

УДК 336.01

DOI: 10.34670/AR.2020.93.11.012

Персональное финансовое планирование домохозяйств в сложных экономических условиях**Разумовская Елена Александровна**доктор экономических наук, доцент,
профессорУральский государственный экономический университет,
620144, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62;

Профессор

Уральский федеральный университет им. Первого

Президента России Б.Н. Ельцина

620002, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. Мира, 19;

email: rasumovskaya.pochta@gmail.com

Гнездилов Илья Сергеевич

Магистр

Уральский федеральный университет им. Первого Президента России Б.Н. Ельцина

620002, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. Мира, 19;

email: ilyagnezdilov1997@gmail.com

Publishing House "ANALITIKA RODIS" (analitikarodis@yandex.ru) http://publishing-vak.ru

Аннотация

В статье предпринята попытка исследования процесса персонального финансового планирования домохозяйств в сложных экономических ситуациях. Проанализирована просроченная и общая задолженность физических лиц перед банками и НКО с февраля по сентябрь две тысячи девятнадцатого года. Каждый месяц общая задолженность физических лиц увеличивается на 261 040 млн рублей. По данным статистики Банка России средний чек по кредитам наличными вырос на двадцать восемь процентов, достигнув отметки в двести шестьдесят восемь тысяч рублей.

Выявлены причины увеличения долговой нагрузки граждан. Темпы роста необеспеченного потребительского кредитования существенно опережают и рост номинальных доходов и заработных плат населения. Дана оценка динамике закредитованности населения. Приведены примеры возможности внедрения оказания услуг по финансовому планированию банковскими организациями.

На основе анализа автор делает вывод, что повышение финансовой грамотности населения и цифровизация положительно влияет на повышение уровня жизни населения и благоприятно сказывается на благополучие граждан.

Рассмотрена возможность развития продукта, путем подключения к финансовому планированию искусственного интеллекта. Автор представил несколько способов реализации развития данного продукта

Для цитирования в научных исследованиях

Разумовская Е.А., Гнездилов И.С. Персональное финансовое планирование домохозяйств в сложных экономических условиях // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 11А. С. 108-114. DOI: 10.34670/AR.2020.93.11.012

Ключевые слова

финансы домохозяйств, финансовое планирование, задолженность, банки, искусственный интеллект, благосостояние, уровень жизни.

Введение

Финансы домохозяйств являются одним из элементов системы финансов, но долгое время авторы обходили стороной, данный вопрос, уделяя больше внимание государственным финансам и финансам организаций. Однако в последнее время в связи с популяризацией идеи о развитии финансовой грамотности населения тема персональных финансов все чаще освещается в экономической литературе.

Основное содержание

Финансовая грамотность приводит к улучшению благосостояния человека и, как следствие, повышает уровень жизни, а цифровизация в этом значительно помогает. Стоит заметить, что цифровизация экономит значительную часть времени населения. Через онлайн-банкинг население оплачивает коммунальные услуги, штрафы и самое главное в режиме реального времени может контролировать расходы на определенные категории товаров. Данный вопрос становится особенно актуальным в связи с высокой закредитованностью населения, нерациональным использованием доходов гражданами, об этом свидетельствуют данные на рисунке 1.

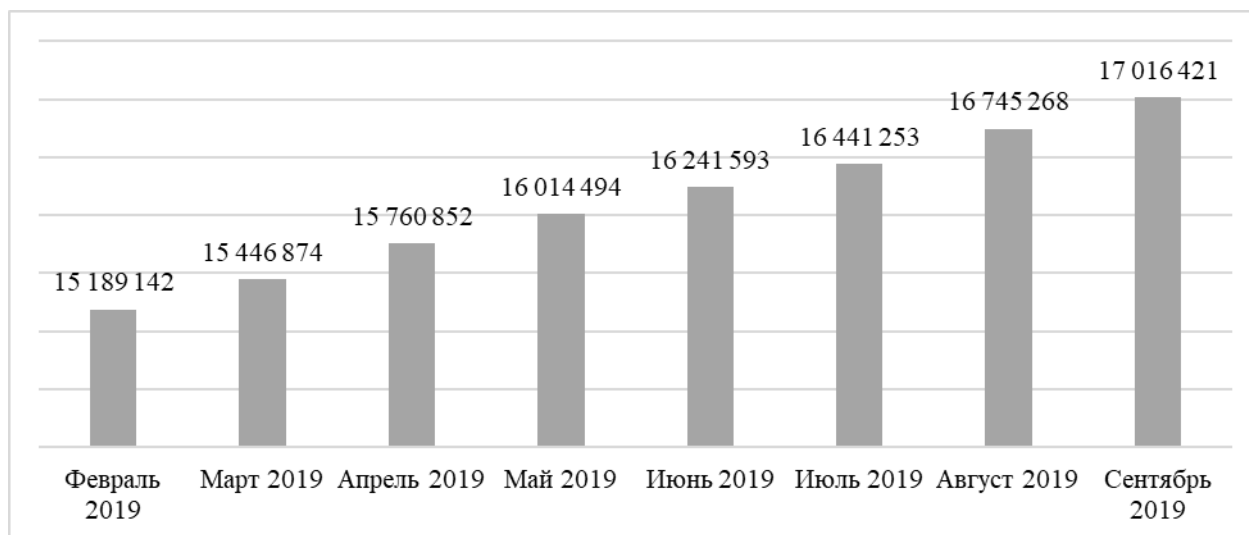


Рисунок 1 – Задолженность физических лиц банкам и другим НКО¹, млн рублей

Как видно из рисунка 1 задолженность физических лиц ежемесячно увеличивается, что свидетельствует о том, что населению не хватает для покупки различных материальных благ собственных денежных средств. Исходя из данных, можно отметить, что в среднем, каждый

¹ Составлено по <https://www.cbr.ru/>

месяц общая задолженность физических лиц увеличивается на 261 040 млн рублей. Также, по данным статистики Банка России средний чек по кредитам наличными вырос на 28% до 268 тысяч рублей.

Банки и НКО сталкиваются с проблемой, когда население по различным причинам не платит в срок, то есть допускает просрочку.

Увеличение долговой нагрузки происходит по нескольким причинам: падение реальных доходов и, как результат, не всегда возможность приобрести какой-либо товар или услугу; снижение ставок по кредитам, что вызывает спрос на банковские услуги; снижение требований к заемщикам, как результат, кредитные средства доступны для более широкого круга граждан.

На рисунке 2 представлена доля просроченной задолженности из общей суммы задолженности физических лиц.

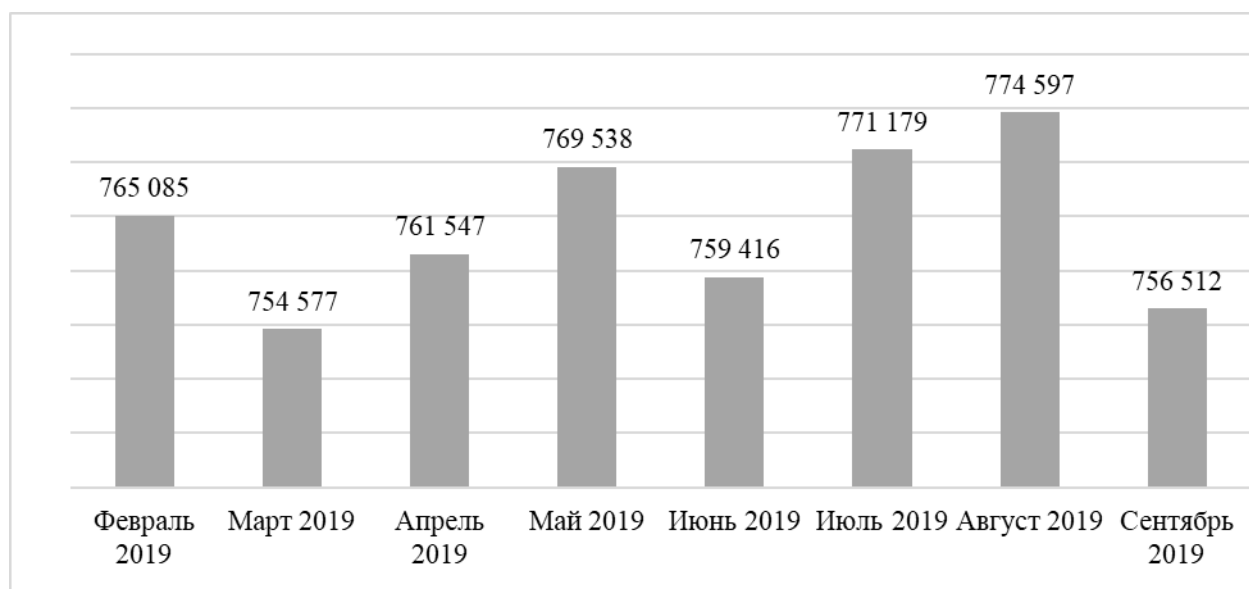


Рисунок 2 – Задолженность физических лиц банкам и другим НКО², млн рублей

Наблюдаемые в настоящее время темпы роста необеспеченного потребительского кредитования существенно опережают и рост номинальных доходов и заработных плат населения.

Динамика закредитованности свидетельствует о некачественном личном планировании финансов или же вовсе его отсутствии. Для того, чтобы убедиться в том, что население берет кредиты, заранее зная, что отдавать его не собирается следует проанализировать соотношение просроченной задолженности к общей сумме задолженности физических лиц.

Динамика, представленная на рисунке 3 доказывает об обратном. Несмотря на то, что закредитованность населения увеличивается, доля просроченной задолженности уменьшается. Можно предположить, что различные мероприятия со стороны государства, анализ финансов в онлайн-банкинге и другие факторы положительно влияют на финансовую грамотность населения.

В литературе встречаются следующие термины для обозначения финансов домохозяйств:

² Составлено по <https://www.cbr.ru/>

личные финансы, частные финансы, финансы домохозяйств, персональные финансы, финансы населения [Каплун, 2015]. Все это по своей сути один и тот же объект анализа – финансы домохозяйств, где под домашним хозяйством понимается группа лиц (или одно лицо), совместно проживающих, имеющих общий бюджет и принимающих экономические решения. В таком случае персональные/индивидуальные финансы – финансы домохозяйства, состоящего из одной персоны/индивида.

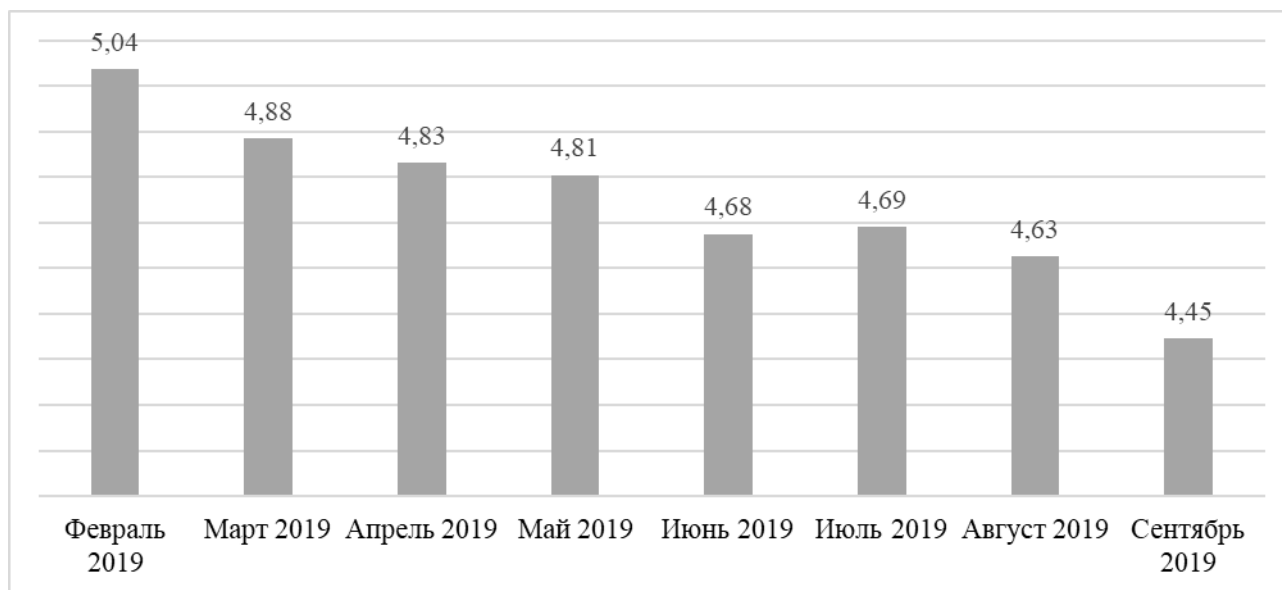


Рисунок 3 – Соотношение просроченной задолженности к общей сумме задолженности физических лиц, %³

На рисунке 4 Понятие финансового планирование рассматривается в четырех аспектах.

Финансовое планирование в домохозяйствах как учебная дисциплина для учащихся старших классов (как отдельный предмет или часть дисциплины «обществознание»), студентов. Также возможно обучение с дальнейшим сертифицированием специалистов в качестве финансового консультанта, услуги которых направлены на составление финансового плана для домохозяйств и управление накоплениями отдельных лиц, семей.

Финансовое планирование в домохозяйствах как вид практической деятельности каждой семьей: учет собственных доходов и расходов, составление плана и следование ему.

Финансовое планирование в домохозяйствах как вид профессиональной деятельности. В данном случае планирование осуществляется сторонними организациями – независимыми финансовыми консультантами [Осипова, 2012].

По мнению автора услуги по финансовому консультированию, финансовому планированию для населения предлагаются лишь немногими компаниями: БКС Премьер, РwС, Сбербанк Премьер. В данных случаях услуга оказывается только для клиентов с высоким уровнем дохода.

Персональное финансовое планирование (управление финансами домохозяйств, планирование семейного бюджета) предполагает:

- тщательный анализ доходов и расходов домохозяйства;

³ Составлено по <https://www.cbr.ru/>

- выявление основных источников денежных средств и направлений расходования;
- ранжирование статей расходов от наиболее важных и необходимых к наименее;
- разработка или подбор из существующих оптимальной финансовой модели по управлению денежными средствами для конкретного домохозяйства;
- применение этой модели в повседневной жизни.



Рисунок 4 – Понятие финансового планирования в домашних хозяйствах

Заключение

Как указывают компании, уже сейчас занимающиеся планированием финансов домохозяйств среднее время составления финансового плана, составляет около 25 минут. Такой анализ автоматически составляется банками по данным владельцев карт (кредитных, дебетовых, зарплатных). Каждый владелец карты может зайти в личный кабинет и посмотреть по выписке за период какую общую сумму доходов он получил за указанный период и из каких источников, на какие цели данные средства были потрачены в процентах и абсолютных величинах. Таким образом, банку не требуется дополнительных денежных вложений или временных затрат для такого анализа, он уже ведется в режиме реального времени.

В связи с этим основным поставщиком услуг по финансовому планированию логично могут и должны стать именно банковские организации. В первое время внедрения такой услуги для населения ее можно предлагать клиентам на бесплатной основе, с целью управления кредитным риском банковской организации.

В этих условиях для государства повышение финансовой грамотности населения обладает ценностью, так как это напрямую связано с повышением уровня жизни населения.

Библиография

1. Акционерно общество «БКС-инвестиционный банк»: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bcspremier.ru>, свободный.

2. Белехова Г.В. К вопросу о финансовой грамотности населения // Проблемы развития территории. 2014. №1 (69). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> (дата обращения: 12.11.2018).
3. Каплун А.А. Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России // Вестник АГТУ. Серия: Экономика. 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansy-domashnih-hozyaystv-suschnost-i-rol-v-razvitii-investitsionnogo-potentsiala-rossii> (дата обращения: 12.11.2018).
4. Осипова Т.Ю. Финансовое планирование в домашних хозяйствах: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.10 / Осипова Татьяна Юрьевна; [Место защиты: Нац. исслед. Том. политехн. ун-т]. - Томск, 2012. - 204 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2394.
5. ПАО Сбербанк: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>, свободный.
6. PWC Россия: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru>, свободный.
7. Разумовская Е.А. Персональное финансовое планирование: теория и моделирование процесса (монография) [Текст] / Е.А. Разумовская. - Deutschland, Saarbrucken: Palmarium Academic Publishing, 2016. – 313 с.
8. Разумовская Е.А., Панфилова Е.С., Шопперт К.А. Финансовая устойчивость компаний цветной металлургии в условиях влияния внешнеэкономических факторов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018.

Personal financial planning of households in difficult economic conditions

Elena A. Razumovskaya

Doctor of Economics, associate Professor,
Professor

Ural state University of Economics,
620144, 62, 8 Marta, Yekaterinburg, Russian Federation;
Professor

Ural Federal University named after the First President of Russia B.N. Yeltsin;
620002, 19 Mira str., Yekaterinburg, Russian Federation;
email: razumovskaya.pochta@gmail.com

Il'ya S. Gnezdilov

Master

Ural Federal University named after the First President of Russia B.N. Yeltsin;
620002, 19 Mira str., Yekaterinburg, Russian Federation;
email: ilyagnezdilov1997@gmail.com

Abstract

This article discusses the problem of household's personal financial planning in difficult economic situations. The overdue and total debt of individuals to banks and NPOs is analyzed through the periods 01.02.2019-01.09.2019.

Every month, the total debt of individuals increases by 261 040 million rubles. Also, according to statistics from the Central Bank of Russia, the average cash credit check grew by twenty-eight percent, reaching two hundred and sixty-eight thousand rubles.

Reasons that lead to increasing the debt burden of citizens are revealed. The growth rate of unsecured consumer lending is much faster than the growth of nominal incomes and wages of the population. An assessment is given to the dynamics of the debt load of the population. Examples of the possibility of introducing the provision of financial planning services by banking organizations are given.

Based on the analysis, the author concludes that increasing the financial literacy of the population and digitalization have a positive effect on improving the living standards of the population and have a beneficial effect on the well-being of citizens.

The possibility of developing the product by connecting to the financial planning of artificial intelligence is considered. The author presented several ways to implement the development of this product.

For citation

Razumovskaya E.A., Gnezdilov I.S. (2019) Personal'noe finansovoe planirovanie domokhozyaistv v slozhnykh ekonomicheskikh usloviyakh [Personal financial planning of households in difficult economic conditions]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (11A), pp. 108-114. DOI: 10.34670/AR.2020.93.11.012

Keywords

Household finance, financial planning, debt, banks, artificial intelligence, welfare, living standards.

References

1. Aktsionerno obshchestvo «BKS-investitsionnyy bank» [Joint-stock company “BCS-investment bank]: [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <https://bcspremier.ru>, svobodnyy.
2. Belekhova G.V. K voprosu o finansovoy gramotnosti naseleniya [On the issue of financial literacy of the population]. In: Problemy razvitiya territorii [Territory development problems]. 2014. №1 (69). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> (data obrashcheniya: 12.11.2018).
3. Kaplun A.A. Finansy domashnikh khozyaystv: sushchnost' i rol' v razvitii investitsionnogo potentsiala Rossii [Household finance: the essence and role in the development of investment potential of Russia] In: Vestnik AGTU. Seriya: Ekonomika. 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansy-domashnih-hozyaystv-suschnost-i-rol-v-razvitii-investitsionnogo-potentsiala-rossii> (data obrashcheniya: 12.11.2018).
4. Osipova T.Yu. Finansovoe planirovanie v domashnikh khozyaystvakh [Household Financial Planning]: dissertatsiya kandidata ekonomicheskikh nauk [the dissertation of a candidate of economic sciences]: 08.00.10 / Osipova Tat'yana Yur'yevna; [Mesto zashchity: Nats. issled. Tom. politekhn. un-t]. - Tomsk, 2012. - 204 s.: il. RGB OD, 61 12-8/2394.
5. PAO Sberbank: [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <https://www.sberbank.ru>, svobodnyy.
6. PWC Rossiya: [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <https://www.pwc.ru>, svobodnyy.
7. Razumovskaya E.A. Personal'noe finansovoe planirovanie: teoriya i modelirovanie protsessa [Personal financial planning: theory and process modeling] (monografiya) [Tekst] / E.A. Razumovskaya. - Deutschland, Saarbrücken: Palmarium Academic Publishing, 2016. – 313 c.
8. Razumovskaya E.A., Panfilova E.S., Shoppert K.A. (2018) Finansovaya ustoichivost' kompanii tsvetnoi metallurgii v usloviyakh vliyaniya vneshneekonomicheskikh faktorov [Financial stability of companies of color metallurgy in conditions of influence of foreign economic factors]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow]