

МОДУЛЬ 6.7

Теоретический материал по теме:

Формируем полезные финансовые привычки

1. Формируем полезные финансовые привычки

Финансовые привычки серьёзно влияют на качество жизни. Полезные привычки поднимают на финансовую вершину, вредные — ведут в денежную пропасть. Мы составили список денежных правил, которые приятно отразятся на толщине кошелька.

Учёт и планирование

1. Считать деньги

У вас же стоят счётчики воды? Деньги — тоже «вода», «ликвидность». Поэтому следите за потоками денег: сколько пришло, сколько ушло, и в каком направлении они утекли. Стоит не только вести учёт своих доходов и расходов, но и посмотреть на активы (имущество, инвестиции, сбережения и т.д.) и обязательства (кредиты, долги, займы). Тогда финансовая картина вашей жизни будет полной.

2. Планировать бюджет и долгосрочные покупки

Кроме контроля над денежными потоками имеет смысл планировать личные финансы на будущее. Бюджет — это план ваших доходов и расходов на месяц, квартал или год вперёд. В него стоит включить и накопления на долгосрочные покупки (всё, что вы не можете купить на ежемесячный доход). Тогда не придётся занимать до зарплаты в МФО или брать кредит на новый холодильник.

3. Ставить большие и маленькие цели (и достигать их, даже если некомфортно)

Финансы — область материальная. Без чётких ориентиров сложно построить приемлемый план и выбрать подходящие инструменты. Поэтому нужны цели. Они позволяют описать ваши желания, мечты и потребности в чётких координатах: что я хочу? Когда мне это нужно? Сколько это стоит? Только после этого становится понятен путь. Только важно найти свои истинные цели, а не гнаться за социально приемлемыми. И помнить, что путь к цели — порой не прогулка по парку, а экспедиция к неизведанному через бурелом, болота и бездорожье.

4. Привыкнуть к виртуальным деньгам

Мы отвыкаем от наличных денег. Банковские карты, электронные деньги, криптовалюты — виртуализация финансовой системы идёт полным ходом. Но мы всё ещё живые люди, а не виртуальные существа. Нам нужно видеть, как выглядят купюры, слышать их шуршание и звон мелочи, пересчитывать и ощущать пальцами фактуру. Поэтому важно научиться воспринимать виртуальные деньги как реальные и не тратить их так, как будто это игрушки.



5. Пользоваться только своими деньгами

Потребительские кредиты и кредитные карты — прекрасные провокаторы для покупки того, что нам может быть не очень-то и нужно. Привычка рассчитывать на заёмные деньги — способ снять с себя ответственность за свою жизнь. Взять кредит проще, чем заработать столько же денег. Гораздо полезнее встроить привычку пользоваться только тем, что заработал. И оставить детям в наследство не семейные долги, а фамильный капитал.

6. Ценить своё время и труд

В формуле «время = деньги» пропущена одна составляющая. На самом деле «время = ваш труд = деньги». Цените не просто время, а тот труд, который вы делаете за это время. Ведь время можно использовать разными способами: играть с детьми, получать новые впечатления, заниматься любимым хобби. И уж если вы используете время, чтобы потрудиться и заработать деньги — оценивайте это по достоинству. Не продавайте свою жизнь за бесценок. Посчитайте стоимость одной минуты своего времени, и вам больше не захочется разбрасываться ни временем, ни деньгами.

Повседневные расходы

7. Покупать подарки заранее

Покупая подарки непосредственно перед праздниками, мы зачастую переплачиваем больше чем в 2 раза за те же вещи, купленные заранее. Привычка всё делать в последний момент дорого нам обходится всегда: мы теряем время, когда пытаемся закончить горящий проект перед дедлайном, мы теряем деньги, покупая новогодние подарки 29 декабря. А ведь достаточно просто составить список подарков на год и покупать их постепенно.

8. Ходить в магазин со списком

Не секрет, что современные магазины устроены так, что заставляют нас покупать больше. И покупать то, что выгодно продавцу, а не покупателю. Список необходимых покупок, который вы возьмёте в магазин, выполнит роль магического свитка с заклинаниями и отгонит злых духов неразумного потребления. В результате вы потратите меньше и купите только то, что вам нужно.

9. Торговаться

В эпоху супермаркетов и бутиков мы забываем великое искусство торга. И зря. Даже в текущих условиях можно без напряжения получить скидку или дополнительные выгоды, просто спросив об этом. Подумайте о том, что вы торгуетесь не за деньги, а за собственное время. Ведь чтобы заработать эту 1000 рублей, вы потратили много времени. Так верните его себе.

10. Развлекаться бесплатно

Развлечения и отдых дают нам позитивные эмоции и заряд мотивации. И современный мир приучил нас эти эмоции покупать. Но главные чувства можно получить и без денег.



Прогулка с ребёнком в парке, поход в библиотеку или музей можно организовать и без денег или значительно дешевле, чем мы привыкли. Просто задайте себе вопрос: «Как я могу получить те же эмоции, не тратя денег?», и вы найдёте десяток способов это сделать.

11. Делать сезонные покупки

Жаль, что мы стали забывать мудрость наших предков: «Готовь сани летом, а телегу зимой». Сейчас в любое время можно купить что душе угодно: от зимней резины в ноябре до путевки на курорт в августовский сезон. Вот только придётся «немного» переплатить. А если задуматься и купить шубу летом, а купальник — зимой, можно сэкономить 50–80% от пиковой цены.

12. Пользоваться кешбэком, бонусами и программами лояльности

Расходы могут приносить доходы, а вы можете регулярно возвращать часть денег в бюджет. Например, возврат 1% с ежемесячных расходов в 40 000 рублей в виде кешбэка составит $40\,000 * 12 * 1\% = 4\,800$ руб. в год. А возврат процентов от сумм покупок в виде миль авиакомпаний или компенсации перелётов, бронирования отелей и т.д. даст возможность раз в год бесплатно путешествовать.

13. Возвращать подоходный налог

Если вы платите налог на доходы физических лиц (НДФЛ), то часть уплаченного можно вернуть. При условии, что вы приобретали первую квартиру (имущественный вычет до 260 тысяч рублей), учились или учили своих детей, оплачивали медицинские расходы или страховые полисы (до 15 600 рублей). А если хотите инвестировать, то открыв индивидуальный инвестиционный счет, можно вернуть до 52 тысяч рублей в год.

Сбережения

14. Регулярно сберегать и инвестировать

Можно выделить себе все ресурсы (в нашем случае — деньги) прямо сейчас, но тогда непонятно, откуда они возьмутся у нас через 20 лет. Именно поэтому стоит откладывать часть денег на будущее. Цели могут быть разные: создать финансовую подушку безопасности, дать образование детям или обеспечить себе пассивный доход на пенсии. И чем раньше мы начнём делать сбережения и инвестировать — тем меньше нам нужно будет отрывать от себя сейчас.

Развитие

16. Повышать «уровень нормы»

То есть приучать себя к большому доходу, регулярно и осознанно работать над повышением количества денег, которые приходят в вашу жизнь. Перестать довольствоваться малым, а хотеть большего. Но не в кредит, а на кровно заработанные. И не забывать откладывать больше, чем раньше.



17. Повышать финансовую грамотность

Большие деньги требуют уважения и умения с ними обращаться. Чтобы высокие доходы не стали обузой, важно прокачать свой финансовый интеллект. Поэтому важно повышать уровень своей финансовой культуры: читать соответствующие книги, проходить обучающие курсы, найти себе финансового наставника.

18. Принимать осознанные финансовые решения

Зачастую наши решения, связанные с деньгами, спонтанны и эмоциональны. Мы голодны, рассержены, влюблены, скачем от радости — всё это влияет на наши решения. Если они импульсивны, то в большинстве случаев такие решения недальновидны и не влияют на будущее. Или влияют, но в худшую сторону. Чтобы помочь своему мозгу, стоит как можно чаще подключать инструменты разума, использовать цифры, схемы, формулы, структуры, системы.

2. Самые вредные финансовые привычки

Привычки – это способы поведения человека, наработанные годами, которые сложно изменить. Проявляются они во всем, в том числе и в отношении к деньгам. Разберемся, от каких из них необходимо избавляться.

1. Отсутствие планирования объема доходов и расходов

Речь идет не только об объемах денежных средств, но и о сроках. При отсутствии планирования поступлений и расходования денег, может возникнуть кассовый разрыв – деньги кончились, а потребности ещё есть..

Очень полезная вещь – платежный календарь, в котором отражаются даты и суммы поступлений и расхода денег. Составив его, вы сможете «двигать» нерегулярные платежи, тем самым нивелируя риски возникновения кассовых разрывов.

2. Необдуманные кредиты

Порой возникают ситуации, когда необходимо что-либо приобрести. В этом случае могут выручить кредиты. Однако надо всегда помнить о том, что не любой кредит можно себе позволить. Мы говорим о процентах за пользование этим кредитом. Также важно оценить свои возможности гасить данный кредит, т.е. стабильность вашего дохода.

Перед подписанием кредитного договора подробно изучите все его условия, процентные ставки, оцените срок кредитования, а также свои возможности, а именно наличие свободных денег на погашение долга. Может оказаться так, что этот займ не так уж вам и нужен.

3. Отсутствие платежной дисциплины

Порой кажется, что ничего страшного не произойдет, если оплатить счета или погасить кредит на день – два – три позже. Однако, при несоблюдении сроков оплаты начисляются пени, штрафы и прочие санкции, которые увеличивают расходы.

Составьте календарь оплат. Очень полезная услуга – «автоплатеж», которую сейчас предоставляют все банки. В этом случае вы не забудете оплатить тот или иной счет или квитанцию.



4. Отсутствие систематических накоплений

Как правило, люди оплачивают текущие счета, погашают досрочно кредиты и пр. совершенно забывая о том, что необходимо откладывать деньги на предстоящие расходы и непредвиденные ситуации в будущем. Это называется «подушка безопасности». Подобные накопления действительно нужны, в противном случае, планы будет крайне сложно осуществить.

Вырабатывайте привычку откладывать деньги. Полезно воспользоваться услугой автоматического перечисления денег на личный депозитный счет, которую предлагают банки. Отчисления могут идти как фиксированные, так и определенный процент от поступлений на текущий счет или расходов с него же.

5. Оплата ненужных услуг

В основном, конечно, это регулярные ежемесячные платежи. Простой пример: кабельное телевидение. Люди оплачивают, на первый взгляд, небольшие счета за 150, 200 или 300 каналов. Однако стоит задуматься, а смотрят ли они все эти каналы и нужно ли их оплачивать.

Еще один пример – аренда. Нелишним будет проанализировать, соответствует ли арендуемая площадь рыночным ставкам, заявленным условиям, а также свою потребность именно в такой площади. Оплачивая подобные услуги, мы «выбрасываем» очень приличные суммы.

Проводите время от времени «инвентаризацию» регулярных платежей: счета за воду, электроэнергию, кабельное телевидение, интернет и прочее. Это все те расходы, на которые вы можете влиять, сокращая их.

6. Приобретение чего-либо в последний момент, в пиковый сезон

Составьте «календарь праздников и важных событий», с помощью которого вы будете заблаговременно планировать затраты на подарки и необходимые дорогостоящие покупки. Новогодние подарки, например, можно покупать в течение текущего года, а на строительные материалы, которые понадобятся летом, можно откладывать одинаковую сумму каждый месяц.

7. Необдуманные покупки при наличии свободных денег

Тут все просто. Сто раз отмерь, один раз отрежь. При появлении так называемых «свободных» денег, порой возникает соблазн приобрести то, что вы не планировали.

Проанализируйте все свои предстоящие траты, проверьте, пополнили вы свои накопления. Возможно, есть смысл досрочно погасить кредит, чтобы не платить лишние проценты по нему.

8. Неумение составлять финансовый план

Одна из самых вредных финансовых привычек россиян – это неумение составлять финансовый план. Лишь немногие в день получения зарплаты стараются просчитать, на что они потратят денежные средства в течение 30 дней. Именно поэтому зачастую в начале месяца люди делают спонтанные покупки, о которых потом жалеют, а к концу месяца занимают деньги, чтобы приобрести самое необходимое.



9. Бесконтрольные траты

Это самая распространенная и самая «тяжелая» с точки зрения последствий финансовая привычка, которая с развитием безналичных расчетов и онлайн-платежей только укрепляется. Многие не могут точно припомнить свои траты за день, не говоря уже о недельных, месячных и годовых расходах. В итоге возникает ощущение, что деньги буквально испаряются. Эта привычка довольно просто корректируется. Необходимо записывать свои траты и потом анализировать результаты по итогам недели-месяца-года. Сегодня эта задача упрощена максимально: достаточно настроить статистику онлайн-банка или пользоваться мобильным приложением, учитывающим траты. Такой подход позволит увидеть, куда расходуются деньги и начать тратить их более осознанно.

10. Чрезмерные расходы

Из предыдущей привычки вытекает не менее проблемная, — несоответствие расходов уровню доходов. Звучит нелогично, но многие умудряются тратить больше, чем зарабатывают. Такие люди, как правило, имеют одну или несколько кредитных карт, позволяющих расходовать деньги даже тогда, когда их реально нет. Решение проблемы одно, и оно непростое — сократить расходы. Чтобы понять, какие статьи трат стоит урезать в первую очередь, стоит для начала взять расходы под контроль — записывать и анализировать их.

11. Вещизм

Необходимость покупать большое количество вещей для нас привычна и поддерживается окружением. В итоге мы часто не замечаем, как переходим к чрезмерному потреблению, покупая товары, которые по сути не нужны. Это касается как мелких сувениров в поездках, так и крупных приобретений: автомобилей, ценных бумаг и т.д. Сегодня наше общество уже на таком этапе, когда иметь вещи не интересно. Гораздо выгоднее инвестировать в личное и профессиональное развитие, в бизнес, в реализацию своих или чужих идей. Для избавления от привычки к чрезмерному потреблению стоит сместить фокус внимания на то, что помогает развиваться. Переключиться с вещей на деятельность и результат.

12. Один источник дохода

Многие люди считают, что работа должна быть одна. Но такое мышление — всего лишь стереотип. В качестве альтернативы можно стремиться к тому, чтобы иметь несколько источников дохода. Тем более, что сегодня это легко реализовать благодаря онлайн-сервисам и биржам, где можно создать свой профиль специалиста и оказывать услуги, собирая отзывы и получая новых заказчиков. Наличие даже небольшого источника дохода помимо основной работы поможет достичь финансовой безопасности и, как следствие, снизить уровень стресса.

13. Нелюбимая работа

Работать там, куда повезло устроиться, — плохая привычка, которая на сегодня не оправдана. Рынок настолько велик, что каждый может найти себе отрасль по душе и хорошо зарабатывать. Сегодня нет никаких оснований заниматься нелюбимым делом или соглашаться на плохие условия. Во-первых, это расшатывает нервы, и снижает уровень довольства жизнью (уровень счастья, по сути), во-вторых — влияет на эффективность.



Целеустремленный сотрудник, занимающийся своим делом, всегда достигнет более высоких результатов, чем коллега, работающий спустя рукава. В силу названной привычки многим людям страшно что-то менять, однако делать это необходимо, чтобы стимулировать перемены к лучшему и давать себе больше поводов для радости. Не стоит забывать, что жизнь у нас одна и в ней есть подлинные ценности — семья, мечты, новые впечатления и увлечения — все то, что заставляет сердце биться чаще и приносит счастливые мгновения. Финансы и их планирование — лишь инструмент для достижения целей, один из многих.

