



# ЭКОНОМИСТ



#1

16+

uneconom.ru

СПЕЦВЫПУСК  
ПО ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ

КАК НАЧАТЬ  
ИНВЕСТИРОВАТЬ

ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ:  
СОВЕТЫ ЭКСПЕРТОВ И  
ЛАЙФХАКИ ОТ СТУДЕНТОВ

## Слово редакции



Первый номер газеты «Экономист» в 2022 году мы решили посвятить финансовой грамотности. Думаем, никто не станет спорить, что тема эта актуальна, особенно для студентов экономического университета. Преподаватели СПбГЭУ расскажут, почему финансовая грамотность необходима любому современному человеку и как наш вуз повышает грамотность студентов и сотрудников в области финансов. Эксперты объяснят, как правильно вести личный бюджет, куда инвестировать деньги, как получить налоговый вычет, что такое инфляция и на чем можно сэкономить. Не остались в стороне от темы и студенты, рассказав, как повышают свою финансовую грамотность и распоряжаются средствами.

Тема финансов очень многогранна, поэтому мы обратились к психологу и спросили, как установки человека, его окружение и даже традиции влияют на отношение к деньгам и как, при необходимости, изменить ситуацию. Надеемся, выпуск получился полезным и интересным, а приведенные советы помогут читателям не только грамотно обращаться с финансами, но и приумножить их. Читайте газету «Экономист», вдохновляйтесь, действуйте.

# КОРОТКО

До 22 апреля 2022 года продлится весенняя сессия проекта Банка России – вебинары «Грамотный инвестор». Вебинары помогут разобраться в принципах инвестирования, формирования портфеля в финансовом планировании и особенностях финансовых инструментов, правилах совершения сделок: от выбора посредника до налогов на инвестиции. Вебинары мотивируют сделать осознанный выбор инвестирования как способа сохранения и приумножения сбережений и обеспечения финансовой безопасности. Расписание вебинаров, информация о порядке проведения мероприятий и подключении участников размещены на сайте [dni-fg.ru/wiw](https://dni-fg.ru/wiw)

Минобрнауки России запустил сайт [Стипендиароссии.рф](https://stipendiarussia.ru), где размещена информация о стипендиях Президента и Правительства РФ, а также по приоритетным направлениям, именованным стипендиям и стипендиям Президента РФ на обучение за рубежом. Сайт содержит полный перечень стипендий, всю необходимую информацию об условиях их получения, об оформлении документов на участие в конкурсе и многое другое. Изучите подходящие вам варианты и присоединяйтесь к стипендиатам России!



Приглашаем преподавателей, аспирантов и студентов принять участие в XII Международной научно-практической конференции «Архитектура финансов: устойчивое развитие и ответственное финансирование в эпоху глобальных изменений». Конференция пройдет 30 марта – 1 апреля 2022 года в СПбГЭУ в гибридном формате. В ходе панельных и свободных научно-практических дискуссий, а также круглых столов состоится обсуждение готовности российской финансовой системы к устойчивому развитию в эпоху глобальных изменений. Эксперты будут обсуждать ее будущее, анализировать возможность внедрения международного опыта в отечественную практику, определять новые цифровые тенденции. С информацией о конференции можно ознакомиться на сайте [af.unecon.ru](https://af.unecon.ru).



# ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ

ЗАВЕДУЮЩАЯ КАФЕДРОЙ ФИНАНСОВ, ДИРЕКТОР УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ЦЕНТРА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И РАЗВИТИЮ ИНИЦИАТИВНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ СПБГЭУ НАТАЛИЯ ИВАНОВА РАССКАЗАЛА, КАК ПОДОШЛИ К ВОПРОСУ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ В НАШЕМ ВУЗЕ.



Фото: В. Никуленико

 ОПЫТ СПБГЭУ

Более 10 лет назад стартовал проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности граждан и развитию финансового образования в Российской Федерации». За время реализации проекта был накоплен огромный опыт, что позволило Правительству в 2017 году принять Стратегию повышения финансовой грамотности в стране на 2017–2023 годы. Стратегия направлена на охват финансовым образованием различных целевых аудиторий с учетом их географических, возрастных, гендерных, социальных, профессиональных и образовательных отличий. Однако приоритетной целевой группой населения стали школьники и студенты.

В настоящее время огромную роль в финансовом просвещении играет Банк России, который проводит ширококомасштабную работу в этом направлении. Минфин России продолжает общее руководство финансовым просвещением, но уже с использованием программно-целевых инструментов, в частности, реализуя мероприятия по финансовой грамотности в рамках обновленной государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков». Финансовая и инвестиционная грамотность составной частью вошла в Стратегию развития финансового рынка до 2030 года. Таким образом, у финансового просвещения появился новый рубеж – 2030 год.

Наш университет, как один из ведущих экономических вузов страны, не мог остаться в стороне от движения по финансовой грамотности. Начиная с 2014 года на факультете экономики и финансов и кафедре финансов проводятся различные мероприятия по этому направлению, конференции, семинары, создается учебная и научная литература. Мы также включаем финансовую грамотность в учебные дисциплины.

Преподаватели факультета экономики и финансов СПбГЭУ с 2015 года на постоянной основе ведут рубрику, посвященную повышению финансовой грамотности граждан на телеканале «Санкт-Петербург». Страничка «финансовый ликбез» стала лидером эфира. В 2016 году

мы получили благодарность генерального директора телеканала Сергея Боярского за просветительскую работу. В 2016–2017 годах совместно с РГПУ им. А.И. Герцена реализовали уникальный проект – «Разработка, апробация и распространение инструментов обеспечения доступной финансовой среды для людей с ограниченными возможностями здоровья». Проект был выполнен по заказу Министерства финансов РФ. Его основная цель – создание долгосрочных условий для интеграции людей с нарушением зрения и слуха в финансовую сферу. В содружестве с банковским сообществом Санкт-Петербурга мы разработали и апробировали инклюзивный комплаенс – рекомендации для финансовых институтов по взаимодействию с инвалидами по зрению и слуху.

Накопленный в СПбГЭУ опыт и потенциал позволил нам принять предложение НИУ ВШЭ и войти в состав консорциума, на базе которого в 2018 году был создан Межрегиональный методический центр (ММЦ СПб). ММЦ СПб является составной частью Федеральной методической сети по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, которая, в свою очередь, состоит из Федерального методического центра, межрегиональных и региональных центров. Цель Федеральной методической сети – повышение квалификации педагогов в области финансовой грамотности. Так, за 2018–2021 годы на базе СПбГЭУ повышения квалификации по финансовой грамотности прошли более 1000 педагогов Санкт-Петербурга, Ленинградской, Псковской и Новгородской областей. В 2018 году был образован Учебно-методический центр по финансовой грамотности и инициативному бюджетированию, как структурное подразделение СПбГЭУ. Главная цель этого центра – содействие повышению уровня финансовой грамотности граждан и развитию инициативного бюджетирования, которое определяется как форма непосредственного участия населения в расходовании бюджетных средств путем выдвижения инициатив, а также в последующем контроле за реализацией отобранных проектов. Полагаем, что интерес к новому направлению будет возрастать, поэтому разработали различные образовательные проекты в этой сфере.

# УРОКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

НАУЧИТЬСЯ ПРАВИЛЬНО ОБРАЩАТЬСЯ С ДЕНЬГАМИ СЕГОДНЯ – ЗНАЧИТ УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ФИНАНСОВЫХ ТРУДНОСТЕЙ В БУДУЩЕМ. КАК ЭТО СДЕЛАТЬ? ОТВЕТ ДАЛ ДОЦЕНТ КАФЕДРЫ ФИНАНСОВ ДМИТРИЙ ЖИЛЮК.

## ○ Какова роль финансовой грамотности в жизни современного человека?

— Как определено в Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 годы, финансовая грамотность – это сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия правильных финансовых решений для достижения финансового благосостояния. Проще говоря, это особые компетенции, которые обеспечивают достойный уровень жизни граждан.

Финансовая грамотность является составной частью функциональной грамотности современного человека (наравне с умением писать, читать, считать, владеть компьютером и т.п.), основой для решения многих жизненных задач. Кроме того, стремительный рост разнообразия финансовых продуктов и услуг, которые мы используем в повседневной жизни, требуют постоянного повышения уровня знаний в области личных финансов.

## ○ Как стать финансово грамотным самостоятельно?

— Несмотря на множество источников информации, обещающих повысить финансовую грамотность в целом или просветить по какому-то одному разделу (например, инвестициям), не следует полагаться только на них. К сожалению, многие доступные источники, посвященные финансовой грамотности, носят в лучшем случае бессистемный, неполный характер. В худшем – могут содержать скрытую и недобросовестную рекламу финансовых продуктов сомнительного качества. В интернете также можно найти предложения повысить

свою финансовую грамотность за деньги. Поэтому, приступая к изучению финансовой грамотности, следует проявлять осторожность в выборе источников знаний. Во-первых, существуют официальные открытые информационные ресурсы, например, персональный навигатор по финансам от Минфина России – портал [моифинансы.рф](http://моифинансы.рф) или сайт [fincult.info](http://fincult.info) – информационно-просветительский ресурс Центрального банка России. Во-вторых, есть различные образовательные программы на базе вузов, рассчитанные на определенные целевые аудитории, в том числе – студентов.

## ○ С чего начать освоение финансовой грамотности?

— Сегодня уже многие студенты могут уверенно заявить, что основы финансовой грамотности они начали изучать еще в школе. Некоторые даже имеют опыт самостоятельного инвестирования, что требует немалых знаний и навыков. Вместе с тем процесс повышения финансовой грамотности в современном, быстро меняющемся мире можно отнести к числу непрерывных. Достигнув определенного уровня финансовой грамотности, необходимо постоянно актуализировать свои знания. И помнить, что финансовая грамотность начинается с планирования своих доходов и расходов.

## ○ Как научиться планировать свой бюджет?

— Основная задача планирования своих доходов и расходов – научиться жить по средствам, не залезая в долги. Для этого необходимо, как минимум, соответствие своих будущих доходов и расходов, желательно с превышением первых над вторыми. Планирование

расходов невозможно без их учета. Те, кто привык вести учет своих расходов, могут точно ответить на вопрос: сколько денег им необходимо для жизни на будущий месяц. Остальные же имеют об этом довольно смутное представление. Думаю, многим студентам, начавшим самостоятельную жизнь, знакома ситуация, когда денег не хватает. И в большинстве случаев это не связано с недостаточностью доходов (пусть и получаемых пока от родителей), а с неумением рационально ими распорядиться. Планирование личного бюджета позволит сначала на бумаге (в электронном файле или с использованием специальных приложений) сбалансировать свои доходы и расходы, а потом, следуя намеченному плану, не остаться без денег в конце месяца.

### ○ Назовите наиболее распространенные ошибки управления личными финансами.

— Самая распространенная ошибка – не задумываться о необходимости управлять личными финансами. Это может проявляться в отсутствии планирования личного бюджета, неумении, а подчас и нежелании, рационально распределять свои доходы. Бывают случаи, когда студенты, только начавшие изучать основы экономики, считают, что их знаний достаточно для получения высокого дохода на финансовых рынках. Результатом такой самоуверенности может стать не только потеря собственных денег, но и долги, поскольку некоторые недобросовестные поставщики финансовых услуг предлагают даже новичкам кредитное плечо.

### ○ Приводит ли экономия к улучшению финансовой ситуации?

— Экономия должна быть разумной. Никогда не стоит экономить на здоровье. Правильное питание, баланс работы и отдыха – все это необходимо соблюдать, особенно начав самостоятельную жизнь, когда родители или близкие люди уже не могут за этим следить. Другое дело – разумная экономия. Для этого следует определить необходимые потребности и найти способы рационально их удовлетворять. Также нужно научиться отличать потребности от желаний. Например, смартфон последней модели в максимальной комплектации вряд ли заменит полноценное питание. Бывают студенты, готовые экономить на всем ради покупки желаемого гаджета. Другой аспект разумной экономии – умение

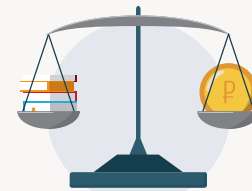
находить нужные товары и услуги с выгодой. Для этого надо сравнивать цены, а не размер обещанной скидки, грамотно использовать кэшбэк и т.д. Но любые крайности – это тупиковый путь.

### ○ Как студенты СПбГЭУ могут получить финансовые знания?

— Начиная с 2022 года все студенты в обязательном порядке будут получать финансовые знания. Согласно обновленным Федеральным государственным образовательным стандартам высшего образования, в процессе обучения будущие бакалавры и специалисты должны освоить универсальную компетенцию УК-9 «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность». Вузы получили не только право, но и обязанность формировать у студентов соответствующие знания, умения и навыки, обеспечивающие способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. Дополнительное обучение студентов по этому вопросу только приветствуется. Так, в рамках Unesop Трек зимой проводятся вебинары по финансовой грамотности. О полезных сайтах для самообучения мы уже говорили. В библиотеке нашего университета на набережной канала Грибоедова открыта выставка, посвященная финансовой грамотности, на ней представлена учебная литература и полезные ссылки.

### ○ Какие олимпиады и конкурсы по финансовой грамотности вы порекомендуете нашим студентам?

— В СПбГЭУ регулярно проводятся различные соревновательные мероприятия, посвященные финансовой грамотности. Например, на факультете экономики и финансов ежегодно проходят два студенческих конкурса: осенью – конкурс проектов по финансовой грамотности; весной – конкурс проектов социальной рекламы по налоговой грамотности. Вне стен нашего вуза можно порекомендовать олимпиаду по финансовой грамотности, которая ежегодно проводится экономическим факультетом МГУ им. М.В. Ломоносова. Также ежегодно организуется Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности, в рамках которого проходят финансовые и коммуникативные «бои».

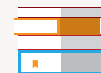


### Уровни финансовой грамотности

- 0 Полное отсутствие даже минимальных знаний, касающихся финансовой грамотности
- 1 Понимание базовых понятий финансовой грамотности
- 2 Умение использовать основные инвестиционные инструменты
- 3 Полное владение всеми финансовыми понятиями и инструментами

Различие между 1-м и 2-м уровнями намного более серьезное, чем между 1-м и нулевым. Объясняется это тем, что приобрести теоретические знания гораздо проще, чем даже минимальные практические навыки в сфере инвестирования.

### Финансовая грамотность позволяет человеку:



#### 1 Сформировать финансовое мышление

Финансово грамотные люди уверены в собственных силах и средствах. Формируется мышление, способное уберечь человека от нерационального финансового поведения, обмана финансовых мошенников. Финансово грамотный человек ориентирован на успех, высокое качество жизни и дальнейшую работу над собой.

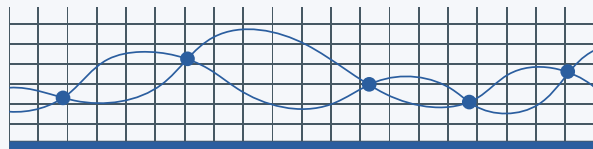
#### 2 Использовать разнообразные источники дохода

Наличие финансовой грамотности не гарантирует получение большого дохода, но благодаря этим знаниям у человека появляется понимание того, как зарабатывать и какие варианты заработка являются самыми перспективными.

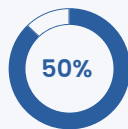
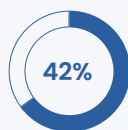
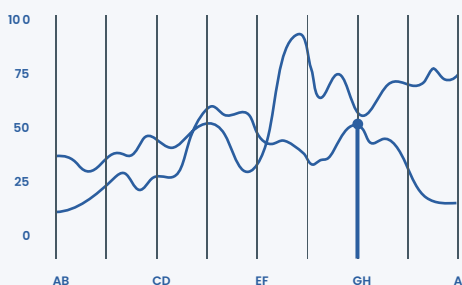
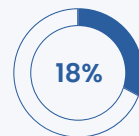
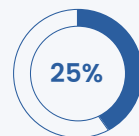
#### 3 Снизить финансовые риски и расходы

Финансово грамотный человек в состоянии контролировать свои расходы, отличать желания от потребностей, меньше подвержен совершению необдуманных финансовых поступков, например, «выгодных» кредитов, за которыми стоят дополнительные проценты, страховка, услуги, которые не нужны.

По материалам сайта [biznesmenam.com](http://biznesmenam.com)



# КАК НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ



ХОЧЕШЬ НЕ ПРОСТО НАКОПИТЬ ДЕНЕГ, А СДЕЛАТЬ ТАК, ЧТОБЫ ОНИ «РАБОТАЛИ» И ПРИНОСИЛИ ДОХОД? ТОГДА СТОИТ ЗАДУМАТЬСЯ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ. РАЗОБРАТЬСЯ В ЭТОЙ ТЕМЕ ПОМОГЛА ДОЦЕНТ КАФЕДРЫ БАНКОВ, ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ И СТРАХОВАНИЯ ЯНА КАЛУГИНА.



## – Что такое инвестирование?

– Если говорить простыми словами, то инвестирование представляет собой процесс вложения денежных средств в различные финансовые инструменты, что через некоторое время может принести доход (регулярный или единовременный).

## – Расскажите о получении дохода посредством банковских вкладов, валюты, акций и облигаций?

– **Банковский вклад** представляет собой сумму денежных средств, которая может быть направлена вами в банк для сохранения своих сбережений или накопления путем выплаты вам банком процентов за то время, пока деньги хранятся у него. Банковский вклад считается одним из самых надежных вариантов вложения финансов, так как в случае

отзыва лицензии у банка государство вернет вкладчикам деньги – в пределах 1,4 млн рублей, а ваш доход изначально гарантирован заключенным договором банковского вклада. Вклады размером более 1,4 млн рублей советуем открывать в разных банках, чтобы рассчитывать на максимально возможную выплату. Прежде чем открывать вклад в банке, убедитесь, есть ли у него лицензия и входит ли он в систему страхования вкладов, что можно сделать на сайте Банка России. Какой бы вклад вы ни открыли, банк обязан вернуть вам деньги по первому требованию, но важно помнить, что при досрочном расторжении договора банковского вклада вы можете частично потерять процентный доход, поэтому всегда внимательно изучайте документы. В договоре также прописано с какой периодичностью будут начисляться проценты:

- СТАВКИ ПО ВКЛАДАМ**
- фиксированная: одинаковая на весь срок открытия вклада;
  - переменная: в разные временные промежутки имеет разные, но заранее известные значения;
  - плавающая: зависит от какого-то меняющегося рыночного показателя (например, уровень ключевой ставки Банка России).

В договоре банковского вклада обязательно указывается с какой

периодичностью будут начисляться проценты: ежемесячно, ежеквартально или ежегодно (обычно это происходит 1 раз в месяц). Если проценты начисляются банком только на ту сумму, которую вы внесли, то это простые проценты, а если начисленные проценты прибавляются к той сумме, которую вы внесли, и на них тоже начинает начисляться процент, то он носит название сложного процента или капитализации. Конечно, нам как вкладчикам выгоднее сложный процент.

В стабильных экономических условиях, когда ставки по банковским вкладам находятся на одном уровне, имеет смысл открывать его на длительный срок, так как чем длиннее срок, тем выше ставка по вкладу.

**Облигация** – долговая ценная бумага, выпускаемая компанией-эмитентом (или государством), которой необходимы деньги. Таким образом, приобретая облигацию, вы предоставляете свои деньги в долг компании (государству), рассчитывая за это получить доход, полная сумма, сроки и размер которого, как правило, известны при покупке облигации. Так заранее можно рассчитать свою будущую прибыль. В установленную дату происходит погашение облигаций, т.е. эмитент выплачивает вам как владельцу

номинальную стоимость, указанную на облигациях. Основной риск для инвестора – снижение стоимости облигации и банкротство эмитента. Тогда можно потерять часть вложенных денег или все, так как облигации в отличие от вкладов не страхуются государством, но доход по облигациям в среднем всегда выше, чем по банковским вкладам, что обосновывает более высокий риск, но меньше, чем по акциям, что позволяет считать облигации достаточно надежным способом для инвестирования денег.

**Акция** – ценная бумага, которую выпускает акционерное общество, простыми словами – некая компания-эмитент. Вы, покупая акции компании, становитесь владельцем маленькой части бизнеса и получаете право на доход от создаваемой ею ценности. Помните, что акция является намного более рискованным способом вложения денежных средств, чем банковский вклад, так как:

- вложенные в акции деньги не страхуются государством;
- стоимость акций может как расти, так и падать, и падать ниже стоимости, по которой вы их приобрели;
- выплата дивидендов не гарантируется;
- заранее нельзя просчитать свой доход.

Конечно, покупка акций привлекает нас потенциально неплохим уровнем пассивного дохода, который может быть получен за счет:

- выплаты дивидендов, если по итогам года компания получила прибыль, и общее собрание акционеров решило распределить ее между акционерами;
- роста стоимости акции, тогда при ее продаже вы получите доход – разницу между ценой, по которой купили акцию, и ценой, по которой продали ее (не стоит забывать про налог с дохода физических лиц (НДФЛ) при продаже акции. Это касается и облигаций тоже).

Для приобретения акций вам придется обратиться к услугам профессионального посредника на финансовом рынке, который обладает разрешением (лицензией) Банка России на осуществление таких операций.

Начать инвестировать вы можете через личный кабинет на сайте посредника или мобильное приложение.

Если мы говорим о **валюте**, то, чтобы заработать, нужно вкладываться в валюты государств с сильной развитой экономикой (в первую очередь это доллар США и евро). Приобретая валюты стран с нестабильной экономикой, можно потерять свои деньги. Как заработать на валюте? Например, это может быть:

- **Банковский валютный вклад** – самый простой и надежный вариант. Открываете вклад в валюте на определенный срок и получаете доход в виде небольших процентов.
- **Еврооблигации**. Об облигациях мы уже говорили, и суть еврооблигаций такая же, только номинированы они в валюте.
- **Операции с валютой через брокера (обмен валюты)**: вы торгуете валютой на бирже через брокера, где валютный курс выгоднее, чем у банков.

**– Куда стоит вложить деньги, чтобы они приносили доход?**

– Как мы уже с вами разобрались, существует множество доступных вариантов вложения денежных средств. В первую очередь, стоит понять, готовы вы рисковать или нет. Если нет, то вы – консервативный инвестор, цель которого – защита собственных денежных средств от инфляции, а это значит, что активы, в которые вы будете инвестировать, высоконадежные, но при этом, как следствие, и низкодоходные. В качестве консервативных вариантов вложения финансов советуем рассмотреть: банковские вклады, государственные ценные бумаги, например, облигации федерального займа (ОФЗ), акции и облигации крупных стабильных эмитентов. Если вы готовы принять на себя больший риск (периодические снижения стоимости финансового инструмента на рынке, потеря своих вложений) ради получения возможно большего уровня дохода, то вас можно отнести к умеренному или агрессивному типу инвесторов. Умеренный инвестор старается соблюдать баланс в своем инвестиционном портфеле. Каким образом? Путем покупки различных ценных бумаг из разных отраслей с разной степенью надежности и доходности, за счет чего риски диверсифицируются, т.е. снижаются. Агрессивный же инвестор всегда стремится к высокой

доходности и ради этого согласен мириться со значительными просадками своего портфеля. В этом случае мы говорим об инвестировании в акции.

**– Сколько нужно денег, чтобы начать инвестировать?**

– Стоит развеять миф, что для инвестирования необходимы большие суммы. Нет, начать можно, имея даже 1 000 рублей. Конечно, это не та сумма, которая позволит заработать много и стать миллионером, но для первого опыта подойдет. Куда можно инвестировать, имея в кармане такую небольшую сумму?

- **Облигации федерального займа (ОФЗ)**: выпускаются Министерством финансов РФ, номинал обычно составляет как раз 1 000 рублей. Такие облигации не принесут большого дохода, но являются надежными инвестициями, так как обязательства по выплате долга лежат на государстве.
- **Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)**: объединяют деньги разных инвесторов, чтобы коллективно вложить их в какие-то финансовые инструменты: акции, облигации, недвижимость или другие, т.е. вы можете купить долю в этом портфеле, который именуется паем.
- **Иностранную валюту**: такие вложения помогут вам заработать при девальвации российского рубля.

Если вы обладаете большей суммой (примерно 5 000 – 30 000 рублей), то можно рассмотреть:

- **Акции «голубых фишек»**: акции самых надежных компаний (например, ПАО «Газпром», ПАО Сбербанк и другие), в долгосрочной перспективе риски по ним гораздо ниже, чем в случае с небольшими компаниями, что будет обеспечивать рост стоимости купленных акций, и про выплату дивидендов вам как собственнику акций не стоит забывать.
- **Золото**: защитный актив, который в долгосрочной перспективе всегда будет показывать рост.

Если же мы говорим о формировании финансовой подушки безопасности, то больше всего подойдет банковский вклад, так как в случае банкротства банка государство

РИСКИ ПРИ ПОКУПКЕ АКЦИЙ

ПАССИВНЫЙ ДОХОД ОТ АКЦИЙ

ЗАРАБОТОК НА ВАЛЮТЕ

ВЛОЖЕНИЯ НЕБОЛЬШИХ СУММ

ВЛОЖЕНИЯ БОЛЬШИХ СУММ

вернет вкладчикам деньги в пределах 1,4 млн рублей. У ценных бумаг такой страховки нет, можно потерять все.

### – Каких правил стоит придерживаться начинающему инвестору?

– Во-первых, сформулируйте цель – зачем вы планируете начать инвестировать, а также горизонт инвестирования. Во-вторых, всегда помните: чем выше вероятность заработать, тем больше риск потерять деньги. В-третьих, подумайте, какое количество времени вы готовы тратить на инвестирование: хотите самостоятельно учиться и инвестировать (тогда вам необходимо обратиться к брокеру, который станет вашим посредником для доступа на биржу) или же прибегнуть к доверительному управлению вашими деньгами управляющими компаниями или банками на рынке ценных бумаг. Самое главное, не забываем проверить у них наличие лицензии Банка России. В-четвертых, оцените, какую сумму вы готовы вложить. Советуем заранее представить неблагоприятный исход событий, где вы потеряете свои деньги. Если понимаете, что для вашего бюджета это незначительная потеря, можно смело начинать пробовать. В-пятых, главное – не финансовые инструменты, а каким образом распределить инвестиции по этим инструментам. Придерживайтесь всегда диверсификации рисков. В-шестых, инвестируйте в те сферы, в которых хорошо разбираетесь. В-седьмых, открывайте и пополняйте вклад на регулярной основе.

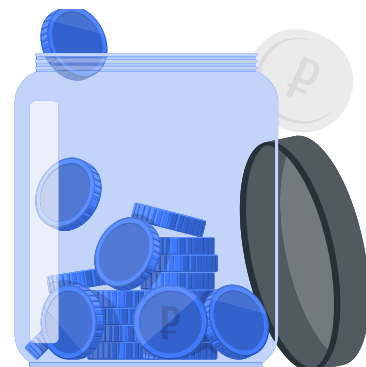
### – Что не стоит делать при инвестировании?

#### ОШИБКИ ПРИ ИНВЕСТИРОВАНИИ

- Нельзя инвестировать все свои свободные деньги. Сначала создаем подушку финансовой безопасности путем открытия банковского вклада.
- Не принимайте эмоциональные решения о вложении денег в тот или иной финансовый инструмент, если решили инвестировать самостоятельно. Пройдите обучение!
- Не покупайте ценные бумаги из одной отрасли, и уж тем более одной компании.
- Не «ведитесь» на подозрительные предложения с гарантированной высокой доходностью. Ответственность за принятые решения несете только вы!

# ВОЗВРАЩАЕМ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

МНОГИЕ ИЗ НАС НЕ ЗНАЮТ О СВОИХ ПРАВАХ — ПОЛОЖЕННЫХ СУБСИДИЯХ, НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТАХ, ПРОГРАММАХ ПО ЛЬГОТНОЙ ИПОТЕКЕ И Т.Д. ПОЧЕМУ ТАК ПОЛУЧАЕТСЯ? ИЗ-ЗА ОТСУТСТВИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. ИСПРАВЛЯЕМ СИТУАЦИЮ И РАЗБИРАЕМСЯ, КАК И ЗА ЧТО МОЖНО ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ.



Почти все мы платим НДФЛ (налог на доход физических лиц) — с зарплаты и других доходов. Если вы потратились на лечение, учебу или купили квартиру, то имеете право на вычет — возврат части уплаченного налога. Вычет можно получить двумя способами:

- 1 Государство вернет часть налогов, которые вы заплатили раньше. Для этого нужно подать в налоговую инспекцию декларацию и документы, подтверждающие право на вычет.
- 2 Через работодателя. С 1 января 2022 года налоговые инспекции сами направят уведомления на социальные и имущественные вычеты работодателям после обращения к ним граждан с заявлением и подтверждающими документами на право налоговых вычетов. На этом основании работодатель перестанет удерживать налог при выплате заработной платы на некоторое время.

Получить вычет могут только те, у кого есть официальный доход, с которого платится НДФЛ по ставке 13%. Еще нужно быть налоговым резидентом РФ — проживать в России не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд. Налоговые вычеты бывают разные, но здесь мы рассмотрим самые распространенные.



#### Имущественные налоговые вычеты

Имущественные налоговые вычеты может получить человек, который совершал операции с недвижимо-

13% до 390 т.р.

стью: продавал имущество; покупал жилье, причем неважно, расплачивался своими средствами или взял ипотеку; строил жилье, включая покупку земельного участка для этой цели. Государство возвращает 13% от любой суммы до 2 млн рублей, потраченных на жилье, но не больше 260 000 рублей. Для тех, кто купил жилье в ипотеку, есть еще один бонус. Можно получить дополнительные 13% с выплаченных процентов по ипотеке – до 390 000 рублей.



#### Документы:

- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (можно заполнить в личном кабинете налогоплательщика)
- справка 2-НДФЛ с места работы
- договор купли-продажи жилья
- акт приема-передачи жилья
- выписка из ЕГРН (Единого государственного реестра недвижимости)
- документы об оплате
- кредитный договор
- справка об удержанных процентах по ипотеке (берется в банке)
- заявление на возврат налога с реквизитами счета
- копия паспорта (основная страница + регистрация)





## Налоговый вычет на обучение

**13%** **до 120 Т.Р.**

Вычет на обучение может получить человек, который оплатил: свое обучение на любой форме (дневной, вечерней, заочной и др.), обучение своего ребенка в возрасте до 24 лет, который учится очно. Вычет также можно получить за братьев и сестер младше 24 лет, если они учились очно.

Максимальная сумма вычета по расходам на свое обучение, а также на обучение брата или сестры 120 000 рублей. Максимальная сумма вычета по расходам на обучение собственных или подопечных детей 50 000 рублей в сумме на обоих родителей. Эта сумма предоставляется на каждого ребенка в семье.

Не положен возврат денег тем, кто при оплате обучения воспользовался материнским капиталом.

Вычет предоставляется только за тот год, в котором были оплачены расходы на обучение. Если вычет не был использован полностью, его остаток на следующий год не переносится.



### Документы:

- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ
- справка 2-НДФЛ с места работы
- копия договора с образовательным учреждением
- лицензия учебного заведения (обычно есть на сайте)
- копия свидетельства о рождении ребенка
- копия документов, которые подтверждают родство с братом или сестрой, — свидетельство о рождении брата и сестры
- копия документов, которые подтверждают опеку или попечительство
- справка из учебного заведения о том, что ребенок учился в том году, за который предоставляется вычет
- копии платежных документов: чеки, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и др.
- заявление на возврат налога с реквизитами счета
- копия паспорта (основная страница + регистрация)



## Налоговый вычет на лечение

**13%** **до 120 Т.Р.**

Социальный налоговый вычет на лечение может получить человек, у которого были медицинские расходы на себя, супруга, родителей или детей до 18 лет, в том числе усыновленных. Вычет можно получить за лечение в государственных и частных клиниках, в том числе за услуги стоматологов и процедуру ЭКО, а также за покупку лекарств. Размер вычета зависит от вида лечения. По дорогостоящему лечению расходы принимаются к вычету без ограничений. В справке об оплате медицинских услуг дорогостоящему лечению соответствует код услуги 2. Если лечение не попадает под дорогостоящее, то есть в справке проставлен код 1, сумма вычета ограничена 120 000 рублей. Обратите внимание, лимит в 120 000 рублей – общий для лечения, образования и других социальных льгот, без учета расходов на дорогостоящие виды лечения и обучение детей.



### Документы

- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ
- справка 2-НДФЛ с места работы
- копия договора с клиникой на оказание медицинских услуг
- лицензия клиники (в том случае, если нет информации о лицензии в договоре)
- справка об оплате медицинских услуг для предоставления в налоговые органы по специальной форме
- копия рецепта на лекарство, выписанного на бланке установленной формы
- копии платежных документов: чеков, платежных поручений и других документов, подтверждающих внесение (перечисление) налогоплательщиком собственных денежных средств медицинскому учреждению
- заявление на возврат налога с реквизитами счета
- копия паспорта (основная страница + регистрация)

Если расходы вы несли за члена семьи, то понадобятся документы о родстве: копия свидетельства о рождении, свидетельства о браке и прочие.

## ЧТО ТАКОЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

Это особый счет, который предоставляет его владельцу определенные налоговые льготы и позволяет осуществлять операции на фондовом рынке, через который вы можете вложиться, например, в ценные бумаги, драгоценные металлы, валюту. Главная отличительная особенность ИИС от обычных счетов, которые можно открыть у брокера или доверительного управляющего, – возможность получить налоговый вычет.

### Потенциальные риски для инвестора при открытии ИИС

- ИИС не входит в систему страхования вкладов в отличие от банковских вкладов.
- Прибыль по вложенным денежным средствам не гарантирована: можно не только заработать меньше, чем по банковскому вкладу, но и понести убытки.

### Что нужно сделать для успешного открытия и пользования ИИС

- 1** Вы должны быть гражданином и налоговым резидентом Российской Федерации (то есть находиться в стране не менее 183 дней в году).
- 2** Вы имеете право открыть только один ИИС. Если открыли второй ИИС, то первый должен быть закрыт в течение 1 месяца.
- 3** Открыть ИИС можно, обратившись к профессиональному посреднику, в случае наличия у последнего соответствующей лицензии.
- 4** Осуществить взнос на ИИС только в рублях не более 1 млн рублей в год.
- 5** Инвестировать внесенные деньги на ИИС в финансовые инструменты, предлагаемые вашим брокером или доверительным управляющим.
- 6** Для налогового вычета ИИС должен быть открыт не менее 3 лет, иначе придется возвращать государству ранее полученный вами вычет.
- 7** Налоговый вычет по ИИС бывает двух типов: вычет на взнос и вычет на доход. Выбрать можно только один вид вычета.

# ЗАЧЕМ НУЖНА ИНФЛЯЦИЯ

КАЖДЫЙ ГОД ИНФЛЯЦИЯ «СЖИРАЕТ» ЧАСТЬ НАШИХ ДОХОДОВ, И МЫ НИЧЕГО НЕ МОЖЕМ С ЭТИМ ПОДЕЛАТЬ. ПОЧЕМУ ПРОИСХОДИТ ИНФЛЯЦИЯ И МОЖНО ЛИ УБЕРЕЧЬ ОТ НЕЕ СВОЙ КОШЕЛЕК, РАЗБЕРЕМСЯ В ЭТОЙ СТАТЬЕ.

Инфляция – обесценивание денег за счет роста общего уровня цен на товары, работы и услуги в государстве. Например, в прошлом году на 1 000 рублей вы могли купить 10 шоколадок, а сегодня – только 9. В России инфляцию измеряют с помощью потребительской корзины, включающей в себя набор товаров и услуг, которые считаются необходимыми для жизни среднестатистического человека. При этом, важно понимать, что потребности у ребенка – одни, у взрослого трудоспособного человека – вторые, у пенсионера – третьи. А еще внутри каждой возрастной категории имеются свои индивидуальные потребности, например, я потребляю мясо, а вы – нет, следовательно, я буду ощущать на себе рост цен на мясо, а вы – нет. Именно здесь мы можем говорить о проявлении личной инфляции, которая порой отличается от официальной. Стоимость потребительской корзины может меняться от месяца к месяцу, за счет чего и наблюдается инфляция. Мы все во второй половине 2021 года видели, как растет

инфляция, которая составила 8,4% годовых по сравнению с концом 2020 года в 4,9%.

## Причины инфляции

Во-первых, инфляция происходит по той причине, что цены на товары, работы и услуги зависят от спроса и предложения на рынке, а некоторые цены и тарифы на услуги регулирует государство (так, в 2021 году заморозка цен применялась в отношении сахара, подсолнечного масла и других товаров).

Во-вторых, можно говорить, что одной из глобальных причин разгона инфляции в России стало общее повышение мировых цен на продовольственные и сырьевые товары, когда в период пандемии коронавируса многие государства направляли средства в экономику через различные меры поддержки.

В-третьих, климатические условия, которые в нашей стране в 2021 году были непростыми в определенных регионах (например, жара), также сказались на предложении плодо-

овощной продукции в торговых точках.

В-четвертых, сбор урожая отмечался невысокими темпами, что тоже оказывало влияние на уровень цен, например, на тот же картофель.

В-пятых, в условиях пандемии коронавируса спрос на услуги сферы туризма просел и сместился у людей в сторону товаров длительного потребления (например, бытовая техника, автомобили). Многие цепочки поставок оказались разорванными.

В-шестых, инфляционные ожидания, когда люди ждут повышение цен и начинают скупать какие-то товары.

С одной стороны, мы можем подумать, хорошо, если бы государство заморозило цены на одном уровне, и инфляции не возникало. Однако искусственное вмешательство государства в рыночную экономику приведет к увеличению дисбаланса между спросом и предложением на товары, работы и услуги. Производители перестанут понимать, какое количество того или иного товара производить, а торговые точки – ка-

кой объем закупать, как результат, дефицит и снижение качества.

### На что влияет уровень инфляции

Главное, о чем стоит говорить в данном случае, изменение поведения населения. Реальный доход населения начинает падать, что приводит к снижению уровня покупательной способности, как следствие, люди начинают меньше сберегать. В определенные моменты возможно наблюдение паники, когда люди стараются как можно скорее сохранить свои доходы путем покупки, например, недвижимости, бытовой техники и т.д.

### Инфляция – это плохо?

Сказать однозначно, что инфляция – «плохо», мы не можем. Важно понять, с чьей стороны мы смотрим на нее. Если говорить со стороны потребителя, то, конечно, они оценивают инфляцию как негативное явление по следующим основным причинам:

- ▶ реальные доходы населения снижаются в пересчете на евро или доллары США;
- ▶ потребительские цены растут;
- ▶ растет уровень процентных ставок по кредитам.

Но все-таки отметим и пару плюсов инфляции для потребителя:

- ▶ при повышении ключевой ставки Банком России традиционно происходит повышение среднего уровня ставок по рублевым вкладам, что поможет вам найти привлекательные варианты вложения денежных средств в банках;
- ▶ появление более дешевых товаров отечественного производства, позволяющих заменить более дорогие импортные.

Чтобы защитить свой бюджет от инфляции, важно правильно выбрать варианты вложения денег. Подробно мы об этом говорили в предыдущей статье, поэтому о способах сбережения и инвестирования повторяться не будем, сделаем акцент на том, что поможет защитить свои деньги в период растущей инфляции, а, возможно, и заработать. Консервативные: банковские вклады как рублевые, так и в иностранной валюте, золото, недвижимость, ОФЗ. Более рискованные: иностранная валюта, акции и облигации, ПИФы.

Яна Калугина

# ИЗУЧАЕМ ЛИТЕРАТУРУ

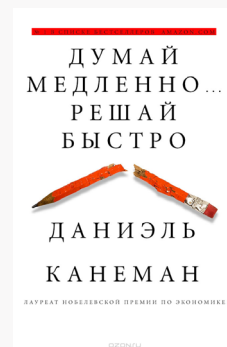


ПОВЫСИТЬ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ МОЖНО РАЗНЫМИ СПОСОБАМИ. ПРОЙДЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КУРС ИЛИ ЧИТАЯ СООТВЕТСТВУЮЩУЮ ЛИТЕРАТУРУ. ПРЕДЛАГАЕМ ОЗНАКОМИТЬСЯ С НАШЕЙ ПОДБОРКОЙ.

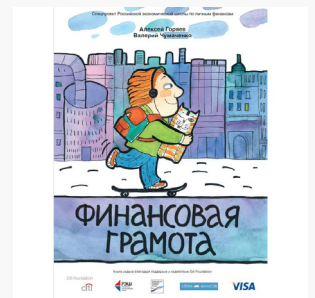
## НОВИЧКАМ СЛЕДУЕТ НАЧАТЬ СО СЛЕДУЮЩИХ КНИГ:



Бенджамин Грэм  
«Разумный инвестор»



Даниэль Канеман  
«Думай медленно... Решай быстро»



Алексей Горяев,  
Валерий Чумаченко  
«Финансовая грамота»

## ЕСЛИ НАЧАЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЕСТЬ, МОЖНО ПРИСТУПИТЬ К ИЗУЧЕНИЮ СЛЕДУЮЩЕЙ ЛИТЕРАТУРЫ:



Джордж Сорос  
«Алхимия финансов»



Роберт Шиллер  
«Иррациональный оптимизм»



Питер Линч «Метод Питера Линча. Стратегия и тактика индивидуального инвестора»



Билл Олет «Путеводитель предпринимателя – 24 конкретных шага от запуска до стабильного бизнеса»



Билл Шлей «Неудержимые – интенсив для будущих предпринимателей»

ЕСЛИ ВЫ УЖЕ ИМЕЕТЕ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ, БУДЕТ ПОЛЕЗНО ПРОЧЕСТЬ:

# СТУДЕНТЫ И ДЕНЬГИ



СЧИТАЕТ ЛИ СОВРЕМЕННАЯ МОЛОДЕЖЬ СЕБЯ ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЙ, ЧТО ПОНИМАЕТ ПОД ЭТИМИ СЛОВАМИ И КАК РАСПОРЯЖАЕТСЯ ДЕНЬГАМИ, МЫ СПРОСИЛИ СТУДЕНТОВ СПБГЭУ.

Источник: freepik.com



**Алиса Жданова**

«Я понимаю финансовую грамотность, как умение распоряжаться своими финансами. Финансово грамотный человек знает, как накопить нужную сумму без ущерба для повседневной жизни, куда выгоднее вложить средства, как не попасться на уловки мошенников, на что нужно обратить внимание при покупке тех или иных банковских продуктов и многие другие важные вещи. Я считаю себя достаточно финансово грамотным человеком, но нужно еще многому научиться. В 9 классе у нас в школе был предмет «Основы финансовой грамотности», с тех пор у меня пробудился интерес к этой

теме. Брать займы в микрофинансовых организациях точно мысли не появится. Финансовая грамотность позволяет мне накопить на задуманные покупки, а не срочно просить деньги у родителей. Для получения базовых знаний советую, во-первых, учебник по основам финансовой грамотности Чумаченко В.В., Горяев А.П. Во-вторых, множество полезных статей, обзоров на мошеннические схемы, советов можно найти на сайте финансовой культуры [fincult.info](http://fincult.info). Важная информация есть и на сайте ЦБ [cbr.ru](http://cbr.ru). Также иногда проводятся игры, мероприятия, посвященные финансовой грамотности, советую не пропускать такие интересные и полезные события».



**Сергей Осипов**

«Финансовая грамотность – это рациональное использование личных денежных средств. Когда вы решите что-то приобрести или продать, то продумываете процесс на несколько шагов вперед, понимая, каков будет результат. В наши дни, когда мошенничество перетекло в



интернет, нужно быть предельно аккуратными в своих действиях. Стоит ли покупать тот или иной курс или лучше сберечь деньги, чтобы потом вложить во что-то более полезное? Я считаю себя финансово грамотным, потому что, наконец, перестал тратить деньги (причем родительские) на что-то несостоящее. Недавно я заплатил за прохождение трехдневного курса, хотя за те же деньги мог приобрести какую-нибудь ерунду в интернет-магазинах. Раньше я бы согласился на второй вариант, но теперь мне важно саморазвитие, которое пригодится в будущем. Я и другим советую больше думать о том, что будет после вашей покупки, продажи, вложения. Станет ли вам лучше? Поможет с устройством на работу? Или этот товар придет в негодность спустя месяц? Выбор всегда за вами».



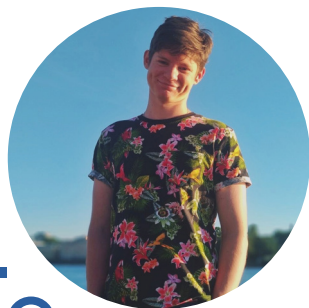
### Светлана Богданова

«На вопрос, что такое финансовая грамотность, отвечу в шуточной форме: финансовая грамотность – это поехать к бабушке на электричке стоимостью 220 рублей, заведомо зная, что бабушка даст 1 000 рублей и консервы вдобавок! На самом деле, роль финансовой грамотности в жизни современного человека существенна. Особенно для студентов. Когда тебе нужно прожить на 15 000 в месяц, а для исполнения всех желаний недостаточно денег в кошельке. Тут и пригождается финансовая грамотность: как сэкономить, чтобы сходить на концерт любимой группы, купить новые туфли и встретиться с друзьями. Так студент начинает планировать свои доходы и расходы, рациональнее подходить к выбору продуктов и услуг, разбираться в финансовых вопросах. Я считаю себя «подкованной» в вопросе финансов. Это проявляется в умении экономить, отказываться от импульсивных покупок, знании своих прав и обязанностей. Для повышения уровня финансовой грамотности я читаю специальную литературу. Кроме того, вместе с одногруппниками мы проводили занятия по повышению финансовой грамотности для молодежи и взрослых».



### Глеб Чаплин

«Финансовая грамотность, на мой взгляд, это совокупность знаний и навыков, необходимых для принятия наиболее эффективных решений, связанных с деньгами. Финансовая грамотность играет важную роль в жизни современных людей, так как в настоящий момент существует множество способов



распорядиться деньгами, и выбор этого способа напрямую зависит от уровня финансовой грамотности человека. Уровень своей финансовой грамотности считаю средним, так как многое еще нужно изучить. Проявляется такая грамотность в мелочах – тратить меньше заработанного, откладывать часть, искать новые источники дохода... Чтобы повысить свою финансовую грамотность, читаю книги, изучаю отдельно взятые темы, связанные с финансами».



### Елизавета Каплина

«Для меня финансовая грамотность – это навык, который позволяет рационально пользоваться деньгами, не только копить, но и правильно вкладывать. В целом, любой человек должен понимать, как устроена финансовая система. Не могу с уверенностью сказать, что я абсолютно финансово грамотный человек. Это та сфера, которая постоянно меняется. Возможно, в теории я понимаю некоторые вещи, но не уверена, что на практике именно так и происходит. Нужно много смотреть, читать и, конечно, тщательно подходить к выбору этих источников».

*Подготовил Владимир Потапов*



## Правила разумной экономии

### 1 В магазин — только со списком

Список покупок экономит ваше время и бюджет, помогает избежать спонтанных приобретений. Кстати, покупки онлайн менее опасны, чем офлайн-магазины: когда вы стоите перед полками, больший риск купить то, на что упал ваш взгляд. Перед тем как приобрести что-то, онлайн или офлайн, сделайте паузу, особенно если покупка не вписывается в бюджет. Подождите пару дней. Возможно, за это время желание совершить покупку пропадет. Никогда не занимайтесь шопингом, чтобы развлечься и поднять настроение.

### 2 Реже берите еду в доставках и на вынос

На пике популярности сегодня готовые завтраки, обеды и ужины, которые доставят прямо домой или в офис. Их преимущество понятно: не нужно тратить время на готовку и походы в магазин за продуктами. Но если подсчитать траты, то выяснится: доставки «съедают» до 15% дохода тех, кто ими пользуется. Получается дорого, потому что кроме продуктов сервисы закладывают в стоимость приготовление блюд и транспортные расходы. Поэтому, покупайте продукты и готовьте сами. Это сэкономит вам деньги и для здоровья будет гораздо полезнее.

### 3 Бережнее относитесь к воде и электроэнергии

Проще говоря – выключайте за собой свет и замените лампочки на энергосберегающие, покупайте энергосберегающую технику, выключайте вилки из розеток, рационально пользуйтесь посудомоечной и стиральной машинами, запускайте их, только когда есть полная загрузка, установите счетчики.

### 4 Подумайте, какие статьи расходов можно исключить

Это не значит, что вам нужно ухудшать качество жизни. Это значит, что вместо того, чтобы, например, покупать кофе на вынос, который вы пьете каждый день, купите домой кофемашину и сэкономите немалую сумму. Если любите читать, то запишитесь в библиотеку. Абонемент в фитнес-зал можно заменить регулярными пробежками, заниматься дома по видеокурсам или в компании друзей и т.д.

# ПРО ДЕНЬГИ И НЕ ТОЛЬКО



ПОЧЕМУ КТО-ТО ЖИВЕТ В ДОСТАТКЕ, А КТО-ТО СВОДИТ КОНЦЫ С КОНЦАМИ? КАК НАША ПСИХИКА ВЛИЯЕТ НА НАШЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ? ЧТО МЕШАЕТ ВЫСТРОИТЬ ГРАМОТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С ДЕНЬГАМИ? НА ЭТИ ВОПРОСЫ ОТВЕТИЛА КАНДИДАТ ПСИХОЛОГИЧЕСКИХ НАУК ИРИНА ВОСПИТАННИК.

**У каждого складываются свои отношения с деньгами. Какую роль в психологическом контексте играют деньги для человека?**

– В основе отношений с деньгами лежит мотив, потребности человека. Если говорить о пирамиде потребностей Маслоу, то деньги для нас являются средством удовлетворения базовых (физиологических) потребностей, потребности в безопасности (стабильность, чувство избавление от страха и неудач). Удовлетворение этих потребностей позволяет нам стремиться к удовлетворению высших потребностей – потребности в уважении (самоуважение, признание, одобрение, достижение успеха), потребности в самоактуализации (реализации своих целей, способностей, развитие собственной личности). Думаю, что уровень достатка (если это заработная плата) оказывает влияние на формирование отношения к деньгам с точки зрения мотивации их зарабатывания. Формирует стремление к увеличению суммы заработка. А вот накопленный достаток сильнее влияет на отношение к тратам. Чем больше достаток, тем легче человек расстается с деньгами.

**– Как мышление человека влияет на его отношение к деньгам?**

– Если присутствует такой фактор, как критичность мышления, то от-

ношение к деньгам будет осмысленным, рациональным и осторожным. Деньги при разумном к ним отношении могут стать мощным стимулом к саморазвитию человека. Важно, чтобы стремление к обладанию деньгами не стало основополагающей целью жизненного пути. То есть это извечный вопрос соотношения цели и средств.

**– Насколько велико влияние семьи, окружения на наше отношение к финансам?**

– Для современного молодого человека важно уметь планировать личный бюджет, разбираться в том, какие услуги предоставляют банки и финансовые институты. Ведь это все будет работать на его развитие и укрепление благополучия. В 2020 году в нашем университете было проведено исследование на предмет представления об уровне финансовой грамотности студентов СПбГЭУ. Одним из вопросов, на который отвечали студенты, был такой: «Привлекали ли меня родители к обсуждению финансовых проблем в семье, если да, то с какого возраста?» Ответы студентов крайне любопытны:

**68%** студентов участвуют в обсуждении финансовых сфер жизни своей семьи, из них 52% обучающихся включены в обсуж-

дение финансовых проблем семьи с 10–12 лет;

**17%** опрошенных студентов лишь пассивные наблюдатели (не принимают участия в реальном решении проблем, имеют лишь общее представление об уровне дохода, кредитах / вкладах / процентах и т. д.);

**7%** опрошенных студентов принимают участие только в финансовых трудных для семьи ситуациях;

**4%** обучающихся отметили, что родители с ними советуются при принятии финансовых решений (например, стоит ли брать кредит и где лучше это сделать);

**3%** студентов не участвуют ни в обсуждении финансовых вопросов с членами своей семьи, ни в принятии решений, так как все лежит исключительно на родителях.

Полагаю, финансовая грамотность студентов была бы значительно выше, если бы семья активно вовлекала их в текущие финансовые аспекты жизни, передавая опыт и новые практические знания. Интересен тот факт, что студенты, которые являются старшими детьми в семье, в большей степени осведомлены о финансовых проблемах в семье и включены в их решение (по ответам – 53 % студентов).

Система ценностей личности формируется в семье, потому и отношение к деньгам – одна из передающихся по наследству семейная традиция. Ответственность здесь, безусловно, во многом лежит на родителях. Многие работающие студенты могут вспомнить момент получения первой зарплаты и то, как они распорядились этими деньгами. Это очень красноречивый факт биографии каждого человека – можно сказать, «испытание деньгами». Влияние семьи, конечно, значимый фактор, но не решающий. Есть еще и внешние факторы воздействия на поведение личности – такие, как ценности референтной группы и более крупной общности в целом (СМИ, интернет, государство).

### – Скажите, полученное образование, выбранная специальность оказывают решающее влияние на благосостояние человека?

– Стремление быть богатым и успешным имеет более глубокие корни. Удачное сочетание важных предпосылок: способностей, воспитания, обучения и развития – хороший «букет» для старта в жизни молодого человека. Нельзя недооценивать верный выбор направления в образовании и нужной специальности – важно максимально удовлетворить амбиции личности, максимально достигнуть желаемое. Благосостояние – это важная составляющая жизни человека, но я бы говорила, скорее, о приоритете профессионального и личностного благополучия. Правильно выбранное образование и, соответственно, специальность могут привести к материальному благополучию, но не осчастливить человека. Таких примеров множество. Вспомним, о чем мы говорили вначале: никто не отменяет важности базовых, материальных потребностей, но потребности в уважении, самоактуализации, реализации своих целей, своей личности – это требования более высокого, духовного порядка. Именно они в конечном счете «заведуют» психологическим благополучием человека.

### Почему так трудно откладывать деньги?



– Это может быть связано с представлением самого человека о деньгах. Вернусь к результатам нашего исследования по поводу того, как воспринимаются «деньги» студентами, и приведу следующие ответы:

**70%** студентов воспринимают деньги как средство удовлетворения собственных потребностей;

**15%** обучающихся считают деньги атрибутом благополучия жизни;

**11%** студентов отождествляют наличие денег с собственной независимостью и финансовой самостоятельностью;

**2%** бакалавров воспринимают деньги как способ выживания;

**2%** студентов видят в деньгах лишь «бумажки», «фантики».

Исходя из этих ответов, можно предположить, что главное предназначение денег состоит в том, чтобы человек делал то, что ему нравится, удовлетворял все свои потребности: путешествовал, получал положительные эмоции, приобретал то, что хочется. В доказательство приведу несколько красноречивых цитат из студенческих работ: «Деньги – это любимая вещь в этой жизни», «Деньги для меня – это напечатанная свобода», «Деньги – это инструмент реализации своих желаний», «Деньги – это бумажки, из-за которых некоторые люди сходят с ума».

Есть также ответы крайне рациональные – они говорят о предрасположенности студентов воспринимать деньги как средство оплаты товаров и услуг, средство измерения и сохранения стоимости. Цитаты: «Для меня деньги – это способ обмена труда на товар / услугу», «Деньги – это способ оплачивать человеческий труд», «Деньги – это способ, с помощью которого можно приобрести товары или услуги», «Деньги – это всеобщий эквивалент, с помощью которого можно приобрести необходимые вещи».

Итак, почему человеку трудно откладывать деньги? Думаю, это зависит от отношения человека к финансам. Если для него это средство к существованию (разного уровня), откладывать нет потребности. Если деньги – средство удовлетворения высших потребностей, то он склонен не копить их, а вкладывать в проекты, благотворительность – таким образом деньги становятся для человека средством личностной самоактуализации.

### – С чем, на ваш взгляд, связано стремление к покупкам в кредит вещей, которые не по карману?

– Одной из причин может быть незрелость личности: стремле-

ние к подражательству, отсутствие финансовой грамотности, некорректность мышления. Также речь может идти об удовлетворении сиюминутной потребности в принятии решения – без прогнозирования последствий, без ответственности по отношению к себе, с излишней ориентацией на мнение о себе ближайшего окружения. А это все симптомы повышенной тревожности и проблем с психологическим здоровьем.

### – Как вы считаете, отношение к финансам современных молодых людей отличается от отношения к финансам поколения их родителей?

– Не думаю, что есть большие отличия. Считаю, что это личностные особенности человека, особенности воспитания. Во все времена у разных людей были самые разнообразные отношения с финансами. Хотя есть и такое мнение: старшее поколение воспитано на убеждении, что достаток – это результат упорного труда, а современного молодого человека общество приучает к мысли о легком заработке.

Вопросы финансовой грамотности очень важны и в процессе семейного воспитания, и в процессе обучения молодежи, да и взрослого населения тоже.

Меня радует тот факт, что многие студенты нашего университета (по данным результатов исследования) умеют рационально обращаться с деньгами – 54% студентов; правда, лишь 8% умеют откладывать сбережения (цитата: на «черный день»). наших студентов отличает умение планировать бюджет, распределять финансовые ресурсы (цитата: «первичные траты, вторичные траты»). Значит, наш экономический университет учит студентов экономить.

### – Что можете посоветовать людям, желающим наладить свои отношения с деньгами?

– Научиться соотносить свои желания со своими возможностями. А если серьезно, то можно порекомендовать не игнорировать помощь специалистов-психологов. Если у человека есть потребность наладить отношения с финансами, если он сам осознает, что у него имеются проблемы, то ему могут помочь специалисты: коуч-консультанты, тематические тренинги и семинары-практикумы, интерактивные занятия по повышению уровня финансовой грамотности.

Подготовила Мария Шпилова

# БЕРЕГИ ДЕНЬГИ СМОЛОДУ

СТУДЕНТ НЕ ВСЕГДА ОЗНАЧАЕТ «БЕДНЫЙ». ДАЖЕ СКРОМНЫМ БЮДЖЕТОМ МОЖНО РАЗУМНО РАСПОРЯДИТЬСЯ, ЕСЛИ СЛЕДОВАТЬ ПРАВИЛАМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.



## Учитывайте все доходы и расходы

Для начала распишите, откуда вы получаете деньги и на что тратите, хотя бы за последний месяц. Список трат следует делать максимально подробным – не просто категории «еда» или «транспорт», а детально – сколько ушло на гамбургеры или шоколад, метро или такси и т.п. Так вы поймете, куда и сколько тратите. Возможно, это уже позволит увидеть, как незначительные суммы каждый день складываются в приличные по итогам месяца. Для составления плана доходов и трат попробуйте разные варианты – писать на бумаге, составлять таблицы в Excel или инструментах Google, использовать специальные программы или мобильные приложения, например, CoinKeeper или Дзен-Мани.

Но помните, вести учет нужно регулярно. Его цель – не в создании статистики как таковой, а в анализе и контроле своих расходов. Тратить меньше, чем зарабатывать – это базовое правило бюджета.

## Планируйте и откладывайте

Когда текущий бюджет расписан, переходите к планированию своих расходов. Если вы постоянно пользуетесь кредитами, например, в виде кредитных карт, то, строго говоря, вы не можете себе позволить свои траты. Поэтому, сперва нужно расчитаться с долгами и постараться не прибегать больше к заемным средствам. Задача-минимум – погасить долги и создать подушку финансовой безопасности в размере ваших ежемесячных расходов. Для этого нужно

откладывать 10% с любых доходов. Заработали 2 000 рублей? Отложили 200 рублей. Заработали 15 000? Положили на счет 1500. Постепенно доведите размер суммы до такого, чтобы хватило на три-шесть месяцев.

## Ищите дополнительные источники дохода

Тут широкий выбор: начиная с хобби и заканчивая инвестициями. Подумайте, что можно сделать прямо сейчас. Если понимаете, что не хватает компетенции, нужно этому учиться. Не стоит заниматься чем-то одним. Всегда есть опасность того, что вас уволят, сократят, или ваш бизнес окажется в безвыходной ситуации (как во время карантина, например). Каждый может реализоваться в нескольких областях.

## Занимайтесь финансовым образованием

Тридцать минут в день посвящайте финансовому образованию: читайте книги, проходите курсы, смотрите видео, слушайте подкасты, играйте в финансовые игры. Выбирайте то, что вам удобно, и развивайте навыки финансового планирования. Эта информация точно не окажется бесполезной.



Итак, чтобы всегда иметь деньги и не испытывать финансовых трудностей, необходимо придерживаться следующего финансового плана:

- 1 Зафиксировать текущую ситуацию
- 2 Написать финансовые цели
- 3 Взять под контроль свои расходы
- 4 Планировать бюджет
- 5 Увеличивать доходы
- 6 Сформировать подушку безопасности
- 7 Погасить долги и избегать кредитов
- 8 Повышать финансовую грамотность.

По материалам сайта [blog.mann-ivanov-ferber.ru](http://blog.mann-ivanov-ferber.ru)

Газета «Экономист», № 1 (1138). Дата выхода: 11.02.2021. Подготовлена в Центре управления коммуникациями и рекламой СПбГЭУ. Над номером работали: главный редактор М.В. Шипилова, редакционный коллектив: К.А. Сорокваша, Ю.Д. Симакова, дизайнер-верстальщик Д.В. Тимошицкий. Сверстано по макету редакции. Учредитель: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет». Газета зарегистрирована: Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Северо-Западному федеральному округу 13.11.13 ПИ № ТУ 78 - 01461. Распространяется бесплатно. Мнение редакции может не совпадать с точкой зрения авторов. Адрес редакции, издателя и типографии: 191023, Санкт-Петербург, наб. канала Грибоедова, 30/32, 1-я лестница, 2 этаж. Тел.: (812) 458-97-30. Тираж: 1000 экз. E-mail: media@unecon.ru