности. Чтение специальной литературы, обучение и консультации помогут лучше понять финансовые инструменты и принимать обоснованные решения.

Забота о будущем

Планирование пенсии – своего рода страховка на случай дождливого дня: обеспечивает финансовый комфорт в поздние годы. Вот несколько шагов для обеспечения финансовой стабильности в будущем:

- **Определение потребностей:**

Какой образ жизни вы хотите иметь на пенсии? Составьте список расходов и учтите инфляцию и долголетие.

- **Выбор пенсионных планов:**

Исследуйте различные варианты пенсионных планов и выберите тот, который соответствует вашим целям и рискам.

- **Инвестирование в пенсионные фонды:**

Регулярное инвестирование в пенсионные фонды поможет вам накопить необходимую сумму. Обратите внимание на варианты с налоговыми льготами и возможностью получения дополнительного дохода.

- Диверсификация пенсионных накоплений:

Как и в любом инвестиционном портфеле, распределение средств между различными активами – акции, облигации, недвижимость и депозиты – поможет снизить риски и увеличить потенциальный доход.

- Регулярный пересмотр и корректировка плана:

Планы должны быть гибкими. Периодически пересматривайте свои накопления и вносимые взносы, чтобы адаптироваться к изменениям в экономике, законодательстве или вашей личной ситуации.

- Использование профессиональной помощи:

Обратитесь к финансовому консультанту для разработки и оптимизации вашего пенсионного плана. Профессионалы помогут вам выбрать инвестиции, спланировать налоги и управлять рисками.

- Создание дополнительных источников дохода на пенсии:

Рассмотрите возможности для создания дополнительных источников дохода таких, как инвестиции в недвижимость, частный бизнес или пассивный доход от дивидендов и процентов. Это обеспечит дополнительную финансовую «подушку».

- Забота о здоровье:

Ваше физическое и психологическое здоровье напрямую влияет на качество жизни на пенсии. Инвестируйте в свое здоровье через регулярные медицинские осмотры, здоровый образ жизни и наличие медицинской страховки.

Планирование пенсии – это долгосрочный процесс, требующий продуманного подхода и заблаговременной подготовки. Чем раньше вы начнете готовиться к пенсии, тем больше у вас будет возможностей для обеспечения финансовой независимости и комфортного будущего.

Заключение

Управление личными финансами – это непрерывный процесс, требующий дисциплины, планирования и осведомленности. Следуя основным принципам и стратегиям, можно добиться финансовой стабильности, снизить уровень стресса и обеспечить себе и своим близким уверенность в будущем. Независимо от уровня доходов, каждый может научиться эффективно управлять своими финансами, главное – начать и постоянно совершенствоваться в этом направлении.

Взяв контроль над своими финансами, вы открываете двери к новым возможностям и создаете фундамент для финансово стабильного и благополучного будущего. Не бойтесь делать первые шаги и обращаться за помощью, ведь финансовое благополучие – это ключ к свободе и уверенности в завтрашнем дне.

Список источников

1. Финансовая грамотность: сборник эталонных заданий : учебное пособие. В 2 ч. Ч.2. / под ред. Г. С. Ковалёвой, Е. Л. Рутковской. – Вып. 2. – 2-е изд., стер. – Москва ; Санкт-Петербург : Просвещение, 2022. – 94 с.
2. Иррациональная экономика: как психология и культура влияют на ваше финансовое благополучие [сопроводительные материалы] / А.А. Аузан, А.И. Бахтигараева и др. – Москва: Институт национальных проектов, 2020. – 84 стр. – ISBN 978-5-6043949-8-4.
3. Рынок ценных бумаг : Учебник / Н. И. Берзон, С. М. Меньшиков, А. Ю. Аршавский [и др.]. – 5-е изд., пер. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 514 с. – (Бакалавр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-11196-5. – EDN ZOYYUN.
4. Использование поведенческих факторов для корректировки финансового поведения населения. – Москва: Институт национальных проектов, 2020. – 15 стр. – ISBN 978-5-6043949-5-3.
5. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т. В. Александрова, Г. Г. Модорская ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2022. – 3,71 Мб ; 191 с. – ISBN 978-5-7944-3773-7.
6. Прусова, В. И. Финансовый (бухгалтерский) учёт в условиях цифровизации экономики / В. И. Прусова, С. П. Николина // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 4-2(74). – С. 100-104. – DOI 10.24412/2411-0450-2021-4-2-100-104. – EDN XSLRHX.

References

1. Edited by G. S. Kovaleva, E. L. Rutkovskaya. *Finansovaya gramotnost'* (Financial Literacy), part 2, Moscow, St. Petersburg, Prosveshcheniye, 2022, 94 p.
2. Auzan A.A., Bakhtigaraeva A.I., Bryzgalin V.A., Buklemishev O.V., Zolotov A.V., Ivanov V.V., Nikishina E.N., Pripuzova N.A., Stavinskaya A.A. *Irratsional'naya ekonomika: kak psikhologiya i kul'tura vliyayut na vashe finansovoye blagopoluchiye* (Irrational Economics: How Psychology and Culture Affect Your Financial Well-Being), Moscow, Institut natsional'nykh proyektov, 2020, 84 p., ISBN 978-5-6043949-8-4.
3. Berzon N.I., Menshikov S.M., Arshavsky A.Yu., Galanova A.V., Kasatkin D.M., Krasilnikov A.S., Kurochkin S.V., Stolyarov A.I. *Rynok tsennykh bumag* (Securities Market), Moscow, Izdatel'stvo Yurayt, 2019, 514 p., ISBN 978-5-534-11196-5.
4. Ispol'zovaniye povedencheskikh faktorov dlya korrektyrovki finansovogo povedeniya naseleniya (*Using behavioral factors to adjust the financial behavior of the population*), Moscow, Institut natsional'nykh proyektov, 2020, 15 p., ISBN 978-5-6043949-5-3.
5. Aleksandrova T.V., Modorskaya G.G. *Finansovaya gramotnost'* (Financial literacy), Perm', Permskiy gosudarstvennyy natsional'nyy issledovatel'skiy universitet, 2022, 3,71 Mb, 191 p., ISBN 978-5-7944-3773-7.
6. Prusova V.I., Nikolina S.P. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika*, 2021, no. 4-2(74), pp. 100-104, DOI 10.24412/2411-0450-2021-4-2-100-104.

Рецензент: М.А. Жидкова, канд. экон. наук, доц., МАДИ

Информация об авторах

Прусова Вера Ивановна, канд. эконом. наук, доц., МАДИ.

Воробьев Матвей Романович, канд. эконом. наук, доц., МАДИ.

Самохвалова Жанна Павловна, старший преподаватель, МАДИ.

Бакаев Семён Олегович, магистрант, МАДИ.

Information about the authors

Prusova Vera I., candidate of sciences (economic), associate professor, MADI.

Vorob'ev Matvej R., candidate of sciences (economic), associate professor, MADI.

Samokhvalova Zhanna P., senior lecturer, MADI.

Bakaev Semen O., undergraduate, MADI.

Статья поступила в редакцию 03.09.2024; одобрена после рецензирования 19.09.2024; принята к публикации 19.09.2024.

The article was submitted 03.09.2024; approved after reviewing 19.09.2024; accepted for publication 19.09.2024.