

**Шаров Сергей Владимирович** преподаватель кафедры экономики и  
управления

Калужского государственного университета им. Циолковского

Россия, г. Калуга

**Киселев Александр Сергеевич**, студент 1 курс, институт «Естествознания»

Направление (география и безопасность)

Россия, г. Калуга

## **ИСКУССТВО РАЗУМНЫХ НАКОПЛЕНИЙ: ФУНДАМЕНТ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ**

**Аннотация.** В условиях нестабильной экономики и непредсказуемых изменений на рынке умение грамотно копить деньги становится не просто полезным навыком, а необходимостью. Правильное распоряжение финансами и формирование сбережений — это не только способ создать капитал, но и надежная защита от жизненных неожиданностей. В этом материале мы разберем ключевые правила эффективного накопления и поделимся проверенными методами их применения.

**Annotation.** In an unstable economy with unpredictable market fluctuations, the ability to save money wisely is no longer just a useful skill—it's a necessity. Proper financial management and building savings are not only a way to accumulate capital but also a reliable safeguard against life's unexpected turns. In this article, we'll break down the key principles of effective saving and share proven strategies to apply them.

**Ключевые слова:** сбережения, финансовая стабильность, резервный фонд, инвестиции, бюджет, финансовая грамотность.

**Key Terms:** savings, financial stability, emergency fund, investing, budgeting, financial literacy.

### **1. Четко сформулируйте цели**

Первый шаг к успешным накоплениям — осознание, зачем вам нужны сбережения. Цели могут быть:

- **Краткосрочными** (ремонт, гаджет, подарок);
- **Среднесрочными** (автомобиль, обучение, путешествие);
- **Долгосрочными** (ипотека, пенсия, финансовая независимость).

Чем конкретнее цель, тем проще выбрать стратегию и мотивировать себя откладывать регулярно.

## **2. Ведите учет доходов и расходов**

Контроль финансов начинается с планирования. Зафиксируйте все источники дохода и обязательные траты: жилье, питание, транспорт, коммунальные услуги. Проанализируйте, какие статьи расходов можно сократить, и определите комфортную сумму для ежемесячных накоплений.

## **3. Используйте специализированные счета**

Обычный счет для повседневных операций не подходит для хранения сбережений. Откройте **депозит или накопительный счет** с повышенным процентом и без возможности бесконтрольного снятия. Главное правило — не смешивать накопления с текущими расходами.

## **4. Сформируйте "подушку безопасности"**

Финансовый резерв — это неприкосновенный запас на случай кризиса (болезнь, внезапный ремонт, потеря работы). Оптимальный размер — **3–6 месячных бюджетов**. Начните с малого: даже 10–15% от дохода, откладываемые регулярно, со временем создадут надежную защиту.

## **5. Инвестируйте осознанно**

Чтобы деньги не теряли ценность из-за инфляции, часть сбережений стоит вложить в:

- **Акции и облигации;**
- **ETF-фонды;**
- **Недвижимость** (если позволяет капитал).

Важно: не вкладывайте все средства в высокорисковые активы — распределяйте ресурсы в зависимости от целей и сроков.

## 6. Постоянно повышайте финансовую грамотность

Чтение профильной литературы, подкасты от экспертов, курсы по инвестициям — все это помогает принимать взвешенные решения. Особое внимание уделяйте:

- Анализу рыночных тенденций;
- Налоговым нюансам;
- Психологии денег (чтобы избежать импульсных трат).

## 7. Автоматизируйте процесс

Настройте автоматическое пополнение накопительного счета сразу после получения зарплаты. Так вы исключите соблазн потратить "лишние" деньги и приучите себя к дисциплине.

### Итог: накопления как привычка

Финансовая стабильность — результат системного подхода. Определение целей, контроль бюджета, создание резерва и грамотные инвестиции постепенно приведут вас к уверенности в завтрашнем дне. Начните с малого — даже скромные, но регулярные шаги со временем превратятся в значительный капитал.

## 1. Define Clear Goals

The first step to successful saving is understanding *why* you need savings. Goals can be:

- **Short-term** (repairs, gadgets, gifts);
- **Medium-term** (a car, education, travel);
- **Long-term** (a mortgage, retirement, financial independence).

The more specific the goal, the easier it is to choose a strategy and stay motivated to save consistently.

## 2. Track Income and Expenses

Financial control starts with planning. Record all income sources and essential expenses: housing, food, transportation, utilities. Analyze where you can cut costs and determine a comfortable amount to set aside each month.

## 3. Use Dedicated Savings Accounts

A regular checking account isn't suitable for storing savings. Open a **high-yield savings account or deposit** with restricted withdrawals. The golden rule: never mix savings with everyday spending.

#### **4. Build an Emergency Fund**

A financial safety net is crucial for crises (illness, sudden repairs, job loss). The ideal size is **3–6 months' worth of living expenses**. Start small—even 10–15% of your income saved regularly will grow into solid protection over time.

#### **5. Invest Wisely**

To combat inflation, allocate a portion of savings to:

- **Stocks and bonds;**
- **ETF funds;**
- **Real estate** (if capital allows).

**Key rule:** Avoid putting all funds into high-risk assets—diversify based on goals and timelines.

#### **6. Continuously Improve Financial Literacy**

Books, expert podcasts, and investment courses help make informed decisions.

Focus on:

- Market trends;
- Tax strategies;
- Money psychology (to curb impulse spending).

#### **7. Automate Savings**

Set up automatic transfers to your savings account right after payday. This eliminates temptation and builds discipline.

#### **Final Thought: Make Saving a Habit**

Financial stability comes from a systematic approach. Setting goals, budgeting, creating reserves, and smart investing will gradually lead to confidence in the future. Start small—even modest but regular steps can grow into substantial wealth over time.

### **Использованные источники:**

1. Аткинсон А., Мессе Д. Финансовая грамотность: теория и практика / А. Аткинсон, Д. Мессе. – М.: Издательство Института экономики РАН, 2017. – 256 с.
2. Багрянец С.В. Основы финансовой грамотности / С.В. Багрянец. – Санкт-Петербург: Питер, 2019. – 312 с.
3. Гаврилова Н.А. Личные финансы: управление бюджетом семьи / Н.А. Гаврилова. – М.: Экономистъ, 2016. – 280 с.
4. Ефимова И.В. Финансовая грамотность и планирование / И.В. Ефимова. – Екатеринбург: УрФУ, 2018. – 150 с.
5. Кузнецова Л.Н. Финансовая грамотность для молодежи / Л.Н. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2020. – 200 с.
6. Лившиц А.С. Бюджетирование и финансовое планирование / А.С. Лившиц. – СПб.: БХВ-Петербург, 2015. – 320 с.
7. Малышева Е.А. Современные методы повышения финансовой грамотности населения / Е.А. Малышева. – Новосибирск: Сибирское университетское издательство, 2019. – 180 с.
8. Никитин В.П. Управление личными финансами / В.П. Никитин. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 240 с.
9. Петрова О.И. Основы финансовой грамотности для студентов / О.И. Петрова. – Ростов н/Д: Феникс, 2021. – 220 с.
10. Семенова Т.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации / Т.В. Семенова. – Казань: Изд-во Казанского университета, 2018. – 160 с.
11. Всероссийский портал по финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fingramota.ru>, свободный. – Дата обращения: 06.06.2025.
12. Министерство финансов Российской Федерации. Материалы по финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://minfin.gov.ru/fin\\_gra](https://minfin.gov.ru/fin_gra), свободный. – Дата обращения: 04.06.2025.
13. Образовательная платформа Coursera. Курс «Финансовая грамотность»

[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://coursera.org/learn/financial-literacy>, свободный. – Дата обращения: 06.06.2025.

14. Федеральная служба по финансовым рынкам. Методические материалы по финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fsfr.ru/edu>, свободный. – Дата обращения: 06.06.2025.

15. Центр финансовой грамотности Банка России. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fcbr.ru>, свободный. – Дата обращения: 06.06.2025