

Петрикова Ирина Владимировна

[ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ](#)

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2012/5/40.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по данному вопросу.

Источник

[Альманах современной науки и образования](#)

Тамбов: Грамота, 2012. № 5 (60). С. 107-109. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2012/5/

[© Издательство "Грамота"](#)

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

особенности повседневной культуры, обычаев и привычек носителей языка, а также речевых образцов в наиболее типичных ситуациях общения.

Знакомство с новой темой, а, следовательно, и с новым учебным материалом, согласно С. Ф. Шатилову, происходит на *ознакомительно-подготовительном этапе*, поэтому и сообщение необходимых знаний следует осуществлять в рамках этого этапа. Таким образом, первый этап формирования иноязычных речевых навыков рассматривается нами в качестве первой ступени, где происходит «закладка» основ межкультурной компетенции.

Второй этап - *стандартизирующий* - направленный преимущественно на формирование автоматизмов, обеспечивающих стабильно правильное и устойчивое употребление в речи языковых единиц. Основное содержание этого этапа - упражнения, формирующие жесткость навыка, направленные на овладение формой и функцией фонетических и лексико-грамматических явлений.

Для нас наибольший интерес представляет третий этап - *варьирующее-ситуативный*, на котором происходит творческое использование усваиваемого материала в речевой деятельности. Третий этап формирования основ межкультурной компетенции соотносится, на наш взгляд, с таким этапом развития коммуникативных умений, который традиционно рассматривается в методике как репродуктивно-продуктивный или продуктивный этап. Это определенный период обучения, предусматривающий использование речевых упражнений - ситуаций, которые направлены на то, чтобы дать возможность изучающему иностранный язык попробовать свои силы в общении на иностранном языке и применить все навыки и умения, сформированные в ходе учебного курса. Другими словами, используемые в ходе данного этапа обучения ситуации предполагают самостоятельное ориентирование в обстоятельствах, выбор коммуникативных стратегий и их творческую реализацию на основе имеющихся навыков и умений. Это ситуации, которые дают возможность обучаемому наглядно почувствовать свои возможности, увидеть результаты обучения.

Таким образом, формирование основ межкультурной компетенции предполагает определенную последовательность обучающей деятельности педагога, которая строится в соответствии с выделенными нами этапами и основывается на использовании ситуативных речевых упражнений, позволяющих обеспечить целенаправленное и постепенное овладение знаниями, навыками и умениями, необходимыми для полноценного развития способности общаться на изучаемом языке.

Список литературы

1. **Вайсбурд М. Л.** Использование учебно-речевых ситуаций при обучении устной речи на иностранном языке: учебное пособие для проведения спецкурса по обучению иноязычному общению в системе повышения квалификации учителей. Обнинск: Титул, 2001. 128 с.
2. **Елизарова Г. В.** Культура и обучение иностранным языкам. СПб.: КАРО, 2005. 352 с.
3. **Костомаров В. Г., Верещагин Е. М.** Язык и культура. М.: Рус. яз., 1983. 269 с.
4. **Леонтович О. А.** Практикум по межкультурной коммуникации. Волгоград: Перемена, 2005. 172 с.
5. **Леонтович О. А.** Русские и американцы: парадоксы межкультурного общения. М.: Гнозис, 2005. 352 с.
6. **Парфенова С. О., Потехина Е. А.** Анализ проблемы формирования у учащихся начальной школы основ межкультурной компетенции (на материале дискретных речевых актов английского языка) // Филологические науки. Вопросы теории и практики. Тамбов: Грамота, 2012. № 1 (12). С. 118-121.
7. **Пассов Е. И.** Коммуникативный метод обучения иностранному говорению. М.: Просвещение, 1991. 223 с.
8. **Пассов Е. И.** Функции ситуации. Основы коммуникативной методики обучения иноязычному общению. М.: Просвещение, 1989. 245 с.
9. **Тер-Минасова С. Г.** Язык и межкультурная коммуникация. Как соотносятся между собой язык и культура. М.: Слово, 2000. 624 с.
10. **Шатилов С. Ф.** Методика обучения немецкому языку в средней школе. М.: Просвещение, 1986. 223 с.

УДК 33

Экономические науки

Ирина Владимировна Петрикова

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ[©]

Новая экономическая реальность современной России стала причиной изменений в экономическом образовании, которое переживает сейчас период становления: разрабатываются теоретические основы, уточняются содержание, формы и методы работы, идет процесс переосмысления системы организации экономического воспитания. Рыночные отношения объективно порождают потребность в финансовом образовании не только школьников и студентов, но и всего населения страны.

В настоящее время возникает необходимость переосмыслить накопленный опыт и на этой основе осуществить дальнейший поиск путей решения проблемы финансового просвещения, в чем заинтересованы не только педагоги-практики, но и сами обучаемые.

В народе говорят: «Бездумно тратить деньги - дело нехитрое». А вот расходовать с пользой на то, что необходимо именно сегодня, - наука непростая, требующая определенных знаний. Старшеклассники и студенты чаще всего имеют деньги на жизнь, полученные от родителей. Если же «юные взрослые» работают, они часто тратят заработанные деньги на предметы роскоши. Этот тип экономического поведения принято называть «преждевременным богатством», который, как правило, завершается шоком, когда подросток, начиная жить самостоятельно, должен оплачивать все свои расходы сам.

Когда Остап Бендер в одном известном произведении Ильфа и Петрова спросил Шуру Балаганова, сколько ему нужно денег для счастья, тот, недолго подумав, ответил, что для полного счастья ему нужно шесть тысяч четыреста рублей. А знаем ли мы сами, сколько нам на самом деле нужно денег? Не для счастья! Деньги и счастье - это понятия разноплановые, и лежат в разных плоскостях, и их в принципе нельзя сравнивать.

Если спросить у людей на улице, есть ли у них план или мечта. Многие скажут, что да, мечта есть и ради нее готовы трудиться. Но не все могут четко определить, сколько же им нужно денег для реализации своей мечты.

Мировой опыт показывает: те, кто не думает о своем будущем сегодня, рискуют утратить достигнутое уже завтра. На протяжении жизни у каждого человека постоянно появляются желания. Жизненный путь человека (от рождения до самой смерти) состоит из определенных этапов, характерных для подавляющего большинства людей. И на каждом этапе у человека есть определенные жизненные цели, являющиеся ориентирами на жизненном пути. Сознательно ставить цели и управлять своей жизнью нелегко. Это требует размышлений, анализа и дисциплины. При обобщении и укрупнении целей, которые сознательно ставятся перед собой, возникает жизненный план (профессиональное самоопределение, продолжение рода и семейных традиций, приобретение жилья и т.д.). Планирование жизни похоже на планирование путешествия. Если не знать пункта назначения, то вряд ли удастся составить правильный маршрут. Без планирования можно вообще никуда не попасть.

Личный финансовый план (ЛФП) представляет собой рациональную стратегию достижения конкретных финансовых целей, опирающуюся на эффективные комбинации определенных финансовых инструментов, исходя из возможностей в конкретных условиях, а также прогнозируемых потребностей.

Первостепенная задача при осуществлении финансового планирования заключается в том, чтобы перевести мечты и желания в цели. Цель, поставленная в рамки конкретных сроков ее предполагаемого достижения, а также суммой необходимых для этого денежных средств, превращается в задачу, доступную непосредственному решению. Без цели, то есть вопроса - зачем, все остальное теряет всякий смысл. Необходимо иметь четкое представление о том, чего хочется достичь. Цели должны быть четко сформулированы, а не расплывчаты и абстрактны. Иными словами, если хотите заработать миллион, купить квартиру, машину или устроить себе праздник в виде путешествия, то планирование бюджета, будет лучшим другом и помощником в этом деле. Таким образом, в самом общем виде, основу ЛФП представляет перераспределение денежных средств, подчиненное логике запланированного достижения осознанно поставленной цели.

Следующим этапом построения ЛФП, после постановки цели, будет *оценка текущего финансового состояния*: доходов, расходов, активов и пассивов, а также текущей рыночной ситуации для последующих финансовых расчетов, чтобы, в конечном счете, показать, достижимы ли поставленные цели в данных условиях.

Каждый, кто когда-либо занимался управлением личными финансами, наверняка сталкивался с тем, что денег ему не хватает. Приходится либо искать дополнительный источник дохода для покрытия всех расходов, либо отказываться от произведения каких-либо расходов, так как доходов для их покрытия уже не остается. Многие также считают, что их финансовое положение улучшилось бы раз и навсегда, если бы увеличались их доходы, ведь тогда их хватило бы на покрытие всех расходов. Однако существует следующая тенденция, что при повышении уровня доходов повышается также и уровень расходов. Чем больше уровень доходов человека, тем меньше он ограничивает свои потребности и тем больше расходов готов произвести для их удовлетворения.

При составлении личного финансового плана нужно учитывать не только свои цели и возможности, но и свои потребности, а также адекватность своих целей и желаний. Только осознав, насколько обдуманы, оправданы и целесообразны производимые траты, можно оценить, насколько человек далек от своей цели (или, напротив, насколько он к ней близок) и какие действия нужно предпринять, чтобы добиться желаемого результата. Недостаточно просто исполнять личный бюджет, - нужно делать это и эффективно.

С помощью ведения бюджета, полностью избежать излишних трат не получится, но свести их к минимуму - достижимая задача. Тщательное планирование и контроль за исполнением поставленных планов может стать более дисциплинированным, ответственным и целеустремленным человеком.

Контролируя движение денег можно не только учитывать отдельные доходы и расходы, но и подводить баланс. Баланс - форма учета, позволяющая оценивать текущее финансовое положение на определенную дату с помощью доходов и расходов, активов и пассивов.

Стоимость активов (жилье, земельные участки, автомобили, товары длительного пользования, денежные средства и др.), хотя и изменяются, но всегда может быть оценена с достаточной степенью точности. Сложнее дать стоимостную оценку нематериальным активам - образованию, опыту, предпринимательским способностям. Активы различаются по степени ликвидности. К ликвидным относятся активы, которые можно быстро и

без потерь превратить в денежные средства. Пассивы - это, долги и кредиты. Разница между активами и пассивами, или, другими словами стоимость имущества за вычетом обязательств, представляет собой чистые активы.

Активы - Пассивы = Чистые активы

Контролируя движение денежных потоков можно сводить личный баланс с положительным остатком и использовать его для накопления активов. Накапливая чистые активы (дома, машины и др., включая свободные денежные средства), создается основа того, что принято называть личным капиталом [1].

Анализ полученного финансового отчета поможет понять, насколько реалистичен финансовый план. В случае несовпадения желаний и возможностей, у человека появляется необходимость сделать выбор в пользу одного из двух возможных вариантов дальнейших действий: либо ограничить собственные желания, либо увеличить собственные возможности.

Предыдущие этапы построения личного финансового плана должны наглядно показать, что деньги для инвестирования можно найти в собственном бюджете, если научиться правильно его контролировать. Но зачастую проблема состоит не в том, что человек не может найти денег, а в том, что он не умеет ими правильно распоряжаться.

На этом этапе необходимо ответить на три вопроса: сколько, когда и в каком направлении вкладывать средства. Это самый сложный этап после постановки целей, так как инвестировать деньги необходимо на протяжении всего периода реализации личного плана. Важно осознавать, что инвестирование денег - это всегда большой риск, а значит, появляется новая задача - построение собственной стратегии инвестирования, основным правилом которой является диверсификация, что означает «не класть все яйца в одну корзину».

Правильно диверсифицировать деньги в инструменты с разной степенью риска. Как правило, чем больше доходность, тем больше риск. В каких пропорциях вкладывать средства зависит от многих факторов, таких как: личные предпочтения, располагаемые свободные средства, склонность к риску, возраст инвестора и т.д. [2].

В заключение хочется отметить, что, конечно, если следовать плану, то все получится, но от ошибок никто не застрахован. Незапланированные траты могут быть разными: от сломанного компьютера до лечения после травмы или потери работы. Для этого всегда нужно иметь запас, резервный ликвидный фонд (сбережениями которого можно будет воспользоваться в любой момент), обеспечивающий финансовую безопасность. Это сумма, так называемая, «подушка финансовой безопасности», на которую можно прожить примерно шесть месяцев, не снижая уровня жизни.

Изложенное выше - всего лишь одна часть большого комплекса мероприятий по планированию бюджета. При этом не стоит возносить экономию превыше всего принципа существования. Важно понимать, что неожиданные приятные покупки способны поднять настроение не только себе, но родным и близким.

Список литературы

1. Макаревич Л. М. Управление личными финансами. М.: Финпресс, 2007. 248 с.
2. Управление личными финансами / под ред. А. В. Кочеткова. М.: ПЕР СЭ, 2008. 624 с.

УДК 510.6:683.3

Экономические науки

Эдуард Анатольевич Пиль

Петербургский государственный университет путей сообщения

ВЛИЯНИЕ СМЕНЫ ПРАВИТЕЛЬСТВА И ПРИРОДНЫХ КАТАКЛИЗМОВ НА ВВП СТРАН В ПЕРИОД С 1960 ПО 2006 ГОДЫ[©]

Хорошо известно, что смена правительства и природные катаклизмы часто сильно влияют на экономическое положение страны, в особенности, если его население не большое и государство расположено на небольших островах. Рассмотрим, как влияют описанные выше параметры на ВВП на примере таких стран как: Фиджи, Индонезия, Доминиканская Республика и Гаити.

На Фиджи в 1998 году была большая засуха, что и повлияло на статистические данные ВВП_с страны (Рис. 1). Из Рис. 2 видно, что полученная полиномиальная зависимость шестого порядка был получен высокий коэффициент корреляции $R^2 = 0,954$, что позволяет производить прогноз ВВП_с с достаточно высокой точностью. На следующем Рис. 3 показана зависимость изменения численности населения Фиджи от года, т.е. $Q_{ps} = f(t)$ и при этом коэффициент корреляции близок к единице $R^2 = 0,9983$, что можно спрогнозировать будущую численность населения Фиджи.

На Рис. 4 видно как сильно уменьшилось значение ВВП_с для Индонезии после правительственного кризиса в 1997–1998 гг. На следующем Рис. 5 показана полиномиальная зависимость с коэффициентом корреляции $R^2 = 0,9339$, что также позволяет производить прогноз ВВП_с для страны. На Рис. 6 показана зависимость изменения численности населения Индонезии от года, т.е. $Q_{ps} = f(t)$ и при этом коэффициент корреляции равен единице $R^2 = 1,0$, т.е. можно спрогнозировать будущую численность населения Индонезии с очень высокой степенью точности.