

Мир финансов постоянно меняется. Появляются новые инструменты, новые возможности и новые угрозы. Оставаться в курсе событий — значит защищать себя и свои деньги. Финансовая грамотность не поможет легко и быстро разбогатеть. Но поможет навести порядок в бюджете, принимать взвешенные решения и не бояться будущего. Начните сегодня и через год скажете себе спасибо.

**Зачем нужна финансовая грамотность**

Финансовая грамотность доступна не только экономистам. Это простой набор знаний и привычек, который дарит уверенность в будущем и достойную жизнь в настоящем.

**Управление бюджетом (доходы и расходы)**

Первый шаг — понять, сколько денег приходит и куда они уходят. Записывать доходы и расходы — все равно что считать калории: скучно, требует дисциплины, чревато неприятными сюрпризами. Наберитесь терпения, потом от подсчета можно будет отказаться.

Выберите, как будете считать:  
1. Вручную: заведите таблицу в Excel или тетрадь.  
2. Установите приложение и привяжите банковские карты.

Система посчитает сама.

Разделите траты на фиксированные и переменные.

Фиксированные — это плата за аренду, ипотеку, кредиты и коммунальные услуги, которые мало меняются от месяца к месяцу.

Переменные — все остальные: продукты, одежда, развлечения, отдых, уход за собой. Поняв картину расходов, сократите бесполезные в пользу нужных.

Стремитесь к принципу 50/30/20: • 50% доходов — базовые платежи (жилье, еда, транспорт); • 30% — покупки для удовольствия (хобби, развлечения, красота); • 20% — долги (платежи по кредитам) и / или резервный фонд.

Это не образец, а ориентир.

Структура ваших расходов может быть другой. Оптимизируйте без фанатизма. Вы удивитесь, сколько денег тратите на мелочи, но если кофе навынос или новая ваза сделают вас счастливее, купите их. Сэкономьте на чем-то другом: правильно закупайте продукты, проанализируйте расходы на ЖКУ и электричество.

**Cбережения**

Финансовая подушка нужна каждому.

Жизнь непредсказуема: можно заболеть, потерять работу, могут сломаться машина или техника.

Эксперты советуют откладывать:

• минимум — на три месяца жизни;

• оптимально — на полгода;

• идеально — на год.

То есть, живя на 50 тысяч рублей в месяц, стремитесь к подушке в 150, а лучше в 300 тысяч рублей. Копить будет легче, если поставить цель: не влезть в кредит из-за экстренного ремонта, не брать в долг на стоматологию или даже обрести финансовую свободу.

Откладывайте понемногу, и нужная сумма рано или поздно накопится. Жить на проценты вряд ли получится, но поддержать бюджет — вполне.

Чтобы сбережения не «съела» инфляция, храните их на вкладе или накопительном счете:

1. Вклад подходит для долгосрочных сбережений (от 3 месяцев). Лучший процент на вкладах, откуда нельзя снять деньги досрочно. Сравните условия на онлайн-калькуляторе (расположен в середине страницы).

2. На накопительном счете проценты меньше, зато снимать и пополнять можно когда угодно. Получили зарплату, отправили в копилку под 16% и снимайте по мере надобности по 10–15 тысяч рублей. В конце месяца получите проценты.

Наличные обесцениваются быстрее всего. По возможности держите деньги на счете, платите картой и переводами. Вклады тоже не защищают от инфляции на 100%, но максимально ее смягчают и, как правило, немного обгоняют.

К**редиты и долги: как не попасть в ловушку**

Кредиты могут как выручить, так и навредить. При высокой ключевой ставке лучше брать рассрочку. Главное отличие рассрочки от кредита — нет переплаты и процентов, их за вас платит магазин.

Как и когда брать

С дорогими покупками без кредита не обойтись: жилье, машина, долгое лечение не впишутся в лимит по рассрочке. Как понять, стоит ли брать кредит:

1. Да — на цели, которые улучшат вашу жизнь: недвижимость, авто, образование, бизнес (с грамотной, успешной стратегией).

2. Под вопросом — на развлечения (отпуск, свадьбу). Сначала спланируйте, как погасить долг, и позаботьтесь о подушке безопасности.

3. Нет — для друзей и близких без постоянного дохода. Особенно с кредитной зависимостью.

Неожиданно, но кредит под низкий процент выгоднее, чем покупка за свои. Положите остальную сумму на вклад со ставкой выше, чем по кредиту, и останетесь в плюсе.

Что делать, если не получается платить

Банк не меньше вашего заинтересован, чтобы вы погасили долг без жертв, судов и банкротств. Он предложит кредитные каникулы, рефинансирование или реструктуризацию. Способы работают и с микрозаймами.

Предупредите банк, что не можете платить в прежнем темпе. Изучите последствия просрочек. Не скрывайтесь от банка: долг не спишут, а передадут коллекторам.

Правила безопасности

Периодически проверяйте свою кредитную историю на Госуслугах, следите за рейтингом. Чем он выше, тем более выгодные условия вам предложат.

Отнеситесь к займам серьезно:

• не набирайте платежей больше чем на 30% дохода (50% — потолок);

• читайте договор внимательно и полностью;

• сравните предложения разных банков;

• сравните с условиями по кредитным картам и рассрочке.

**Инвестиции: базовые принципы без риска**

Деньги должны работать — эту аксиому мы усвоили во время финансовых кризисов. Инвестиции — тот самый способ заставить деньги приносить прибыль. Базовые принципы:

1. Начните с малого. Вложите 500–1000 рублей и отработайте стратегии без риска.

2. Диверсифицируйте активы. Не вкладывайтесь во что-то одно, а соберите инвестпортфель. 3. Не ждите быстрых денег. Долгосрочные инвестиции самые надежные.

4. Высокорисковые активы — для продвинутых инвесторов. Эксперты Совкомбанка рекомендуют подождать с вложениями в криптовалюту и трейдингом.

5. Остерегайтесь мошенников. Безопасные варианты для новичков: • банковские вклады; • облигации (например, федерального займа — ОФЗ); • паевые и индексные фонды (ETF); • голубые фишки — акции надежных компаний. Помните: высокая доходность — высокие риски. Если вам обещают 50% годовых, это мошенничество.

Наши советы — не финансовая рекомендация. Мы не знаем, какие вложения принесут прибыль и как изменится инфляция. Наши советы основаны на успешном опыте и могут служить ориентиром, но не гарантией успеха.