

# Полезные финансовые привычки



## ПОЛЕЗНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРИВЫЧКИ

Финансовая стабильность и благополучие – это ключевые аспекты жизни каждого человека. Чтобы их обрести, нужно не только уметь зарабатывать, но и правильно распоряжаться деньгами.

Отношение к деньгам формирует финансовые привычки, которые влияют на качество жизни человека.

**Вредные финансовые привычки** оказывают негативное влияние на

составление бюджета, угрожают стабильности. **Полезные финансовые привычки** – напротив, помогают эффективно управлять своими деньгами, планировать будущее и избегать финансовых проблем.

Формированию и развитию **правильного финансового поведения** помогут следующие простые правила.

## 1. Вести учет доходов и расходов

Чтобы адекватно оценивать свое финансовое состояние, необходимо вести учет денежных потоков – приход, расход и структура расходов должны быть четко расписаны, важно также учитывать активы (сбережения, имущества, инвестиционный портфель) и обязательства (кредиты, займы и т.д.).

Сделать бюджет прозрачным и понятным помогает планировщик бюджета: это может быть мобильное приложение, таблица в Excel или просто блокнот, куда вносятся все доходы и расходы за определённый период.

Учет и анализ расходов позволит выявить необязательные траты, от которых вполне можно отказаться. К ним относятся, например, спонтанные покупки, подписки на ненужные сервисы, регулярная доставка готовой еды, кофе навынос.

## 2. Планировать бюджет

Для составления бюджета можно выбрать любой метод. Среди популярных – «метод шести кувшинов»: все деньги распределяются по категориям трат в разные конверты и расходуются только по назначению. Есть и другие методы, например, «четыре конверта», когда доход, оставшийся после выплаты обязательных платежей, делится на равные доли для каждой недели месяца.

## 3. Тратить меньше, чем зарабатываешь

Следует избегать перерасхода бюджета, необоснованных кредитов, необходимо оставаться в рамках ежемесячного дохода. Преобладание показателя расходов над доходами приведет к накоплению долгов и невозможности откладывать деньги для формирования финансовой подушки.

#### **4. Не занимать больше, чем есть возможность вернуть**

Брать взаймы или оформлять кредит - вполне нормально, без этого часто не обойтись. Опасно не взять в долг, а неправильно рассчитать соотношение доходов и расходов и оказаться не в состоянии расплатиться по обязательствам.

Прежде чем занимать деньги, стоит тщательно рассчитать и зафиксировать сумму всех ежемесячных платежей, соотнести их с текущим уровнем дохода и продумать, хватит ли средств на погашение кредита, если вдруг снизится доход или возникнут непредвиденные крупные траты.

#### **5. Создать финансовую подушку и регулярно пополнять ее**

Финансовая подушка безопасности – это резерв средств, который обеспечит финансовую стабильность и позволит сохранять спокойствие в случае форс-мажорных обстоятельств (поломка машины, бытовой техники и т.п.).

Оптимально откладывать 10-15% с каждого источника дохода, если речь идет о запланированных поступлениях, например, о зарплате. Незапланированный доход (подарок, премия) можно отложить в полном объеме, чтобы ускорить процесс формирования подушки безопасности.

#### **6. Своевременная оплата счетов, кредитов**

При несвоевременной оплате кредитов, коммунальных платежей начисляются пени, а это еще больше увеличивает денежные траты. Просрочки по кредитам не только негативно влияют на кредитный рейтинг заемщиков, но и могут привести к серьезным последствиям вплоть до судебных разбирательств. Платежи по кредитам должны быть заложены в регулярные обязательные ежемесячные расходы.

Платежи по кредитам можно уменьшить. Для этого стоит изучить предложения банков по рефинансированию долговых обязательств и найти более подходящие условия — процентную ставку, срок и размер ежемесячных выплат. Снизить регулярные платежи также можно при частичном досрочном погашении кредита.

#### **7. Найти источник пассивного дохода**

Пассивный доход могут приносить, например, банковские вклады, сдача недвижимости в аренду или инвестиции на финансовых рынках. Вклады считаются наиболее доступным и понятным вариантом — их можно пополнить даже на минимальную сумму и получать стабильный доход.

#### **8. Избегать импульсивных покупок**

Чтобы не отбиваться от намеченного плана и не совершать спонтанных покупок, необходимо заранее составлять список продуктов. Банальная, но это очень полезная финансовая привычка.

#### **9. Использовать кешбэки и программы лояльности**

Существует множество механизмов возврата своих уже потраченных средств. Это могут быть карты с выгодным кешбэком, бонусы при бронировании

отелей, при покупке ж/д и авиабилетов и т.п. Банковский кэшбэк предполагает возврат фиксированного процента от уплаченной суммы назад на карту при условии расчёта этой картой. Карты лояльности разных заведений и магазинов позволяют вернуть часть денег в виде бонусов, которые конвертируются в рубли и могут быть потрачены при последующих покупках.

## **10. Пользоваться налоговыми вычетами**

Налоговый вычет - это сумма, на которую может быть уменьшена налогооблагаемая база. В России есть пять основных налоговых вычетов: имущественный, на оплату образования, лечения и покупку лекарств, вычет на пенсионные накопления и по расходам на благотворительность.

Указанный список не является исчерпывающим. Можно дополнить его своими собственными навыками, основываясь на личном опыте.

Внедрение полезных финансовых привычек - это сложный процесс, требующий терпения, однако их регулярное применение в повседневной жизни позволит ощущать себя уверенно и финансово независимо.