

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ МОЛОДОЙ СЕМЬИ

В статье рассматривается финансовое положение молодой семьи в контексте ее потребительских решений. На основе эмпирического исследования представлен анализ экономического положения молодых семей г. Архангельска, разработан мастер – класс, направленный на развитие экономического образа мышления и повышение финансовой грамотности молодой семьи.

Ключевые слова: молодая семья, потребительские решения, семейный бюджет.

Финансовое положение молодой семьи во многом предопределяет качество жизни и взаимоотношения внутри семейной группы. Молодая семья как объект исследования, несомненно, испытывает трудности, связанные с материальной составляющей. Молодые супруги, вышедшие на рынок труда, сталкиваются со значительными проблемами, которые затрудняют, а порой и исключают нормальное функционирование молодой семьи.

Необходимость управления финансами семьи обусловлена рациональным и грамотным подходом к распределению бюджета. Супруги должны уметь контролировать денежные потоки семьи и иметь возможность не только распределять их на текущие нужды, но и сохранять часть денежного капитала. Данные положения являются основанием финансовой безопасности молодой семьи в обществе.

Среднестатистический бюджет молодой семьи находится чуть выше прожиточного минимума, что опосредовано спецификой данной категории населения. Подобная ситуация может быть обусловлена финансовой безграмотностью молодых супругов, которая требует внимания и коррекции [1, с. 232]. Как правило, финансовая безграмотность является следствием нецелесообразного управления семейным бюджетом. В целом, финансовая грамотность включает в себя установки, связанные с культурой финансового поведения и реализацией потребностей жизненного цикла семьи, в том числе страхование, кредитную и сберегательную сферы [3, с. 186].

Исходя из вышесказанного, проблема некомпетентности молодых супругов в вопросах управления семейным бюджетом носит весьма острый характер и обусловлена необходимостью исследования финансового положения молодой семьи, ее ресурсности, с последующим решением выявленных проблем.

На базе ГАУ АО «Центр поддержки молодой семьи» г. Архангельска было проведено эмпирическое исследование, с целью изучения финансового положения молодой семьи в контексте ее потребительских решений. Среди совокупности респондентов, участвующих в исследовании, экономическое положение в разы больше прожиточного минимума лишь у 25,71%, чуть выше данного критерия у 60%, равно у 5,71% и ниже прожиточного минимума у 8,57%.

Изучив финансовое состояние молодых семей, было предложено семьям самостоятельно отнести себя к категории, в зависимости от удовлетворения потребностей в продовольственных и материальных благах. 40% опрошенных семей хватает денег на продукты и одежду, но покупка вещей длительного пользования для них затруднительна. Среди совокупности всех респондентов 22,86% хватает денег лишь на продукты и такому же процентному соотношению семей (22,86%) хватает денег не только на продукты и одежду, но и на вещи длительного пользования. 8,57% семей находятся на грани бедности и еле сводят концы с концами. И, 5,71% могут позволить себе не только вещи длительного пользования, но и очень дорогие вещи [2, с. 80].

Несмотря на достаточно низкое финансовое состояние опрошенных семей, в вопросе выбора цены или качества товаров, была прослежена следующая взаимосвязь: для большинства семей цена играет важную, но не решающую роль. Молодые семьи, выбирая

продукты и товары повседневного спроса, чаще ориентируются на качество, нежели на цену. Выявленная взаимосвязь подтверждается статистически ($p < 0,05$ по критерию Хи - квадрат Пирсона).

Часть семей, которая может позволить себе покупки непродовольственного характера расставила свои приоритеты в приобретении товаров следующим образом: одежда – 28,30%, далее по степени важности респонденты отмечали покупку бытовой химии – 27,36% и лекарственных средств – 25,47%. 11,32% на первое место в приобретении товаров ставят косметику и парфюмерию, 3,77% бытовую технику и 3,77% канцелярию [2].

Проследив взаимосвязь качества жизни и потребительского поведения молодой семьи, можно сделать вывод, что на данный момент, в низкодоходных семьях, а также в тех, представители которых оценивают свое материальное положение негативно, финансовые ограничения оказывают существенное воздействие на установление приоритетов в потребительских решениях.

Современное общество, как общество потребления, «заставляет» приобретать товары и услуги неразумно. Молодая семья как индивидуальная потребительская ячейка, подвержена влиянию группы определенных рисков: социальных, психологических, материальных, физических, функциональных. Основной, самый актуальный – это финансовый риск. Риск нехватки денег обусловлен тем, что ментальные и физические затраты на употребление товара превышают финансовые. Социальный риск проявляется в несоответствии продукта ценностям молодой семьи. Психологический риск состоит в потенциальном расхождении характеристик продукта с системой взглядов и представлений семьи.

Для приведения потребительского поведения в состояние стабилизации невозможно объективно регулировать жизнедеятельность молодой семьи, увеличить их материальное положение или скорректировать потребности. На наш взгляд, грамотно спроектированная и разработанная программа поможет молодым семьям правильно распределять имеющиеся доходы на необходимые расходы, научит экономить часть средств семейного бюджета и позволит приобретать желаемые блага.

На основе теоретического и эмпирического анализа проблемы потребительского поведения молодой семьи мы предлагаем мастер – класс для молодых семей города Архангельска «Экономическая культура молодой семьи».

Цель мастер – класса: развитие экономического образа мышления и повышение финансовой грамотности молодой семьи.

Структура мастер – класса: *1 часть* – дискуссионные семинары, направленные на определение имеющихся знаний о финансовой грамотности и выявление основных проблем молодой семьи в денежных вопросах. *Цель:* доказать и показать, что молодая семья может управлять имеющимися ресурсами так, чтобы избежать финансовых проблем и иметь возможность приобрести желаемые блага.

В рамках семинара совместно с супругами будут обсуждаться насущные вопросы, лежащие в основе планирования и распределения семейного бюджета.

2 часть – практическое занятие, направленное на формирование знаний и умений в вопросе управления ресурсами, а именно составление вспомогательных таблиц. *Цель:* научить супругов распределять семейный доход исходя из потребностей и реальных нужд.

Таблицу 1 мы составляем в день зарплаты и распределяем сумму на предполагаемые платежи и расходы, т.е. составляем список затрат.

Табл.1. Планирование на месяц

Квартплата	3000
Продукты	12000
Мобильная связь	500
Аптека	600
Бытовая химия	300
Плата за д/с	2500

Кредит	2700
Проезд	2000
Одежда	2000
Досуг	1000
Отложить 10%	2660
Итого	26600

Таблица 2 заполняется уже с учетом фиксированных расходов на «квартплату», «кредит», «плата за д/с» и 10% отложением. Основная цель таблицы 2 – определить реальную сумму, которую допустимо тратить в день так, чтобы общей денежной суммы хватило на весь месяц.

Табл. 2. Ежедневно затрачиваемая сумма

День месяца	15740/31=507,74 – ежедневная сумма	Осталось дней
1	Потратили 432,4 руб. $15740-432,4=15307,6$; $15307,6/30$ (осталось дней) =510,25 (увеличилась еж. сумма с 507,74 до 510,25)	30
2	Потратили 640,6 руб. $15307,6-640,6=14667$; $14667/29=505,76$ (уменьшение еж. суммы)	29
3	Потратили 410 руб. $14667-410=14257$; $14257/28=509,18$	28
4	...	27

3 часть – сводка основных советов и правил для молодых семей, соблюдение которых позволит рационально приобретать необходимые товары и избежать безрассудной траты денег. Цель: оказание вспомогательного эффекта молодым семьям в процессе приобретения благ.

Один из вариантов: памятка «основные принципы успешного семьянина» [4, с. 22]:

1. Приучите себя вести подсчеты расходов.
2. Ежемесячно откладывайте на «заветную» мечту 10 % доходов.
3. Квартплата, кредиты, «на мечту» — обязательные платежи, пропустив один месяц, трудно войти в привычный ритм.
4. Покупайте вещи и продукты строго по заранее составленному списку.
5. Тщательно выверяйте необходимость покупки.
6. Просматривайте рекламные газеты и обращайтесь внимание на скидки и распродажи. Покупайте по акциям непортящиеся продукты: макароны, крупы, растительное масло, консервы.
7. Постарайтесь не ходить в магазин с только полученной зарплатой (пока не распределили и НЕ отложили деньги на обязательные платежи).
8. Не носите с собой в магазин все имеющиеся у вас деньги.
9. Покупайте вещи на сезонных акциях и распродажах.
10. Всегда читайте публикации в разделе «Полезные советы» и находите в них полезное для себя.

Список литературы

1. Белехова Г.В. Финансовая грамотность населения / Г.В. Белехова // Актуальные вопросы экономических наук. - 2012. - № 26. - С. 231-237.
2. Кудрявцева Т.А. Социальные практики потребительского поведения молодой семьи, проживающей в условиях городского социума / Т.А. Кудрявцева // Исследование современных проблем общества в контексте социальной работы: сборник научных статей студентов и преподавателей. Вып. 5 / Сев. (Аркт.) федер. ун-т им. М.В. Ломоносова; [отв. ред. и сост. А.Б. Федулова]. М.: Издательство «Перо», 2017. - С.77-82.

3. Молодая семья в современном обществе: учебно-методическое пособие / Е.В. Рыбак, Н.Г. Слепцова, А.Б. Федулова, Н.В. Цихончик / под общей ред. А.Б. Федуловой. 2-е изд., испр. и доп. Архангельск: САФУ имени М.В. Ломоносова, 2017. - 238с.
4. Рыбакова Т.А. Рациональное распределение бюджета / Т.А. Рыбакова // Беспризорник. - 2017. - №5. - С.19-22.

T.A. Kudryavtseva

FINANCIAL SECURITY OF YOUNG FAMILY

The article examines the financial situation of a young family in the context of its consumer decisions. Based on the empirical study, the analysis of the economic situation of young families in Arkhangelsk is presented. A master class designed to develop the economic way of thinking and increase the financial literacy of a young family was developed.

Key words: young family, consumer decisions, family budget.