

ЛОУНБ

Управление культуры и искусства Липецкой области
Государственное бюджетное учреждение культуры
«ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТНАЯ УНИВЕРСАЛЬНАЯ
НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА»

**Филиал «ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТНАЯ
СПЕЦИАЛЬНАЯ БИБЛИОТЕКА ДЛЯ СЛЕПЫХ»**

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Информационный сборник



Липецк, 2024

Финансовая безопасность: информационный сборник / Филиал ГБУК ЛОУНБ «Липецкая областная специальная библиотека для слепых»; составитель А. А. Долбнина; ред. И. А. Ряжских, В. В. Лобова; комп. верстка А. В. Воробьевой. — Липецк, 2024. — 38 с.

В жизни любого человека возникают ожидаемые или непредвиденные ситуации, которые требуют не только моральных, но и финансовых ресурсов. Они могут быть как позитивные, так и негативные.

Нужно ли к такому готовиться? И если нужно, то как?!

Ответ прост: конечно, нужно! Основное, что вы можете сделать, — это позаботиться о своей финансовой безопасности.

1. Что такое финансовая безопасность? Уровни финансовой безопасности

Финансовая безопасность описывает душевное спокойствие, которое мы чувствуем, когда не беспокоимся о деньгах. Часто это означает наличие достаточного дохода для комфортного покрытия расходов, отсутствие долгов и наличие сбережений для покрытия чрезвычайных ситуаций.

Финансовая безопасность — это такой порядок, при котором гарантированы условия для защиты жизненных интересов человека, обеспечены возможность социального развития и система его защиты. То есть это такие условия жизни, когда люди готовы к потенциальным финансовым вызовам и могут с ними справиться.

Выделяются следующие уровни финансовой безопасности:

национальный — финансовая безопасность государства;
региональный — безопасность отдельных частей государства;
корпоративный — финансовая безопасность организаций;
личный — финансовая безопасность отдельно взятого индивида, или личная финансовая безопасность.

Финансовая безопасность государства — это способность государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами.

Финансовая безопасность государства должна:

- обеспечивать устойчивость экономического развития государства, платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров;

- нейтрализовать воздействие мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий мировых акторов (государств, транснациональных корпораций и др.), теневых (кланово-корпоративных, мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему;
- предотвращать крупномасштабную утечку капиталов за границу, «бегство капитала» из реального сектора экономики;
- предотвращать конфликты между властями разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы;
- наиболее оптимально для экономики страны привлекать и использовать средства иностранных заимствований;
- предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

Финансовая безопасность государства является сложной многоуровневой системой, в которую входит ряд подсистем.

Бюджетная безопасность — это состояние обеспечения платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов государственного и местных бюджетов и эффективности использования бюджетных средств. В целом она предопределяется размером бюджета, уровнем перераспределения ВВП, дефицитом бюджета, масштабами бюджетного финансирования, уровнем бюджетной дисциплины.

Налоговая безопасность определяется эффективностью налоговой политики государства, которая должна оптимально объединять фискальные интересы государства и индивидуальные, корпоративные интересы налогоплательщиков.

Безопасность кредитно-банковской системы включает долговую безопасность государства и финансовую безопасность банковской системы. Долговая безопасность государства — это уровень государственной внутренней и внешней задолженности, оптимальное соотношение между ними и эффективность

использования внутренних и внешних заимствований. Финансовая безопасность банковской системы состоит в создании благоприятных условий для реализации экономических интересов банковских учреждений, в предупреждении внутренних и внешних угроз банковской системе, в создании условий ее стабильного и эффективного функционирования.

Безопасность финансово-денежного обращения — это такое состояние денежно-кредитной системы, которое характеризуется стабильностью денежной единицы, доступностью кредитных ресурсов и таким уровнем инфляции, который обеспечивает экономический рост и повышение реальных доходов населения.

Инвестиционная безопасность — достижение такого уровня инвестиций, при котором возможно оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных вложениях с учетом эффективного использования и возврата инвестируемых средств.

Финансовая безопасность фондового рынка — оптимальный объем представленных на рынке ценных бумаг, их структура и уровень ликвидности. Предусматривает безопасность рынка корпоративных и государственных ценных бумаг, а также векселей, акций, облигаций и т. п.

Финансовая безопасность страхового рынка — достаточный уровень обеспеченности страховых компаний финансовыми ресурсами, необходимыми для обеспечения возмещения клиентам установленных в договорах страхования убытков.

Валютная безопасность государства — уровень обеспеченности государства валютными средствами, состояние курсообразования, позволяющее создать оптимальные условия для развития экспорта, притока в страну иностранных инвестиций, интеграции России в мировую экономическую систему. Финансовая безопасность государства определяется финансовой безопасностью регионов, их тесной взаимозависимостью и обеспечением их устойчивого развития.

Финансовая безопасность предприятия — это способность предприятия противостоять неблагоприятным внешним воздействиям, быстро реагировать на различные внешние угрозы, а также обеспечение условий сохранения коммерческой тайны, интеллектуальной собственности и информации. Главная цель финансовой безопасности предприятия — обеспечение его эффективной деятельности в настоящем и высокого потенциала развития в будущем.

Личная финансовая безопасность — это социально-экономическая возможность человека иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных потребностей как индивидуально, так и внутри общества, а также сохранение этой независимости в перспективе и ее дальнейшее приумножение.

Финансовая безопасность на любом уровне обеспечивается правовой и информационной поддержкой, финансовыми инструментами, методами и рычагами. Она включает обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, а также качественный уровень жизни независимо от угроз финансовой безопасности. Она является одним из главных составляющих понятия «личная безопасность», т. е. защищенность человека от факторов опасности на уровне его личных интересов и потребностей, имеющая множество разновидностей. При этом финансовая безопасность личности зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, но и от решений, принимаемых гражданами. Современное развитие финансовых инструментов создает предпосылки для роста финансового мошенничества.

2. Личная финансовая безопасность

Что означает личная финансовая безопасность?

Некоторые люди считают, что для финансовой безопасности нужно быть миллионером или даже мультимиллионером. Однако бесчисленное количество предпринимателей, спортсменов и кинозвезд заработали состояние, а затем все его потеряли.

По правде говоря, вам не нужен особняк, спортивный автомобиль или частный самолет, чтобы быть финансово обеспеченным, вам даже не нужно платить по ипотеке.

В конечном счете финансовая безопасность подразумевает, что вы контролируете свои деньги и не беспокоитесь об оплате счетов или покрытии чрезвычайной ситуации.

Тем не менее финансовая безопасность означает для разных людей разные вещи. Итак, рассмотрим **четыре типа финансовой безопасности**, которые помогут вам определить, что для вас означает этот термин.

■ Отсутствие долгов

Трудно чувствовать себя в финансовой безопасности при наличии значительного долга.

Например, у очень немногих людей есть капитал, чтобы оплатить дом или высшее образование наличными. Но расходы в кредит на предметы повседневного обихода, одежду, технические гаджеты или отпуск вряд ли помогут вам достичь финансовой безопасности, особенно если этот долг погашен кредитной картой.

Кредитные карты требуют ежемесячных платежей и, как известно, имеют очень высокие процентные ставки — некоторые имеют реальную ставку в несколько десятков процентов годовых, что позволяет очень легко погрязнуть в долгах.

В итоге, если вы не вернете деньги, которые взяли в долг, вам могут предъявить иск, ваш дом может быть лишен права выкупа, а ваш автомобиль может

быть продан другому владельцу. Угроза этих сценариев вряд ли заставит вас чувствовать себя в финансовой безопасности.

С другой стороны, отсутствие долгов может помочь обеспечить глубокое чувство финансовой безопасности.

■ **Контроль ваших денег**

Если кто-то зарабатывает 1 000 000 рублей в год, но тратит 1 100 000 рублей, обеспечен ли он финансово? Безусловно, нет. Этот человек залезает в долги и изо всех сил пытается оплачивать счета.

Чтобы стать финансово защищенным, нужно сначала научиться составлять бюджет.

Составление бюджета — это процесс, используемый для управления деньгами, чтобы сказать им, куда идти, вместо того чтобы гадать, куда они пошли. Когда вы контролируете свои деньги, у вас гораздо больше шансов почувствовать себя в финансовой безопасности.

Когда в конце каждого месяца у вас постоянно остаются деньги, вы на правильном пути к достижению финансовой безопасности.

Ирландский государственный деятель и философ Эдмунд Берк однажды сказал: «Если вы будете распоряжаться своим богатством, вы будете богатыми и свободными. Если ваше богатство повелевает вами, вы действительно бедны».

■ **Готовность к чрезвычайным ситуациям**

Есть много людей, у которых недостаточно денег, чтобы платить за здоровье, страхование жилья или страховку арендатора. И больше половины россиян будут вынуждены занимать деньги на покрытие чрезвычайной ситуации.

Жизнь от зарплаты до зарплаты без сбережений или подходящей страховки гарантированно повлияет на ваше чувство финансовой безопасности и психическое здоровье.

Чтобы чувствовать себя финансово защищенным, вам необходимо иметь подходящую страховку и резерв в банке на случай, если что-то пойдет не так.

■ **Повышение вашей финансовой безопасности**

Если вы не становитесь более финансово защищенным, велика вероятность, что вы становитесь менее защищенным.

Финансовая безопасность также означает устойчивый и надежный прогресс. Возможно, это означает ежемесячную выплату ипотечного кредита, пополнение сберегательного счета или инвестирование для выхода на пенсию.

Наблюдая за ростом ваших сбережений и чистой стоимости, вы, скорее всего, почувствуете себя более защищенным в финансовом отношении.

3. Финансовые риски (мошенничество)

Финансовый риск — это риск потери денежных средств и капитала в связи с наступлением каких-либо непредвиденных обстоятельств.

Таким обстоятельством может являться финансовое мошенничество.

Мошенничество — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Финансовое мошенничество — это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Риск финансового мошенничества — угроза финансовых потерь из-за намеренного введения в заблуждение, обмана, подлога.

Для эффективного противостояния финансовому мошенничеству, которое угрожает личной финансовой безопасности, необходимо в первую очередь выявить основные способы его осуществления и признаки.

3.1. Виды финансового мошенничества

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом технологии мошенничеств разнообразны и развиваются стремительными темпами. Поэтому даже соответствующие знания не гарантируют возможности финансовых потерь от мошенничества. Первое, что должно заставить подозревать мошенничество в финансовом предложении, — это то, что оно звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой: гарантирует отсутствие рисков, сулит неправдоподобно большие прибыли.

Финансовые пирамиды — мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников пирамиды или вложения под проценты.

Мошенничество с использованием банковских карт — схемы мошенничества с использованием банкоматов и оборудования для оплаты (offline-мошенничество), а также систем интернет-платежей (online-мошенничество).

Кибермошенничество — технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт.

Мошенничество в социальных сетях — технологии, направленные на использование личных данных для вымогательства денежных средств.

Оказание лжеуслуг на фондовом, валютном, кредитном рынках — схемы, основанные на использовании доверия людей, желающих облегчить получение каких-либо услуг или проведение операций.

Другие виды финансового мошенничества

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные

блага — недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т. д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

Откуда у мошенников личные данные?

Мошенники получают персональные данные человека с помощью фишинговых сайтов и информационных баз, которые попали в интернет. Они могут знать ваши фамилию, имя и отчество, телефон, адрес, в каких банках у вас открыты счета и их баланс.

Мошенники используют и ту информацию, которую люди сами размещают в интернете. Чтобы уменьшить свои шансы на встречу с мошенником, не публикуйте в открытом доступе, в том числе в социальных сетях и мессенджерах, номер телефона, электронный адрес и другие персональные данные, старайтесь избегать публикации фотографий банковских карт. Этой информации недостаточно, чтобы сразу украсть деньги, но хватит для того, чтобы начать общение и усыпить бдительность.

Как распознать мошенника?

Несмотря на то что мошеннических схем очень много, распознать мошенника можно по нескольким признакам:

- на вас вышли сами (вам могут позвонить, прислать СМС, электронное письмо или сообщение с сомнительной ссылкой в социальной сети или мессенджере, в том числе от имени вашего знакомого);
- с вами говорят о деньгах (как о подозрительных операциях по вашей карте, так и о внезапном выигрыше, возможности получить компенсацию от государства или вложить деньги в высокодоходный инструмент);
- вас просят сообщить какие-либо данные (номер карты, срок ее действия и баланс, код безопасности (три цифры на обратной стороне карты), код из СМС или пуш-уве-

домлений, ПИН-код, логин и пароль от банковского приложения, какие карты и вклады у вас открыты, когда вы пользовались онлайн-банком последний раз);

- вас выводят из равновесия: пугают, торопят, не дают права выбора, дают на жалость или на жадность, чтобы у вас не было возможности принять взвешенное решение в спокойной обстановке и чтобы вы действовали импульсивно.

Как реагировать на подозрительный звонок или сообщение?

Возьмите паузу. Если вы получили тревожный звонок или сообщение, главное не реагируйте сразу. Если речь о деньгах, а вас торопят — это подозрительно. Если вам звонят, выберите любой удобный повод, который якобы мешает вам продолжить разговор, например вам нужно закрыть дверь или найти наушники, потому что вы плохо слышите собеседника. Это даст вам время и не отпугнет собеседника, если он не мошенник.

Если вам пришло сообщение о неожиданном списании средств, не звоните по указанному в сообщении телефону и не переходите по ссылке. Обратитесь в банк по телефону (номер горячей линии указан на обратной стороне карты) или через официальное мобильное приложение.

Проанализируйте информацию. Если с вами связались сами, говорят о деньгах, пытаются вывести из равновесия (торопят, пугают, дают на жалость или жадность) и просят сообщить конфиденциальные данные, скорее всего, это мошенники.

3.2. Основные случаи финансового мошенничества

Блокировка компьютера

Это один из самых распространенных способов незаконного отъема денег у пользователей компьютеров.

В случае если вы открыли электронное письмо с вирусом, может произойти блокировка браузера или компьютера. Далее приходит сообщение, что для дальнейшей работы необходимо отправить СМС-сообщение на указанный номер, по-

том вам придет код, и компьютер или интернет-браузер будет разблокирован. В итоге с вашего счета списывается сумма денег, а разблокировать компьютер так и не получится.

Письма от «юристов», сообщающих о вашем наследстве

Одна из разновидностей интернет-мошенничества заключается в массовой спам-рассылке электронных писем. Якобы юрист сообщает вам, что у вас был далекий родственник и этот родственник оставил вам большое наследство. «Юрист» готов за определенное вознаграждение помочь вам оформить все документы. В итоге если вы переведете деньги, то считайте, что вы их потеряли навсегда.

Звонки от «родственников», попавших в беду

Раздается звонок, и под видом близкого родственника мошенник просит срочно положить деньги на телефон или оставить их в оговоренном месте.

Чаще всего на эту уловку попадают женщины. Злоумышленники хорошо подкованы в области психологии, и чаще всего лжезвонок раздается от детей своим мамам. Расчет на то, что любая мама молниеносно готова броситься на помощь своему ребенку, здесь срабатывает.

Липовые звонки и СМС-сообщения от банка

Вам звонят из якобы вашего банка, сообщают, что у вас заблокирована карта, и просят назвать данные вашей карточки для разблокировки. Если данные карты будут переданы мошенникам, то они получат доступ к денежным средствам на вашей карте и, соответственно, обнулят ее.

Следует помнить, что даже если сотрудники банка с вами свяжутся, то они никогда не будут спрашивать данные для доступа к вашей карте, в ваш личный кабинет.

«Пополнение» счета или баланса телефона

Вы получаете сообщение «Ваш счет пополнен», и указывается сумма. Как правило, в отправителе значится банк или платежная система. Через небольшой промежуток времени раздается звонок от человека, который случайно вам перевел денежные средства, и он просит перевести вам деньги обратно.

Пока вы не удостоверитесь, было ли действительно пополнение счета, на подобные звонки не следует реагировать.

Покупка товара за копейки

При совершении покупок через интернет следует проявлять бдительность. Мошенники часто размещают информацию о продаже товара по цене в разы ниже рыночной. От вас требуется только перевести задаток. Если вы перевели задаток мошенникам, то стоит попрощаться не только с задатком, но и с товаром.

Прежде чем производить оплату, следует зайти на сайт, выяснить, кто продавец и с чем связана низкая стоимость товара.

Скимминг

На банкомат устанавливается специальное устройство, позволяющее скопировать данные с магнитной полосы вашей карты. При скимминге пин-код от карты мошенники обычно получают с помощью специально установленной камеры или с помощью накладки на клавиатуру. Далее на основании полученных данных изготавливают поддельную карту и списывают денежные средства.

При использовании банкомата следует внимательно его осмотреть на наличие подозрительных видеокамер, на наличие накладок на клавиатуре, на картоприемнике.

Финансовые пирамиды

Финансовые пирамиды предлагают своим клиентам заработать на инвестициях, на фондовом рынке. Обещают получение прибыли в крупных размерах. Фактически же цель этих организаций — собрать максимальное количество средств с клиентов.

Рекомендуется соблюдать информационную гигиену, анализировать и перепроверять поступившее предложение или информацию и не принимать необдуманных решений под давлением мошенников.

4. Личный бюджет

Грамотно спланировать личный бюджет — дело не такое простое, как может показаться на первый взгляд. Следует все тщательным образом продумать, а потом тратить деньги, соблюдая определенные принципы. Это тяжело, да. А потому многие предпочитают считать заботу о личном бюджете совершенно пустым занятием, пользы от которого ноль.

Тем не менее все совсем не так. Если при формировании личного бюджета найти четкий баланс между доходами и расходами, можно не только упорядочить свои финансы, но и начать откладывать определенную сумму на какую-то дорогостоящую вещь или просто на черный день. Последнее в нашей нестабильной экономической ситуации будет совсем не лишним.

Понятие личного бюджета

Что такое личный бюджет? Это четкий структурированный план ваших финансов: доходов, расходов, сбережений, долгов и т. д., который должен содержать абсолютно все статьи денежных поступлений и трат.

Для чего же нужно составлять этот план? Расписав и структурировав все свои финансы, вам будет намного проще распределить бюджет, спланировать траты, посчитать, сколько денег останется, и подумать, как вы сможете грамотно ими распорядиться (например, инвестировать некоторую сумму или открыть вклад).

Имея четкий план, добиться результата гораздо проще, это касается и финансов в том числе. Видя перед собой цель и стремясь к ней, вы сможете отказаться от ненужных покупок, неоправданно дорогих товаров, привычных ежедневных трат, а вместо этого отложите деньги на что-то более важное.

Ведение личного бюджета — это первый шаг на пути к финансовой грамотности и обеспеченности. В США было проведено исследование среди миллионеров, согласно которому около 90 % опрошенных рассказали, что контролировали свои средства, даже когда имели среднестатистический доход.

Многие из них считают, что именно это стало причиной их финансового процветания, ведь, грамотно управляя даже маленьким количеством денег, можно постепенно создать неплохой капитал.

Выделяют три основных вида личного бюджета: экономный, сбалансированный и расточительный. Они различаются по соотношению процента доходов и расходов. Каждый человек выбирает для себя тот вид, который подходит именно ему, ведь у всех людей разные потребности, привычки, разный характер и другие исходные данные. Но в любом случае вести свой бюджет — очень полезное дело.

Экономный вид личного бюджета

Название говорит само за себя. При данном виде личного бюджета большой процент финансов выделяется на сбережения. Расходы не превышают 50 % от общей суммы доходов. Жить по такому плану не всегда легко, от человека требуется серьезная самодисциплина.

Необходимо вести четкий контроль средств, не пускаться во все тяжкие, получив доход больше привычного. В целях экономии на крупные покупки нужно откладывать деньги заранее на протяжении некоторого времени либо пользоваться рассрочкой, чтобы не допускать больших единовременных финансовых потерь.

Справиться с желанием потратить свободные средства получается далеко не у всех и не всегда, поэтому при экономном виде бюджета лучшим вариантом являются всевозможные вложения финансов с целью их сохранения и приумножения.

При такой жизни человек, с одной стороны, чувствует спокойствие за завтрашний день, имея подушку безопасности, ему не так страшна потеря работы и прочие непредвиденные обстоятельства, а с другой — испытывает постоянное напряжение от необходимости контроля денежных средств, ограничения трат даже на маленькие житейские радости.

Сбалансированный личный бюджет

Для данного вида характерна большая доля расходов и средняя — сбережений. Можно обозначить такой план следующими цифрами: 50/20/30. Где 50 % — обязательные траты (аренда жилья, коммунальные платежи, продукты питания, транспортные расходы и пр.), 20 % или 30 % выделяется на сбережения, а остаток либо предназначен для оплаты кредитов, либо расходуется на необязательные покупки (развлечения, хобби и т. д.).

Такое распределение процентов является условным, может изменяться в зависимости от различных факторов (например, повышения заработной платы, увеличения какой-то статьи расходов). Балансировать между экономным и расточительными видами бюджета бывает непросто, и иногда сбалансированный вид съезжает в один из них. Нужно приложить немало усилий, чтобы создать грамотный финансовый план и следовать ему.

Плюсом сбалансированного вида является наличие подушки безопасности, правда, значительно меньшей, чем при экономном варианте. Минусом же является нелегкое планирование и распределение финансов.

Расточительный вариант

При данном виде бюджета человек тратит все свои деньги, не оставляя про запас ни рубля, часто пользуется кредитами, ввиду недостатка средств не только на покупку крупных вещей, но и просто на существование. Даже если он решит открыть вклад, то вряд ли будет регулярно пополнять его.

Такое ведение бюджета опасно. Можно погрязнуть в долгах и кредитах, потерять накопления, если таковые имеются.

Казалось бы, в данном варианте есть только минусы, но можно выделить и плюс: люди, ведущие расточительную жизнь, меньше переживают за свои финансы, меньше контролируют их, тратя драгоценное время и нервные клетки.

4.1 Формирование личного бюджета в зависимости от его вида

В зависимости от выбранного человеком вида бюджета различаются и принципы его ведения. При экономном варианте люди планируют лишь самое необходимое, исключая по возможности все дополнительные расходы. При сбалансированном — в плане присутствуют также средства на развлечения, крупные покупки. При расточительном виде все гораздо проще — финансы распределяются исключительно на траты (обязательные и дополнительные), никаких сбережений и накоплений.

Выбор одного из видов бюджета не является чем-то фундаментальным и неизменным. В зависимости от различных факторов человек может поменять свое финансовое поведение и с одного вида перейти на другой.

Возьмем, к примеру, покупку недвижимости. Можно, имея невысокий доход, приобрести квартиру в ипотеку, после чего расходы вырастут, доходы останутся неизменными, откладывать деньги станет просто невозможно. Налицо расточительный вид бюджета. А может быть и другой вариант развития событий: человек покупает жилье в ипотеку и сдает его в аренду, тем самым покрывая ежемесячный платеж и не тратя дополнительных средств.

Если все тщательно продумать и спланировать, можно не только получать доход с приобретенной недвижимости, но и вкладывать его, что уже будет относиться к экономному виду бюджета.

Из всех вариантов финансового поведения самым опасным является доведение до крайностей (излишняя расточительность или тотальная экономия). Если беречь каждую копейку, откладывая покупки на потом, это потом может не наступить. При излишнем расточительстве же человек рискует не только лишиться накоплений, но и вовсе стать банкротом и снизить свой уровень жизни при появлении непредвиденных обстоятельств.

4 принципа грамотного составления личного бюджета

Для того чтобы грамотно вести свой личный бюджет, необходимо соблюдать следующие принципы:

1. Обязательно иметь долгосрочные финансовые цели.

Финансовая цель — не одно и то же с бюджетом. Она должна включать в себя не только деньги, но также ваши интересы, мечты, которые вы стремитесь осуществить. Если вы до сих пор не сформулировали свои долгосрочные цели, не страшно, никогда не поздно сделать это. Можно взять за основу личный бюджет и постепенно дополнить его смыслами и идеями.

2. Следить, чтобы расходы не превышали доходы.

Для того чтобы это осуществить, есть два способа. Первый: постараться увеличить доходы личного бюджета (работать сверхурочно, искать источники дополнительного заработка, монетизировать хобби, начать инвестировать средства и т. д.), а второй: если не получается увеличить доходы, нужно сократить расходы.

3. Формировать сразу несколько источников дохода.

Как только вы привели свой бюджет в порядок и научились откладывать деньги, нужно переходить к следующему шагу, а именно заставить их работать на вас. Делать вклады, инвестировать, чтобы, помимо основного места работы, доход приносили вам и сторонние источники. Существуют специальные приложения, которые помогают начинающему инвестору сделать первые шаги. Например, всевозможные копилки, инвесткопилки. Первая будет копить средства вместо вас по заданным вами параметрам, а вторая — не просто копить, но и вкладывать их в акции, золото и т. д., принося доход. Даже простая дебетовая карта с кешбэком — это уже начало пути в большой мир финансовой грамотности.

4. Соблюдать принципы распределения расходов.

Существуют 3 основных принципа.

Первый. Сначала плати самому себе. При планировании своего бюджета сразу определите сумму, которую вы считаете нужным вложить, инвестировать и пр. А уже после этого распределяйте остальные средства.

Второй. При планировании личного бюджета необходимо распределить все свои расходы на обязательные и необязательные. Обязательные вы не можете отложить, потратить на что-то другое, а необязательные в случае непредвиденных обстоятельств можно перераспределить по разным направлениям.

Третий. Рост доходов не обязательно означает рост расходов. Естественно, когда появляются дополнительные средства, рождается масса идей, куда их потратить, но не стоит спешить с импульсивными покупками. Пусть расходы растут медленнее, чем доходы. Это основной принцип стабильности вашего капитала.

Следуя этим простым принципам, вы сможете привести в порядок свои финансы, а составление бюджета не будет для вас пыткой.

С чего же начать? Как и множество других немаловажных дел, начинать управление финансами нужно с планирования. Имея план, гораздо проще действовать.

Планирование доходов

Распланировать доходы значительно проще, чем расходы, ведь источников поступления средств не так много, а направлений, по которым мы тратим деньги, гораздо больше.

Выделяют следующие виды основного заработка:

- работа по найму;
- работа на себя;
- собственный бизнес;
- прибыль от инвестирования.

Большинство людей имеют всего один источник дохода: обычно это работа по найму. Мы уже разобрались, что в данном случае необходимо постараться увеличить количество этих источников (начать инвестировать, монетизировать любимое дело и т. д.).

Получая средства из единственного источника, гораздо проще составить финансовый план, особенно когда доход фиксирован и не меняется на протяжении долгого времени.

Если же ваш доход изменчив, тогда планирование личного бюджета может происходить двумя способами. Первый —

составлять план по его средней величине за определенный период времени (3 месяца, полгода). Второй — рассчитывать свои финансы по максимально возможному доходу, стимулируя себя стремиться к этой цифре.

Если вы занимаетесь инвестированием, средства, полученные от этого направления деятельности, также необходимо учитывать (проценты по депозитам, купоны по облигациям). Это покажет, какую долю дохода приносят пассивные источники.

Планирование расходов

С планированием расходов ситуация сложнее. Если перед началом составления плана финансов вы уже вели их учет, обязательно проанализируйте эту информацию, она поможет вам понять, куда тратятся деньги, какие направления являются необязательными, от чего можно отказаться, по какой статье пересмотреть расходы личного бюджета.

Если в ходе составления плана вы поняли, что средств поступает больше, чем тратится, вас все устраивает, то можно на этом и закончить. При обратной ситуации требуется смена финансовой стратегии.

Если же вы не вели учет расходов и лишь приблизительно представляете, куда уходят деньги, вам подойдет другой метод. Его суть в том, чтобы составлять бюджет, не опираясь на какую-то информацию, с нуля. Начать в данном случае нужно именно с накоплений и инвестиций, предусматривающих какую-то важную долгосрочную цель.

Руководствоваться при планировании нужно принципом «сначала заплати себе». Как показывает практика, если грамотно распределить бюджет, инвестирование 10% от заработка не нанесет ущерба вашим финансам. Предположим, сумма ваших доходов составляет 30 тысяч рублей, тогда откладывать вам нужно не менее 3 тысяч рублей, а лучше 5 тысяч рублей. А остальные 25 тысяч рублей уже расходовать согласно плану.

Для распределения трат обычно учитываются следующие статьи: ежедневные обязательные покупки, продукты, транспортное обеспечение, связь и интернет, образование, налоги, обустройство дома, здоровье и красота, развлечения и хобби, отдых и путешествия, подарки близким, непредвиденные затраты и пр.

Конечно, этот перечень приблизительный, у каждого он дополнится своими направлениями. Важно все статьи расходов делить на обязательные и необязательные по тому же 4-му принципу. Начинать планирование нужно с обязательных: продукты, транспорт, здоровье, налоги и коммунальные платежи, кредиты (если имеются).

Каждая из этих статей личного бюджета может также распределяться на обязательные и необязательные траты. Например, продукты для приготовления еды дома — обязательные расходы, а заказ готовой еды — нет; визит к врачу и сдача анализов — это необходимость, а поход к косметологу может подождать. Каждый человек вправе сам решать, что для него является важным, а без чего он может обойтись.

12 очевидных вариантов экономии денег

После того как записали все свои расходы, распределили их по направлениям, нужно рассчитать необходимую для этого сумму денег, а в конце месяца сравнить запланированный бюджет с реальным. Проанализируйте полученную информацию и скорректируйте план на следующий месяц. Контролируя свои траты ежемесячно, вы быстро поймете, на каких направлениях можно сэкономить. Существует множество пособий на эту тему. Мы же рассмотрим самые очевидные способы экономии.

Не пренебрегайте кешбэком. Совершая максимальный процент покупок по карте, можно накопить в конце месяца весьма ощутимую сумму. Во многих банках действуют различные программы, коллаборации с компаниями-партнерами, совершая покупки у которых вы получаете скидки, копите баллы, участвуете в выгодных акциях.

Откажитесь от походов в кафе и рестораны или хотя бы сократите их количество. Это поможет значительно снизить расходы и сэкономить приличную сумму денег. Домашние продукты всегда свежие, вы знаете, из чего приготовлен ваш ужин, в отличие от готовой еды в заведениях. Чтобы упростить процесс закупки продуктов и приготовления пищи, запланируйте поход в магазин раз в 1–2 недели. В целях экономии средств и времени можно заморозить домашние полуфабрикаты, чтобы в любой момент быстро приготовить обед.

Планируйте заранее свои поездки и путешествия, большие приобретения. Бронируя билеты заблаговременно, можно прилично сэкономить. Верхнюю одежду (куртки, шубы), обувь выгоднее покупать не в сезон с большими скидками.

Избавляйтесь от вещей, которыми не пользуетесь, не жалейте их и не храните годами ненужный хлам. Старый велосипед, коньки или ролики, из которых давно выросли, вам точно не нужны, а кто-то с удовольствием купил бы их у вас.

Приобретайте по возможности товары у брендов-производителей, не переплачивая проценты перекупщикам. Это касается брендов одежды и обуви, продуктов питания и прочих товаров.

Всегда составляйте список покупок перед походом в магазин, так вы сможете избежать ненужных импульсивных приобретений.

Следите за здоровьем и вовремя обращайтесь за медицинской помощью. Вылечить маленький кариес гораздо легче и дешевле, чем восстановить разрушенный зуб. Откажитесь от вредных привычек (алкоголь, сигареты, кальяны и прочее). Так вы не только будете здоровее, но и заметите немалую экономию средств.

Не покупайте спонтанно дорогостоящие товары, дайте себе несколько дней, чтобы обдумать необходимость данного приобретения. Если за это время не передумаете, подсчитайте, сколько дней вам было бы необходимо работать, чтобы купить эту вещь. Все еще не изменили решения? Тогда покупайте, но только из заложенных на это средств, не тратьте оставленные под запас деньги.

Пользуйтесь скидками и выгодными предложениями. Подпишитесь на email-рассылки интересующих вас кампаний и узнавайте об их акциях первыми. За подписку вы можете получить бонус в виде скидки на первый заказ или бесплатную доставку.

Чтобы экономить на покупке одежды, нужно также придерживаться определенных правил: покупать простые качественные вещи, обращая внимание на состав ткани и отзывы, а не на известность бренда; отдавать предпочтение отечественным производителям; выбирать универсальные элементы гардероба, чтобы они хорошо сочетались между собой, а не подбирать кофточки к каждой имеющейся юбке.

На коммунальных платежах тоже можно экономить. Не платите по тарифам, используйте современные счетчики (например, двухфазный электросчетчик), энергосберегающие лампочки.

Грамотное распределение транспортных расходов также поможет снизить затраты. Ради эксперимента откажитесь на месяц от такси, вы заметите ощутимую разницу. В хорошую погоду можно перемещаться пешком, на велосипеде или самокате, это экономно и полезно для здоровья.

3 способа вести личный бюджет

1. Бумажный вариант.

Это самый бюджетный способ, но одновременно и самый неудобный. Вести записи бывает довольно нудно, многих людей хватает в этом плане ненадолго.

2. Таблицы по ведению личного бюджета в Excel и Google.

Этот способ удобен и прост. Можно для наглядности выделить столбцы и строки разными цветами и шрифтами, с помощью формул автоматически сосчитать цифры и подвести итоги. Если вы не сильны в Excel, на помощь вам придут готовые шаблоны, такие как «Месячный бюджет», «Годовой семейный бюджет» в гугл-таблицах.

3. Использование специальных программ и приложений.

Их сейчас множество. Они подсчитают все ваши доходы и расходы. Особенно удобно подключать синхронизацию

с карточками, чтобы информация о финансах поступала туда автоматически. Есть платные приложения и бесплатные, выбирайте самое удобное для себя.

3 популярных приложения для управления личным бюджетом

«Moneop»

Это довольно молодое приложение, созданное российскими разработчиками. Данный финансовый трекер заменяет привычные тетради с записями, помогает быстро и удобно управлять личным бюджетом, также при желании можно контролировать доходы всех членов семьи. Расходы здесь для удобства разбиты по категориям и счетам, ведется учет долгов и всех финансовых операций из СМС-сообщений.

«Дребеденьги»

Схожее с предыдущим приложение. Также ведет учет финансов, может считывать информацию из сообщений банков. В нем можно планировать бюджет как личный, так и семейный, где каждый член семьи может свои расходы комментировать. Есть возможность ведения бухгалтерии в различных валютах. Приложение защищено паролем и пин-кодом. Количество доступных функций напрямую зависит от наличия подписки.

«Дзен-мани»

Данное приложение поможет вести личный и семейный бюджет, анализировать все расходы, импортировать информацию из банковских служб о движении финансов в разных валютах, в том числе и криптовалюты. Приложение можно скачать бесплатно, а за дополнительные функции придется заплатить.

7 распространенных ошибок при составлении личного бюджета

Бюджет не соответствует вашему образу жизни и личным качествам.

Это одна из распространенных ошибок. Не ограничивайте средства на такси, если понимаете, что добираться пешком вам слишком долго, а лишиться лишнего часа сна подобно

пытке, лучше ограничьте себя в чем-то другом, например в незапланированных покупках и перекусах в кафе.

Вы контролируете свои расходы далеко не всегда.

Подобное ведение плана финансов схоже с расстройством пищевого поведения у человека. Сегодня он питается правильно и сбалансированно, а завтра кидаёт в себя все подряд. Люди, страдающие такой проблемой, не обладают сильным характером, им сложно придерживаться четких правил.

Результатом такого питания является еще больший набор веса и обвинение себя. Подобная ситуация происходит и с бюджетом. Вы какое-то время контролируете свои расходы, экономите деньги, а потом срываетесь и совершаете импульсивные покупки.

Такое ведение бюджета только ухудшит ваше материальное положение. Чтобы этого не допустить, старайтесь контролировать свои траты, не всегда идти на поводу у желаний, иногда ограничивать себя. Со временем вы сможете изменить финансовые привычки в лучшую сторону.

Ведете слишком жесткий бюджет.

Для того чтобы ваш финансовый план был реально применим, он должен быть гибким, ведь даже один день бывает не похож на другой, траты могут сильно отличаться, не говоря уже о разных месяцах. Если в конце вашего расчетного периода остались лишние деньги, не спешите их тут же потратить, в следующем месяце ситуация может кардинально измениться, а эти средства очень даже пригодятся.

Также будьте готовы к тому, что составленный бюджет может изменяться и это нормально. Главное, иметь план действий на случай, если серьезно возрастут расходы, уменьшатся доходы, случится непредвиденная ситуация. Важно только не допускать таких обстоятельств слишком часто, т. к. при регулярном отхождении от плана его наличие теряет смысл.

Весь бюджет уходит на один вид расходов.

Если для одной большой покупки вы тратите практически все свои средства, на другие цели их просто не хватит. В слу-

чае, когда такие ситуации происходят с вами часто, вряд ли вы сможете вести грамотно личный финансовый бюджет. Например, вы тратите большую часть заработанных денег на оплату кредитов. Понятно ваше желание наладить финансовое положение, но пока не появятся дополнительные источники дохода, никакой план не будет работать, вы не сможете откладывать часть денег, вам попросту не хватит средств на существование.

Имеется большое количество внебюджетных затрат.

Часто человек обманывает сам себя, не желая признавать, как много тратит денег на определенные направления. Например, курит сигареты на постоянной основе, но не вносит эти траты в бюджет, а считает, что это непредвиденные расходы. Будьте честны с собой, ведите грамотный расчет личного бюджета, ведь вы создаете финансовый план для себя.

Берете деньги в долг, потому что доходов не хватает, чтобы покрыть расходы.

Казалось бы, бюджет составлен и должен работать, но на самом деле в нем нет смысла, т. к. даже малейшая непредвиденная ситуация выбивает вас из колеи, заставляя оформлять кредиты, брать кредитные карты, занимать денег у знакомых. Вы верите, что это в последний раз, но в следующем месяце все повторяется.

Выйти из подобной ситуации непросто, но возможно. Ищите дополнительный заработок, старайтесь не влезать в новые долги, не спешите закрывать досрочно старые, не оставив достаточного количества денег на жизнь, так вы рискуете набрать новых займов. Действуйте медленно, просчитывая каждый шаг.

Не учитываете расходы на развлечения.

Какой бы вид ведения личного бюджета вы ни выбрали, даже если решили по максимуму экономить, в любом случае нужно резервировать определенную сумму на развлечения. Работа вносит в нашу жизнь много стресса, чтобы не получить нервный срыв, не отойти вовсе от финансового плана, выделяйте себе средства для развлечений и эмоциональной разгрузки.

5. Обеспечение финансовой безопасности

Существуют две категории финансовых вызовов:

- те, с которыми человек может справиться сам при помощи финансовой подушки безопасности или с помощью грамотного финансового планирования;
- фатальные события, финансовый урон от которых семья уже не сможет восполнить сама. От этих событий можно обезопасить себя посредством страхования.

Таким образом, финансовая безопасность семьи или человека обеспечивается тремя составляющими:

- финансовая подушка;
- страхование жизни и здоровья;
- эффективный инвестиционный план для создания капитала.

5.1. Финансовая подушка

Зачем нужна финансовая подушка безопасности и какой размер у нее должен быть?

А ведь действительно... Что позволит вам спокойно спать в то время, когда ситуация нестабильна: кому-то срезают часть зарплаты, кого-то сокращают с работы? А ведь это только одна сторона медали, с другой стороны, может быть внезапная болезнь, дерево, упавшее на машину, или не вовремя сломавшийся холодильник, без которого никак не обойтись... И на все эти случаи нужны деньги!

И что же можно сделать, чтобы спать спокойно? Единственный верный ответ: формировать финансовую подушку. И чем раньше, тем лучше.

Финансовая подушка — это заранее накопленная сумма денег, которая серьезно поможет вам в случае потери основного источника дохода или какой-то кризисной ситуации. Проще говоря, это резерв на черный день.

Финансовая подушка может спасти:

- в случае потери дохода;
- при возникновении проблем со здоровьем;
- если произошла крупная поломка.

Какой размер должен быть у вашей подушки безопасности?

Минимально необходимую сумму несложно рассчитать: ваш средний расход в месяц, умноженный на максимальное количество месяцев, которое вам может понадобиться на поиск работы. Но в любом случае мы советуем иметь запас, которого вам хватит хотя бы на 6 месяцев.

Для семьи с детьми, конечно же, размер финансового запаса увеличивается, ведь с появлением детей непредвиденных ситуаций становится еще больше — маленькие дети нередко болеют, а еще очень быстро растут, что означает постоянные расходы на одежду и обучение ребенка.

С размером финансовой подушки разобрались. А что дальше? Дальше вам имеет смысл сделать выбор в пользу разумных инвестиций!

Все средства, которые вы рассматриваете в качестве финансовой подушки, мы рекомендуем размещать в ликвидные финансовые инструменты, то есть те, которые, помимо дохода, дают возможность при необходимости быстро вернуть хотя бы то, что было вложено. Это могут быть депозиты, облигации федерального займа (ОФЗ) и продукты, сформированные на их основе, например паевые инвестиционные фонды (ПИФы), вкладывающие в надежные облигации и инструменты денежного рынка.

5.2. Страхование жизни и здоровья

Почему страхование жизни и здоровья тесно связано с финансовой стабильностью человека и всей семьи в общем? Все, что вам надо помнить, — это три буквы: НСЖ.

Накопительное страхование жизни (НСЖ) — это комбинированный финансовый продукт, сочетающий в себе страхование и инвестирование, то есть он предусматривает одновременно защиту жизни человека и возможность накопить деньги.

Основная идея НСЖ в том, что человек в течение установленного договором времени производит периодические взносы в страховую компанию. В случае дожития человека до окончания срока действия договора либо его ухода из жизни в течение действия договора страховая компания осуществляет установленные договором выплаты либо самому застрахованному лицу, либо выгодоприобретателям, указанным им в договоре.

Звучит неплохо, учитывая то, что программа совмещает в себе сразу несколько функций. Но разберемся по существу: какие основные плюсы и минусы есть у НСЖ?

Преимущества:

- удобство — одним договором вы одновременно обеспечиваете себе и близким защиту и формируете капитал;
- финансовая защита в случае наступления непредвиденных обстоятельств;
- возможность обезопасить накапливаемые средства от инфляции;
- налоговый вычет в размере 13 % для программ сроком от 5 лет;
- страховые выплаты имеют льготное налогообложение;
- средства, перечисленные по договору НСЖ, не делятся при разводе и не включаются в состав наследства.

Недостатки:

- сравнительно низкая доходность вложений;
- досрочный выход из договора НСЖ в большинстве случаев предполагает штрафные санкции;
- риск потери внесенных страховых взносов в случае отсутствия средств на оплату;
- взносы пока не страхуются государством, как, например, банковские вклады (программа уже разрабатывается).

Накопительное страхование жизни напрямую связано с финансовой стабильностью человека. Средства инвестируются — накопления увеличиваются. Да, нет высокого дохода, который может быть в других инструментах инвестирования.

Зато клиент застрахован и гарантированно получит накопления в конце срока страхования.

5.3. Инвестиционный план. Что это и как его составлять?

О том, что у каждого человека должен быть свой личный инвестиционный план, слышали многие. И у опытного инвестора, и у обычного человека. Но что это и для чего он нужен?

Инвестиционный план — это как компас, с которым будет проще разобраться в своих денежных возможностях и способности копить и откладывать деньги; он поможет правильно рассчитать свои силы и время от времени сверяться с ориентирами.

Инвестиционный план представляет собой детально разработанную стратегию достижения поставленных целей и ожидаемых результатов инвестиций. Смысл заключается в том, чтобы подробно прописать, куда, когда и сколько вы хотите потратить денег. И тогда, исходя из этого, планировать свои инвестиции и выбирать подходящий прописанному плану инструмент инвестирования.

Чтобы было проще понять, представим ситуацию. Допустим, вам предстоит крупная трата денег — покупка автомобиля. Первое, что нужно сделать, — это определиться со стоимостью желаемой машины и временем запланированной траты. Исходя из этого, вы выбираете сумму и частоту отчислений. Второе — выбрать инструмент, с помощью которого вы планируете собрать необходимую сумму.

Для многих финансовая безопасность может казаться недостижимой мечтой. Для сравнения: 60 % россиян вообще не имеют сбережений.

Однако, финансовая безопасность — понятие относительное, означающее, что любой может стать финансово защищенным.

Финансовая безопасность против финансовой свободы

Чувство финансовой безопасности и финансовой свободы — это разные вещи. План финансовой безопасности направлен на создание чувства безопасности за счет своевременной оплаты счетов, увеличения сбережений, состав-

ления бюджета, инвестирования и приобретения страховки. Финансовая свобода заключается в том, чтобы жить своей жизнью. Философ Марк Туллий Цицерон говорил: «Что же такое свобода? Сила жить так, как хочется».

Для некоторых это может означать досрочный выход на пенсию, длительные путешествия, роскошные покупки или возможность бросить нелюбимую работу, чтобы без страха найти другую.

Финансовая безопасность должна быть достигнута до того, как станет возможной финансовая свобода.

Важность финансовой безопасности

Почему важна финансовая безопасность? Любой тип незащищенности, эмоциональной, финансовой или профессиональной, неизбежно вызывает стресс. Кроме того, финансовая безопасность и счастье явно взаимосвязаны. Финансовая безопасность дает много преимуществ: она снимает стресс, страх и беспокойство и заменяет их чувством легкости и защищенности.

6. Как стать финансово защищенным за 10 шагов

Шаги к финансовой безопасности несложны. Тем не менее они требуют настойчивости, трудолюбия и самоотверженности.

Если вы хотите управлять своими финансами, вот 10 советов, которые помогут вам узнать, как добиться финансовой безопасности.

1. Оцените свою ситуацию

Прежде чем вы сможете обрести финансовую безопасность, вам нужно немного прояснить ситуацию.

Для этого начните с инвентаризации. Сколько денег вы зарабатываете и сколько у вас сбережений и инвестиций? Сколько у вас долгов и каковы процентные ставки? Наконец, сколько у вас ежемесячных расходов?

Запишите все.

Это может занять некоторое время, поэтому делайте это медленно и, если нужно, разбейте задачу на более мелкие.

Как только вы получите четкое представление о своем финансовом положении, вы сможете его улучшить.

2. Живите по средствам

Важнейшая часть управления финансовой безопасностью — жить по средствам. Это означает, что вы всегда тратите меньше, чем зарабатываете.

Даже знаменитый инвестор Уоррен Баффет живет скромно, несмотря на то что его состояние составляет почти 100 миллиардов долларов. Фактически Баффет до сих пор живет в доме в Омахе, который он купил в 1958 году за 31 500 долларов.

Это означает, что Баффет не попал в ловушку «инфляции образа жизни» — это когда ваш доход увеличивается и ваши расходы также растут, в результате чего у вас не появляется сбережений.

Итак, создайте бюджет и убедитесь, что вы всегда живете по средствам.

3. Создавайте финансовые цели

Подумайте о своих финансовых целях — что вам нужно, чтобы чувствовать себя в финансовой безопасности? Возможно, вы хотите погасить задолженность по кредитной карте, создать резервный фонд или ежемесячно откладывать деньги для выхода на пенсию.

Что бы это ни было, запишите это. Затем определите, сколько денег вам нужно для достижения каждой из ваших целей.

Когда вы определили все свои цели, расположите их в порядке приоритета. Какие из них наиболее важны? Почему? Возможно, для вас главным приоритетом является получение чрезвычайного фонда, а может, вы хотите накопить залог на покупку дома.

4. Составьте план финансовой безопасности

Антуан де Сент-Экзюпери, французский писатель и летчик-пионер, сказал: «Цель без плана — просто желание». Итак, как только вы записали все свои цели, вам нужно составить план финансовой безопасности.

Погрузитесь в детали.

Например, если вы хотите накопить чрезвычайный фонд в размере 100 000 рублей, сколько времени у вас уйдет на его накопление и сколько денег вам нужно откладывать каждый месяц? Что может помешать вам достичь этой цели и как этого избежать?

Составьте план для каждой из ваших первоочередных целей.

5. Сократите свои расходы

После того как вы создали план финансовой безопасности, вероятно, вам нужно будет сократить свои расходы, чтобы высвободить немного денег.

В зависимости от того, сколько вам нужно сэкономить для достижения ваших целей, вам может потребоваться сократить небольшие предметы роскоши или большие расходы.

Пытаясь сэкономить, сосредоточьтесь на постоянном выигрыше с течением времени. Например, сэкономить 3000 рублей, купив более дешевый диван, — это здорово, но также ищите способы сэкономить дополнительные деньги каждый месяц.

6. Выплата долга

Будь то студенческие ссуды или кредитные карты, примерно три из четырех миллениалов имеют долги.

Если у вас есть долги, которые вы хотите погасить для достижения финансовой безопасности, вы можете использовать два основных метода.

Метод снежного кома предполагает, что вы сначала выплачиваете наименьший долг, а затем продвигаетесь вверх, платя наибольший долг последним — независимо от процентных ставок.

Метод лавины предполагает, что вы сначала выплатите долг с наибольшей процентной ставкой, а затем проделаете свой путь до долга с самой низкой процентной ставкой.

Метод лавины позволяет вам платить наименьшую сумму процентов в целом. Однако метод снежного кома может помочь вам почувствовать мотивацию и быстрее погасить долги.

7. Экономьте, экономьте и еще немного сэкономьте

Постоянное сбережение — жизненно важная часть достижения финансовой безопасности. Если вы не знаете, с чего начать, когда дело доходит до экономии, подумайте об использовании **правила 50/30/20**.

Вот как правило предлагает вам тратить деньги:

50 % на нужды, такие как жилье, коммунальные услуги и продукты;

30 % на желания, такие как покупки и хобби;

20 % на сбережения, такие как пенсионные планы и фонды на случай чрезвычайных ситуаций.

Что бы вы ни делали, начинайте экономить!

8. Зарабатывайте больше денег

Еще один способ повысить свою финансовую безопасность — найти способы заработать больше денег. Например, вы могли бы договориться о своей зарплате, поискать более высокооплачиваемую работу или заняться подработкой.

9. Инвестируйте в диверсифицированный портфель

Если инвестирование является частью вашего плана финансовой безопасности, убедитесь, что вы не кладете все яйца в одну корзину. Вместо этого распределите свои деньги по нескольким инвестициям, чтобы создать диверсифицированный портфель. Таким образом, если инвестиция потерпит неудачу, вы не потеряете все свои деньги.

10. Будьте последовательны

Наконец, помните, что управление финансовой безопасностью никогда не останавливается, главное — это последовательность.

Чтобы обеспечить долгосрочную финансовую безопасность, вам нужно сосредоточиться на формировании устойчивых привычек.

Резюме. Как добиться финансовой безопасности

Финансовая безопасность означает душевное спокойствие, которое вы испытываете, когда относительно мало беспокоитесь о деньгах. Для многих это часто влечет за собой:

- жизнь без долгов;
- контроль личных финансов;
- чувство готовности к финансовым кризисам;
- стабильное повышение финансовой безопасности.

Помните, есть разница между чувством финансовой безопасности и финансовой свободы — последнее относится к жизни, не ограничиваемой деньгами.

Список источников

1. Гордячкова, О. В. Калаврий, Т. Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. Учебное пособие — М. : Мир науки, 2021. — Режим доступа: <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf> — Загл. с экрана.
2. Личный бюджет. — Текст : электронный // Финансовая грамотность в вузах [сайт]. — 2023. — URL: <https://finuch.ru/lectures/8101?ysclid=lqc9hp7r3a542160949>.
3. Личный бюджет: как его правильно составить и вести. — Текст : электронный // Халва медиа [сайт]. — 2023. — URL: <https://media.halvacard.ru/finance/lichnyy-byudzheth?ysclid=lqc9g2ifty247923902>.
4. Личная финансовая безопасность. — Текст : электронный // Региональная общественная приемная председателя партии «Единая Россия» [сайт]. — 2023. — URL: <https://rop59.ru/bezopasnost/statirazdel4/2019/1-kvartal/lichnaya-finansovaya-bezopasnost?ysclid=lpaxgdvvia866493318>.
5. Программа долгосрочных сбережений. — Текст : электронный // Журнал ГраФин [сайт]. — 2023. — URL: <https://journal-grafin.ru/>.
6. Финансовая безопасность — что нужно знать и делать, чтобы достичь ее. — Текст : электронный // Академия финансов [сайт]. — 2023. — URL: https://coolfinans.ru/blog/finansovaja_bezopasnost/2021-02-13-413.
7. Финансовая безопасность человека. — Текст : электронный // КСП Капитал. Управление активами [сайт]. — 2023. — URL: https://kspcapital-am.ru/about/blog/investment_abc/finansovaya_bezopasnost_cheloveka/?ysclid=lp87ixliaj409045776.

Содержание

1. Что такое финансовая безопасность. Уровни финансовой безопасности.....	3
2. Личная финансовая безопасность	7
3. Финансовые риски (мошенничество)	9
3.1. Виды финансового мошенничества.....	10
3.2. Основные случаи финансового мошенничества	12
4. Личный бюджет	15
4.1. Формирование личного бюджета в зависимости от его вида	18
5. Обеспечение финансовой безопасности.....	28
5.1. Финансовая подушка	28
5.2. Страхование жизни и здоровья	29
5.3. Инвестиционный план. Что это и как его составлять?	31
6. Как стать финансово защищенным за 10 шагов.....	32
7. Список источников	37