## Психология финансовой грамотности

Психология финансовой грамотности складывается из множества полезных привычек, которые обязательно стоит использовать, чтобы наладить успешное ведение личного или семейного бюджета.

Определите главную финансовую цель. Она должна быть конкретной, измеримой, достижимой, уместной и ограниченной по времени. Просто перестать транжирить и начать экономить – это не цель. Формулировки должны быть конкретными. Например, открыть накопительный вклад и откладывать ежемесячно 10% дохода, чтобы через полгода купить путевку на отдых. Психология отношений с деньгами такова, что трудно просто начать копить средства, тут важную роль играет мотивация.

Возьмите доходы и расходы под контроль. Проанализируйте основные источники дохода. Это может быть не только зарплата, но и прибыль от сдачи жилья в аренду. Или у вас есть хобби, которое приносит дополнительный доход. Затем посчитайте основные статьи расходов. Если вы пользуетесь мобильным приложением банка и расплачиваетесь картой, то аналитику можно посмотреть там. Возможно, вы удивитесь тому, сколько денег уходит на посещение кофейни возле работы. Отказавшись от ненужных трат, вы сможете больше откладывать.

## Тратьте деньги осознанно

**Чтобы научиться осознанно тратить деньги, нужно ввести в повседневную жизнь несколько хороших привычек.**

1. Составляйте списки покупок. Неважно закупаетесь ли вы на неделю в гипермаркете либо ежедневно ходите в магазин у дома: список необходимых товаров, составленный заранее, убережет вас от спонтанных покупок. А значит, вы избежите ненужных расходов.
2. Покупайте акционные товары. Магазины совместно с производителями и дистрибьюторами регулярно проводят маркетинговые акции. Например, когда при покупке одной вещи вторая идет в подарок. Некоторые сети дают купоны на скидки в своих магазинах, либо временно снижают цены на определенные группы товаров. И если вы знаете, что в семье едят много макарон, или у вас хорошо идут замороженные полуфабрикаты, то лучше купить эти товары по акции и существенно сэкономить.
3. Присмотритесь к продукции собственных торговых марок (СТМ) розничных сетей. Так вы сможете приобрести бытовую химию, продукты, алкоголь и другие товары хорошего качества по выгодным ценам.
4. Полезно научиться копить на крупные покупки. Если вы пообещали ребенку новый смартфон ко дню рождения, который будет через полгода, начните откладывать деньги заранее. 2-3 тысячи в месяц, отложенные в копилку, не сильно ударят по бюджету, а к моменту покупки у вас уже будет приличная сумма.
5. Правильно расставляйте приоритеты. Прежде чем купить что-либо, особенно если это дорогая вещь, задайте себе вопрос: «Мне это точно нужно?». Понятно, что в процессе накопления, например, на зимний отдых, у вас может возникнуть желание потратить имеющуюся сумму на нечто другое. Маркетологи, блогеры, инфлюенсеры не дремлют и постоянно призывают что-то покупать. Не поддавайтесь: помните о конечной цели, и потом вы скажете себе «спасибо».

Полезная привычка – покупать заранее. Например, зимние вещи можно приобрести весной во время распродажи. О подарках к сезонным праздникам тоже стоит позаботиться заранее, ведь непосредственно перед ними цены взлетают.

## Бонусы, кэшбэк – возвращайте средства с покупок

**Финансово грамотный человек просто обязан изучить возможности своей банковской карты.**

* Посмотрите, сколько вы платите за годовое обслуживание. Возможно, вы захотите поменять банк и выбрать карту, за которую не нужно платить.
* Зарабатывайте на кэшбэке. Заведите привычку расплачиваться картой и получайте на счет определенный процент с потраченной суммы. Размер кэшбэка варьируется от 1% до 50% на определенные категории товаров в разных банках. Средства, которые вернутся на счет, вы сможете потратить при оплате новых покупок. Например, возврат 1% c ежемесячных расходов в 40 000 рублей в виде кэшбэка составит 4 800 рублей в год. Еще один вариант кэшбэка – бесплатные мили, которыми вы оплатите следующие путешествия.
* Дебетовую карту можно использовать не только совершая покупки, но и успешно копить на ней деньги. Банки начисляют процент на остаток.
* При оплате налогов, штрафов, услуг ЖКХ используйте карту того банка, который не берет комиссию за эти операции. При переводах денег пользуйтесь системой быстрых платежей (СБП), это поможет избежать лишних трат.

## Получайте налоговые вычеты и прочие льготы от государства

Финансово грамотный человек должен знать о своем праве на материальную помощь от государства. Граждане РФ, имеющие официальный доход, с которого платится НДФЛ по ставке 13%, могут получить налоговый вычет. Это значит, что если воспользоваться правом на него, то вы заплатите меньше налогов или вернете часть с уже внесенной суммы. Существуют имущественные, профессиональные, инвестиционные и другие налоговые вычеты. Ниже приведем наиболее распространенные.

**Стандартные налоговые вычеты:**

* На себя. Предоставляются отдельным категориям граждан. Например, людям с инвалидностью, «чернобыльцам», родителям и супругам военнослужащих, погибших при исполнении военных обязанностей, и пр.
* На детей. На вычет могут претендовать родители, усыновители, опекуны, попечители. Важно, чтобы ребенок находился на их обеспечении.

**Социальные налоговые вычеты, если были траты на:**

* благотворительность (пожертвования фондам, религиозным организациям);
* обучение (свое, детей, сестер, братьев);
* лекарства, лечение (свое, детей, супруга, родителей);
* добровольное страхование жизни, добровольное пенсионное страхование;
* накопительную часть пенсии;
* фитнес, занятия спортом.

**Имущественные налоговые вычеты:**

* при продаже имущества;
* при покупке жилья;
* при покупке участка и строительстве жилья.

## Копите и инвестируйте

В первую очередь человек должен позаботиться о создании подушки безопасности. Она обеспечит психологический комфорт. В банковских приложениях есть подходящие инструменты для накоплений – это «Цели» и «Копилка». Проанализируйте свои расходы за месяц и постарайтесь собрать сумму, которой хватит на 3-6 месяцев привычной жизни. Это и будет вашей финансовой подушкой безопасности на непредвиденный случай. При наличии свободных средств на счете психологически вам будет легче, если вы вдруг останетесь без работы или произойдет другое ЧП.

Для физических лиц банки оформляют срочные, накопительные, сберегательные вклады и до востребования. Чтобы процесс накопления был успешным, можно открыть вклад, на котором отсутствует возможность снятия средств и досрочного закрытия. Это защитит вас от искушения воспользоваться деньгами раньше времени.

Чтобы начать инвестировать, достаточно будет и пяти тысяч рублей. Покупать ценные бумаги, валюту и драгоценные металлы на бирже можно со смартфона, через специальное приложение — у многих крупных банков есть такие, например, у Тинькофф Банка, СберБанка, Альфа-Банка и ВТБ.