

ОСОБЕННОСТИ ПОСТАНОВКИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ ПРИМЕНЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ SMART

Filimonova Yu.V.

FEATURES OF SETTING PERSONAL FINANCIAL GOALS BASED ON THE APPLICATION OF SMART TECHNOLOGY

Аннотация. Обоснована необходимость планирования личных финансов, раскрыта сущность технологии SMART, определены особенности постановки личных финансовых целей на основе применения технологии SMART.

Ключевые слова: цель, целеполагание, личные финансовые цели, технология SMART.

Abstract. The necessity of planning personal finances is substantiated, the essence of SMART technology is revealed, the features of setting personal financial goals based on the use of SMART technology are identified.

Keywords: goal, goal setting, personal financial goals, SMART technology.

В современном быстро меняющемся мире финансовая грамотность стала жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения человека. Финансовое образование способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность любого человека.

Один из вопросов, который изучается в рамках занятий по финансовой грамотности, – грамотное управление личными финансами.

При снижении реального уровня доходов населения умение правильно распоряжаться личными финансами, принимать разумные финансовые решения становится жизненной необходимостью для каждого человека.

Управление личными финансами – это процесс планирования, организации, мотивации и контроля финансовых ресурсов, которые необходимы для того, чтобы сформировать и достичь личных, семейных и групповых целей [1].

Управление личными финансами решает такие вопросы как, например: Как взять под контроль свои деньги? Какие дополнительные финансовые источники можно подключить? Какие траты являются неоправданными? Как спланировать дорогостоящую покупку, накопить или взять в кредит? Как эффективнее распорядиться свободными денежными средствами? Как обеспечить себя достойной пенсией, а своих детей – хорошим образованием?

Из выше представленного определения видно, что процесс управления личными финансами начинается с планирования. Ключевым моментом здесь является целеполагание. Одной из технологий, на основе которой можно эффективно ставить личные цели, является технология SMART.

SMART – слово английское и в технологии постановки целей оно является аббревиатурой, которую ввел Питер Друкер в 1954 г., и содержит в себе 5 критериев постановки целей: Specific (конкретность); Measurable (измеримость);

Achievable (достижимость); Realistic (релевантность); Timed (определенность по времени).

Применительно к постановке личных финансовых целей технология SMART может заключаться в следующем.

Конкретность. Цель должна быть ясной, актуальной и имеющей отношение к жизни и возможностям конкретного человека. Если человек ставит цель «Заработать много денег», то из этой цели нет понимания того, какую сумму точно он хочет заработать и имеются ли у него для этого возможности.

Измеримость предполагает наличие критериев, которые позволили бы определить, достигнута ли поставленная цель и в какой степени. При постановке финансовой цели нельзя ограничиваться фразой «Оплатить обучение дочери», а обязательно указать конкретные показатели, т.е. «Оплатить обучение дочери в размере 30 тыс. руб. за первый семестр учебного года».

Достижимость означает способность человека реализовать поставленную задачу. Ограничениями могут быть: временные ресурсы, наличие финансовых ресурсов, знания и опыт исполнителя, доступ к информации, возможность принимать решения. Т.е. вряд ли будет достижима цель человека, имеющего заработную плату в месяц 20 тыс. руб. и откладывающего ежемесячно накопительную сумму 5 тыс. руб., – «Накопить к концу года 1 млн. руб.».

Релевантность цели означает ее значимость, т.е. позволяет ответить на вопросы – «Какие преимущества возникнут у человека после достижения цели?» и «Что произойдет, если цель не будет достигнута?». Так, цель «Накопить деньги на новую квартиру», может быть оценена на соответствие принципу релевантности. Соответствует ли такая цель жизненным планам? Может быть, в покупке квартиры нет необходимости, потому что человек планирует жить в загородном доме.

Установка временных ограничений позволяет сделать путь к поставленной цели более контролируемым. Важно определить промежуточные или конечные сроки воплощения задуманного, иначе человек может постоянно откладывать достижение цели до бесконечности. Цель с конкретным сроком достижения можно сформулировать следующим образом – «Накопить на новый ноутбук за полгода».

Таким образом, применение технологии SMART действительно подразумевает разумный и предусмотрительный процесс, в котором каждая деталь оценена и взвешена.

ЛИТЕРАТУРА

1. Финансовая грамотность: учебное пособие для неэкономических направлений подготовки бакалавров; под ред. Е.Б. Хоменко. – Ижевск: Издательский центр «Удмуртский университет», 2021. – 184 с. – Библиогр.: с. 19-25. – 50 экз. – ISBN 978-5-4312-0944-4. – Текст: непосредственный.