**Что такое финансовая грамотность?**

Финансовая грамотность – это знания и навыки в сфере финансов, которые нужны человеку для принятия грамотных и экономически эффективных решений. Финансовая грамотность населения в целом – залог финансовой стабильности и развития, поэтому эта тема приобретает стратегическое значение на уровне государства. Развитием финансовой грамотности занимаются уже в школах и даже детских садах, не последнюю роль в этом процессе играют банки.

**Повышение финансовой грамотности: с чего начать?**

Существует несколько базовых правил, которые позволят вам повысить уровень финансовой грамотности, а значит, и уровень своего достатка.

1. **Сформируйте подушку безопасности.** Это ваш личный резервный фонд, заначка на случай непредвиденных обстоятельств. Большинство экспертов сходится на том, что нужно как минимум 3-6 месячных бюджетов, отложенных «про запас». То есть в случае потери работы, человеку должно хватить накоплений хотя бы на полгода жизни без источников дохода. Чем больше сумма подушки – тем лучше. Главное, что любые накопления нужно начинать с формирования подушки безопасности.
2. **Ведите ежемесячный бюджет.** Если вам кажется, что все ваши доходы уходят на повседневные нужды и откладывать деньги не получается, начните вести бюджет.
	* **Записывайте все свои траты за каждый день.** Для этих целей можно использовать блокнот, табличку в Excel или специальное мобильное приложение. Ежедневно записывая свои расходы в течение нескольких недель или месяцев, вы сможете найти «черные дыры» своего бюджета — бесполезные, но регулярные траты, от которых можно отказаться или хотя бы сократить.
	* **Начните планировать свои расходы.** Есть несколько способов планирования. Например, можно «раскладывать» месячный бюджет на категории и устанавливать для каждой категории лимиты. Например, на продукты – 15 тыс. рублей в месяц, на развлечения – 10 тыс. рублей, на транспорт и бензин – 10 тыс. рублей и т.д. Второй способ – установить общий лимит на все покупки в течение какого-либо периода, оптимально – на неделю. Это выгодно еще и потому, что вы можете закупить продукты сразу на неделю. Всем известно, что так гораздо экономнее, чем ходить в магазин каждый день.
3. **Научитесь долгосрочному планированию.** Ежемесячный бюджет и план расходов – это только начало. Следующий шаг – это планирование на год или несколько лет вперед. Разумеется, не нужно расписывать план закупки продуктов на десятилетия вперед. Но если вы хотите в будущем отложить деньги на крупные расходы – на покупку машины, первоначальный взнос на ипотеку или большое путешествие – нужно составить план поступления доходов и накопления средств.
4. **Измените отношение к покупкам.** Научитесь бороться с импульсивными покупками. Если хотите купить что-то, чего не было в ваших планах, возьмите паузу, как минимум, на сутки.  За это время вы сможете трезво оценить, действительно ли вам нужна эта вещь.
5. **Защищайте свои сбережения от инфляции.** Десять тысяч рублей сегодня – совсем не то же, что десять тысяч рублей пять лет назад. Цены растут, а инфляция со временем обесценивает деньги. Поэтому обязательно используйте доступные и безопасные инструменты для сбережения средств. Начните с вкладов. Во-первых, деньги в пределах страховой суммы (1,4 млн рублей, а в некоторых случаев и до 10 млн рублей) застрахованы АСВ. Во-вторых, доходность по вкладу предсказуема: абсолютно каждый может как самостоятельно, так и с помощью специальных калькуляторов в интернете, просчитать свой будущий доход.
6. **Инвестируйте средства.** Если вы хотите получить большую доходность, изучите различные виды инвестиций, это может стать хорошем подспорьем в повышении уровня финансовой грамотности. Начать можно с облигаций, золота. Главное, не забывайте об обязательной диверсификации. Вкладывать деньги нужно в различные активы, учитывая их уровень риска и доходности. Как говорится, не складывайте все яйца в одну корзину. И главное, не инвестируйте все деньги, которыми располагаете. Сформируйте для начала подушку безопасности на случай непредвиденных ситуаций.
7. **Пользуйтесь налоговыми вычетами.** Налоговые вычеты можно получить за траты на медицину, спорт, образование детей, покупку квартиры и торговлю ценными бумагами. По общему правилу, вы можете вернуть часть уплаченного вами НДФЛ. Размер возврата зависит от лимита вычета, вашего дохода и суммы расходов, которые вы можете документально подтвердить.
8. **Получайте льготы от государства.** Проверьте, возможно, вам причитаются государственные пособия или льготы.
9. **Застрахуйте имущество.** Многие пренебрегают страховкой своей собственности, жалея средства на страховой взнос. Но когда случается непредвиденное, приходится выкладывать гораздо больше средств для того, чтобы восстановить целостность автомобиля\квартиры\здоровья.
10. **Держите персональные данные в сохранности.** Внимательно следите за тем, на каких сайтах вводите свои личные данные, тем более данные карт. Ради безопасности вашей карты не называйте и не отправляйте постороннему три цифры с ее оборотной стороны (СVC или СVV-код), пароли и коды из банковских приложений, кодовое слово (оно устанавливается при открытии карты), ПИН-код или срок действия карты. Зачастую мошенники, чтобы выведать эти данные, используют методы социальной инженерии: например, при звонке с подменного номера представляются сотрудником банка или даже сотрудником полиции.

В целом, старайтесь носить карты в кошельке или затемненном футляре. Можно подумать, что если CVC код не виден, то и никакой опасности нет. Но на самом деле, некоторые сайты позволяют проводить оплату с использованием только тех данных, которые расположены на лицевой стороне (номер карты, срок действия и имя владельца).
11. **Кредиты берите с осторожностью.** Старайтесь не брать лишних кредитов, только при крайней необходимости. В случае кризиса заемщик с высокой кредитной нагрузкой может попасть в непростую ситуацию. Лучше этого не допускать и расплачиваться по кредитам вовремя.