

Как повысить финансовую грамотность и стать финансово грамотным человеком

Совет 1. Отслеживайте свои траты и планируйте бюджет

Первое, с чего нужно начать решать финансовые проблемы — **контроль расходов и доходов**. Вы удивитесь, сколько денег ежемесячно уходит впустую. Измените отношение к покупкам — в первую очередь оплатите базовые потребности: счета за квартиру, кредиты, основные продукты питания, транспорт и сбережения. И только потом — “хотелки” и второстепенные товары, вроде новой одежды, похода в ресторан или кино.



Начав вести регулярно контроль расходов и доходов, вы удивитесь, сколько денег ежемесячно уходит впустую.

Базовая финансовая грамотность также подразумевает ведение личного бюджета. Регулярный учет финансов формирует привычку планировать свои траты заранее, а значит — управлять деньгами.

Инструменты для контроля расходов и ведения бюджета

Контролировать расходы и доходы можно по-разному: записывать в блокнот и считать самому, ежедневно подбивать данные в Excel или использовать специальные программы для компьютеров и телефонов. Последние — наиболее удобны для современного человека. Кроме того, мобильные приложения некоторых банков способны самостоятельно анализировать траты по карте и формировать отчет за месяц. Это удобно, если для вас пока в новинку финансовая грамотность: банковские карты, которыми вы чаще всего пользуетесь, станут хорошими помощниками в планировании личного бюджета.

Совет 2. Составляйте бюджет на каждый месяц и точно следуйте ему

Планирование бюджета существенно упрощает жизнь. Зная заранее сколько вы должны потратить в этом месяце — соблазн купить что-то “просто так” будет ниже. Не для того вы столько изучали принципы финансовой грамотности с нуля, чтобы потерять все в один миг.

Более того, строгое следование бюджету экономит деньги, которые пойдут либо на сбережения, либо на закрытие долгов, либо на инвестиции. И простой

контроль расходов поможет достичь более важные финансовые цели как можно быстрее.

Как обсуждать вопросы денег и бюджета в семье

Финансовая грамотность в семье очень важна. Обычно ведением бюджета занимается один человек, но нести ответственность и знать, как происходит планирование должен каждый член семьи.



Супругам достаточно совместно обсуждать крупные покупки и решать, стоит ли брать кредиты.

Конечно, муж и жена не обязаны отчитываться друг перед другом за каждую копейку — достаточно совместно обсуждать крупные покупки и решать, стоит ли брать кредиты. Заранее обговорите, какой способ ведения бюджета будет удобнее. Возможно, вы захотите иметь отдельные счета, но вместе оплачивать коммунальные платежи и основные продукты питания. Или бóльшая ответственность по оплате счетов ляжет на того, кто больше зарабатывает, а мелкие траты будут отведены на другого супруга.

Универсального способа ведения семейного бюджета просто не существует. Учитесь искать компромиссы и договариваться друг с другом.

Совет 3. Учитесь разумно экономить

Нет, я не призываю вас переходить на хлеб и воду. В понятие финансовой грамотности входит не только постоянный контроль финансов. Разумная экономия — это, в первую очередь, комфортный уровень жизни, когда нам всего хватает, и еще немного остается. Например, можно легко отказаться от завтрака в Макдональдсе и положить эти деньги на вклад под проценты. Накопить приличную сумму вполне реально за несколько месяцев, просто откладывая хотя бы 100 рублей в день.



Помните, маркетологи — хорошие психологи и они знают, как заставить вас захотеть тот или иной товар.

Не делайте спонтанных покупок в магазине. Помните, маркетологи — хорошие психологи и они знают, как заставить вас захотеть тот или иной товар. Если противостоять своим желаниям сложно, то рекомендую такую практику:

Учитывайте не только стоимость покупки, но и ее содержание. Перед тем, как купить что-нибудь посчитайте, сколько времени Вам придется работать за этот товар.

*Например, вы работаете 5 дней в неделю по 8 часов и получаете при этом 40.000 рублей. В месяце 4 недели и за час работы, соответственно, Вам платят $40.000 / (8 * 5 * 4) = 250$ рублей.*

Для того, чтобы купить очередную сумку за 4500 рублей Вам нужно работать 18 часов. Капучино в соседнем кафе за 250 р. обойдется в 1 час работы. А на новый флагманский телефон стоимостью 99.000 рублей надо работать уже 16,5 дней.

Этот способ позволяет почувствовать истинную ценность товара. Готовы ли вы отдать 16,5 дней жизни за смартфон, который уже через год будет неактуальным?

Совет 4. Обеспечьте финансовую безопасность

Важность финансовой грамотности больше всего заметна в кризис, когда люди судорожно начинают искать источники денег, чтобы сохранить привычный уклад жизни. Однако для того, чтобы подготовиться к этому заранее, в “сытые” годы знающие люди начинают откладывать часть доходов в резерв и не используют его вплоть до острой необходимости. Например, при потере работы или во время серьезной болезни. Хотя для второго случая лучше оформить полис накопительного страхования жизни. Мы уже говорили о нем выше, так что я добавлю лишь, что, как правило, страховые выплаты по полису существенно превышают сумму взноса.



В кризис сохранить привычный уклад жизни поможет заранее сформированный резерв.

Поэтому для того, чтобы не бояться непредвиденных обстоятельств — создавайте финансовые резервы. Накопительное страхование жизни и запас денежных средств не дадут влезть в долги в самые трудные моменты жизни.

Совет 5. Сформируйте финансовые цели и личный финансовый план

Психологически человек устроен так, что дисциплину соблюдать легче, если ставить перед собой конкретные задачи. Поэтому какими бы мотивированными вы ни были — распоряжаться финансами без цели будет трудно. Это может быть всё, что угодно: новый телефон, квартира, путешествие, резерв на обучение детям или пенсию. Составьте финансовый план: установите сроки и работайте над его исполнением. Тогда результаты принесут вам в два раза больше удовольствия. Выбирайте то, что вдохновляет на развитие и обучение, потому что понятные финансы начинаются с ясных целей.

Совет 6. Изучите ошибки управления финансами и исключите их

В одном из пунктов выше мы поговорили про самые популярные финансовые ошибки новичков. Вернитесь, перечитайте еще раз и пообещайте себе избавиться от них навсегда. Ведите учет расходов и доходов, инвестируйте, откладываете, ставьте цели. Если что-то идет не так — перечитайте любимую книгу по финансам или эту статью. Все ошибаются, особенно в денежном вопросе. Ведь для того и нужна финансовая грамотность, чтобы знать с чего начать работу над своими ошибками и сделать её максимально эффективно.

Совет 7. Общайтесь с единомышленниками

Ваше окружение влияет на вас. Даже понимая всю актуальность изучения финансовой грамотности, будет сложно следовать ее правилам, не имея единомышленников рядом. Возможность поделиться успехом — дополнительный стимул для развития. Ищите поддержку извне: общайтесь на форумах и в соцсетях, расскажите друзьям и коллегам о грамотном распоряжении финансами и предложите учиться вместе с вами.



Возможность поделиться успехом — дополнительный стимул для развития. Ищите поддержку извне.

Совет 8. Создавайте источники пассивного дохода

Основы инвестирования и финансовой грамотности говорят нам о необходимости пассивного дохода. Создать такой доход можно только за счёт долгосрочного вложения капитала.

Создать пассивный доход можно только за счёт долгосрочного вложения капитала.

Поставьте цель, которую хотите достичь с помощью инвестиций — грамотный инвестор собирает разные портфели для разных целей. От этого зависит на какой срок, сколько денег и в какие инструменты нужно вложиться, чтобы добиться правильного результата. Потому что любое инвестирование капитала должно иметь цель, иначе никакая финансовая грамотность не поможет достичь богатства.



Совет 9. Используйте дополнительные источники дохода

Финансовая грамотность учит искать дополнительные источники дохода повсюду — например, можно частично вернуть государственные налоги. Если вы оплатили лечение или обучение, купили квартиру или пополнили индивидуальный инвестиционный счет, то вы имеете право на налоговый вычет.

Получить налоговые вычеты можно только с официального заработка, с которого вы платите подоходный налог. Для возврата денежных средств нужно вовремя предоставить в налоговую инспекцию декларацию и документы, подтверждающие право на вычет. Если все будет сделано правильно, то через 3-4 месяца на счет поступит часть уплаченных налогов.

Совет 10. Закрывайте долги и кредиты

Заранее подумайте о том, как избавиться от долгов и кредитов. Законными способами, конечно же: оптимизируйте личный бюджет, сократите расходы и поищите способ увеличения доходов. Никогда не берите новый заем для того, чтобы погасить старый. Иначе вы ещё сильнее увязнете в кредитной кабале, из которой сложно выбраться.

Если же вы решили досрочно погасить кредит — узнайте в банке, как это правильно сделать. Часто бывает так, что человек внёс всю сумму на счет и решил, что долг погашен. Однако программа могла неправильно списать средства. В результате — досрочное погашение не произошло, а клиент, будучи уверенным в закрытии кредита, перестает вносить деньги на счет и оказывается должен банку.

