

Умение правильно управлять своими личными финансами - это не просто еще один полезный навык, а необходимость. Мы все живем в рыночной системе, мы постоянно обмениваем свои деньги на товары или услуги, а затем работаем, обменивая свое время обратно на деньги. Затем мы снова идём на поводу какой-нибудь рекламы и опять тратим все заработанные деньги на вещи, которые, возможно, нам и вовсе не нужны. Если мы не знаем базовых правил финансовой грамотности, если не умеем управлять хотя бы своими личными финансами, то этот цикл может продолжаться годами и целыми десятилетиями. В итоге, спустя годы, у нас нет никаких накоплений. Мы не находим времени и средств даже на какие-то новые хобби и увлечения, а наши мечты и цели так и остаются всего лишь строчками на бумаге. Существуют правила финансовой грамотности, которые, если им следовать, могут помочь нам разорвать этот цикл и начать использовать деньги как инструмент для достижения своих личных и профессиональных целей.

Итак, пять основных базовых правил для управления личными финансами:

Правило №1 - отслеживай свои доходы и расходы!

Мы не можем хорошо управлять тем, что мы не отслеживаем. Сегодня можно найти десятки хороших и бесплатных приложений для телефона для более удобного отслеживания расходов и доходов. Для некоторых людей удобнее использовать таблицы. В крайнем случае, всегда можно использовать бумагу и ручку, чтобы вести учет всех трат, не используя программы и приложения. В любом случае, это не только важный, но и полезный процесс. Без этого основного правила, всё остальное практически не имеет значения. Нам необходимо отслеживать сколько и на что мы тратим свои средства, чтобы в будущем более эффективно управлять своими финансами. Если ты начнешь постоянно делать это, то уже через пару месяцев удивишься, сколько на самом деле ты тратишь денег на некоторые вещи, которые казалось ничего не стоят.

Правило №2 - не делай спонтанные покупки!

Все хотят нам что-нибудь продать. Практически вся реклама, которая встречается на TV в течение дня, была создана, чтобы управлять нашими эмоциями. Именно поэтому мы часто покупаем вещи, которые нам на самом деле были не нужны. Чтобы этого избежать можно во-первых: заранее составлять список покупок, прежде чем идти в магазин. Во-вторых: если все-таки появилась спонтанное желание что-нибудь купить, лучше убедиться основано это желание на эмоциях или действительно на необходимости. Чтобы это выяснить, можно отложить покупку на несколько дней или хотя бы воспользоваться правилом 10 минут. Это позволит взглянуть на товар более обдуманно и без лишних эмоций.



Правило №3 – тратить меньше, чем зарабатываешь!

Ещё одно простое и логичное правило, но именно эту ошибку совершает большинство людей. Иногда, все-таки поддавшись эмоциям, мы можем совершить спонтанную покупку. И худшее, что можно сделать в этом случае - позволить себе и дальше тратить деньги, забыв о своих долгосрочных целях. В итоге, это приводит к тому, что мы тратим больше, чем зарабатываем, используя деньги из своих накоплений. Всего одна такая ошибка может вернуть нас на месяца назад. Также мы можем тратить большее, чем планировали, когда неправильно расставляем свои приоритеты. Поэтому прежде чем тратить деньги на развлечения или просто желанные покупки, отложите часть средств на

обязательные расходы, которые тебе точно придется сделать в этом месяце.



Правило №4 - сначала откладывай, потом трать!

Возьми себе за привычку откладывать деньги на непредвиденные расходы и долгосрочные цели и делай это прежде, чем начнешь их тратить. Возможно, сейчас тебе кажется, что если ты сначала отложишь деньги, то до конца месяца у тебя ничего не останется. Но практически всегда можно отложить хотя бы 5% от своего дохода без особых изменений в своей жизни. В идеале - откладывать 10-20% от своего ежемесячного дохода. Если следовать всем правилам из этой статьи, то это становится более чем реально.

Правило №5 - тратить с умом!

Это правило не о том, что нужно становиться жадным. Просто старайся прежде чем что-то покупать, внимательно изучать все предложения и выбирать лучшие по соотношению цена/качество. На своем опыте я уже не раз убедился, что цена не всегда пропорциональна качеству продукта. Иногда только из-за одного бренда можно переплатить за вещь на десятки и сотни процентов больше, чем за подобный по качеству предмет. Часто, потратив всего 20 минут на изучение других похожих товаров, можно сохранить большую часть своих средств. Одна такая простая привычка может в долгосрочной перспективе очень сильно повлиять на наши финансовые результаты. Все эти базовые правила нельзя назвать сложными или невыполнимыми, но часто мы даже такие, на первый взгляд, банальные вещи не делаем.

Примеры финансовой грамотности

Неграмотный:

- Нет накоплений и не планирует их завести.
- Не ставит финансовые цели и не составляет план.
- Берёт деньги в долг, не задумываясь о процентах и стратегии погашения.
- Тратит все средства, которые получает.
- Не инвестирует, не пытается сохранить или приумножить капитал.
- Хранит деньги «под подушкой», а не в банке или инвестиционных активах.
- Не реструктурирует кредиты.
- Не пользуется страхованием.

Грамотный:

- Имеет финансовые цели с разным горизонтом (от ремонта автомобиля до пенсионных накоплений).
- Контролирует размер задолженностей.
- Корректирует финансовый план.
- Использует кредиты как инструмент увеличения доходов, а не как средство исполнения прихотей.
- Расставляет приоритеты — избавляется от долгов с большими процентами, а потом копит.
- Хранит деньги в инвестиционных инструментах (депозиты, акции, облигации, ETF, ПИФ).
- Реструктурирует кредиты, чтобы избавиться от лишних расходов.
- Страхует имущество и здоровье – неожиданные траты подрывают финансовую обстановку сильнее, чем постоянные мелкие взносы.

МУК Матвеево - Курганского района
«Межпоселенческая Центральная
Библиотека»



Пять правил финансовой грамотности для людей старшего возраста

Составитель:
Гл. библиотекарь отдела
обслуживания
Швецова Т.А.

346970 Ростовская область
п.Матвеев Курган, ул.1 Мая, 18
email: mkurgancbs@yandex.ru
Сайт: mcb-mk.rnd.muzkult.ru
Тел/факс: (886341)2-34-86

ПАМЯТКА

Матвеев Курган
2022