



**Финансовая
грамотность -
учимся
критически
мыслить**

Евгений Сафонов

Евгений Сафонов

**Финансовая грамотность –
учимся критически мыслить**

«Автор»

2023

Сафонов Е.

Финансовая грамотность – учимся критически мыслить /
Е. Сафонов — «Автор», 2023

В книге отражены основные моменты по финансовой грамотности. Все ли так, как учат нас финансовые гуру? Или все же есть исключения из правил. В данной работе подробно разобраны 16 финансовых ошибок (а может и не ошибок вовсе), про которые чаще всего нам говорят эксперты. Книга написана для обычных людей, таким же обычным человеком. Только свой опыт.

Содержание

Ошибка №1 – отсутствие семейного бюджета	6
Ошибка №2 – спонтанные покупки	7
Ошибка №3 – жить не по средствам	8
Ошибка №4 – не ставятся финансовые цели	9
Ошибка №5 – лишнее кредиты	10
Ошибка №6 – отсутствие платежной дисциплины	11
Конец ознакомительного фрагмента.	12

Евгений Сафонов

Финансовая грамотность – учимся критически мыслить

В последнее время появилась новое модное направление – обучать людей финансовой грамотности. Созданы целые онлайн школы, которые как бы помогут прокачать свои знания и навыки по этому направлению. Дело нужное, не спору. Вот только большинство учителей достаточно сильно оторваны от нашей действительности. В данной книге я разбираю самые популярные рекомендации по теме финансовой грамотности. Богатый жизненный опыт позволяет мне дать свою оценку таких советов.

Ниже приведены так называемые топ 16 финансовых ошибок. Разберем каждую из них подробно. Все ли так, как обучают нас гуру финансовой грамотности. Или в чем то могут быть исключения.

Ошибка №1 – отсутствие семейного бюджета

Полностью согласен, что так жить нельзя. Если не заниматься планированием своих трат, то деньги будут гарантировано исчезать к концу месяца. Спонтанные покупки этому способствуют. Ни о каких накоплениях не будет и речи. Причем размер дохода не важен.

Задумайтесь, сможете ли вы сходу сказать сумму своих ежемесячных расходов. У большинства, кто ответил утвердительно эта сумма равна ежемесячному доходу. Да, при маленьком доходе это как то можно понять. Коммуналка, продуктовая корзина и... все денег уже нет. Но даже в этом случае нужно вести бюджет. Со 100% уверенностью могу сказать, что найдутся абсолютно пустые и ненужные траты. Да, сумма не нужных трат возможно будет небольшой, но она будет.

Деньги любят счет – это далеко не пустые слова. Первым шагом к решению данного вопроса будет научиться фиксировать все денежные поступления и расходы. Очень удобно для этой цели использовать мобильные приложения.

Ошибка №2 – спонтанные покупки

И снова я на 100% соглашусь с этим.

До 70% процентов от денежных поступлений могут уходить на спонтанные и абсолютно не нужные покупки. Не у всех конечно, но очень у многих. Согласитесь – это просто финансовая катастрофа.

Что делать? Не думаем даже появляется в магазине, причем не важно, продуктовый это супермаркет или бутик модной одежды без списка покупок.. Без списка нельзя – табу.

Перед тем как предполагаемая покупка попадет к вам в список – тщательно анализируем, а действительно ли это вам необходимо. Адекватная ли цена? Конечно, анализировать покупку булки хлеба глупо, это правило более уместно применить к более менее дорогим вещам.

Ошибка №3 – жить не по средствам

Опять сложно не согласится. Ну не глупость ли? Зарплата 30 т.р. – телефон 90 т.р. Или новый авто бизнес класса в кредит. Авто правда в основном во дворе стоит. Денег на бензин нет. Но зато он есть. Круто же. Жизнь удалась, не правда ли?

Конечно, на такой образ жизни влияет реклама. Купи, возьми кредит, будь тренде – этот поток “советов” льется из каждого утюга.

Главный аргумент – живем один раз. Да, действительно один, и разумнее провести жизнь, не омрачая ее ненужными финансовыми проблемами.

Если разобраться, вещи, которые покупаются с диким финансовым напряжением не будут для нас абсолютно ничего значить через 3, максимум 5 лет. Стоит ли рвать жилы? Более скромная модель телефона абсолютно точно выполнит все нужные современному человеку функции. Более скромный авто тоже имеет крышу и довезет вас до нужного места. Ах да уровень комфорта! Но получая комфорт в одном месте, мы лишаемся его в другом. Смысл? Зачем самостоятельно загонять себя в финансовое рабство.

Ошибка №4 – не ставятся финансовые цели

Опять сложно не согласиться. Максимум что есть – “съездить в отпуск”, “сделать ремонт”, “обновить авто”. Нужна четкость. Как говорить – сколько вешать в граммах? Хочу съездить в Турцию в отель “такой то”, по цене такой то. Купить БМВ за “0000”, хотя в данном случае конкретную сумму предсказать не получится, зато фокусируемся на модели. И так далее. Конкретика рулит.

Как показывает личный опыт, гораздо проще накопить на какую то “хотелку” имея четкую финансовую цель. Конечно, инфляция делает свое черное дело и все будет дорожать, но не в 2-3 раза (в большинстве случаев).

Вывод по данному вопросу прост – к каждой финансовой трате нужно подготовиться (отложить деньги, может быть и не в полном количестве).

Ошибка №5 – лишнее кредиты

В России средний уровень закредитованности около 49,1%. По сути, средняя семья отдает практически половину своего годового дохода на погашение долгов. Здесь важно понимать, какие займы считать лишними. Плохие кредиты – на отпуск, на новый гаджет (хотя старый еще совсем ничего), на ремонт, на обновление мебели и прочие мелкие кредиты, и так называемые рассрочки. Ну и конечно не нужно брать новые кредиты для погашения старых.

В то же время я не вижу ничего плохого в том, чтобы пользоваться кредитной картой. Разумеется в рамках льготного периода. В это случае процентов мы не платим, а значит...это и не кредит вовсе.

Ловушка в том, что все эти кредиты заставляют вас купить более дорогую вещь, которую вы абсолютно точно не купили бы на свои доходы. Парадокс в том, что на эти же доходы вы не только купите вещь, но и заплатите проценты банку. Где логика?

Итог один – финансовая кабала. Крысиные бега от зарплаты до зарплаты, от кредита до коллектора.

В то же время я допускаю, что можно воспользоваться кредитом при покупке авто, если это действительно необходимо. Естественно в разумных пределах. Определить это самый предел достаточно несложно. Размер ежемесячного платежа не больше 20% от дохода за месяц. Стоимость авто максимум – ваш годовой доход. Хотя в последние годы цены на автомобили абсолютно неадекватны и данное условие сложно реализовать.

Если вы все-таки решились взять кредит, придерживайтесь этих правил:

1. Кредит должен быть в той валюте, в которой вы получаете вашу зарплату. Получаете зарплату в рублях – берите кредит в рублях. Кредит в валюте по более низкой ставке, конечно, соблазнителен, но может привести к росту ваших ежемесячных платежей по кредиту на 30-50% из-за падения курса рубля.

2. Не берите кредит «с запасом» на всякий случай.

Берите именно на ту сумму, которая вам нужна. Учтите, что, взяв лишние 50 тыс. руб. в кредит, вы должны будете вернуть банку уже 75 тыс. и больше.

3. Срок кредита не должен быть не слишком длинным.

Берите кредит на тот срок, чтобы платеж по кредиту был для вас посильным, но не слишком низким. Учтите, что кредит в 200 тыс. руб., растянутый на 5 лет вместо 2-х, приведет к необходимости платить лишние 110 тыс. руб. банку.

Про ипотеку поговорим чуть попозже.

Ошибка №6 – отсутствие платежной дисциплины

Здесь тоже сложно спорить. Просрочка платежа ведет к начислению дополнительных платежей-пеней. В итоге дополнительная финансовая, причем абсолютно ненужная, нагрузка. Причем абсолютно не важно просрочили вы оплату по кредиту или ЖКХ. Разницы нет. Платить по обязательствам нужно вовремя. Долги нарастают, как снежный ком и в итоге могут серьезно испортить жизнь. Гораздо проще с финансовой точки зрения платить каждый месяц понемногу, чем раз в год, но всю сумму плюс штрафы за просрочку. По-моему это логично.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.