

Финансовая грамотность глазами поколения Z.

Финансовая грамотность – словосочетание, которое мы слышим все чаще в нашей жизни. В этом нет ничего странного, ведь финансы делают жизнь людей комфортней и легче, поэтому наше государство ставит перед собой непростую просветительскую задачу: сделать население страны финансово грамотным. Огромное количество внутренних конфликтов вызваны не самым лучшим уровнем жизни населения, стабильность будет только, когда россияне будут довольны своей жизнью. Благосостояние напрямую зависит от финансовой грамотности, и в первую очередь, от поколения Z («зумеры»), к которому относятся люди, родившиеся в период с 1995-е по 2012-е годы, согласно теории поколений, придуманной в 1991 году Нейлом Хоу и Уильямом Штраусом.¹ На мой взгляд, финансовая грамотность современных молодых людей стала намного шире и глубже. По-другому просто не может быть, ведь современный мир развивается очень быстро и глобально. В этом эссе попробуем раскрыть то, из чего состоит финансовая грамотность нашего поколения.

Несмотря на то, что часть поколения Z уже достаточно взрослая и имеет свои семьи, а другая все еще учится в школе, каждый из них слышал о кешбэке. Слово, которое еще какие-то десять лет назад было никому неизвестно, стало очень популярным и в среде наших сверстников: любой наш ровесник сможет объяснить, что это такое. Давайте же разберем подробнее эту операцию и определим, как в этом проявляет себя действительно финансово грамотный «зумер».

Простыми словами, кешбэк – это средства, поступающие в виде бонусов, миль, рублей и др. в качестве вознаграждения за совершенные покупки на банковские счета владельцев, т.е. бонусная программа банков за пользование их пластиковой картой. Первоначально, кешбэк начислялся за пользование дебетовой картой, обычно он равен 1-2% от суммы покупки, сейчас же его начисляют и за пользование кредитными картами, по которым предлагаются куда интереснее варианты, можно встретить очень выгодные акционные предложения. Например, мой брат (который тоже относится к поколению Z) использует кредитную карту от банка «Кредит Европа банк», который на днях предложил ему подключить кешбэк 10% за покупку продуктов от 1500 рублей.² Мне кажется, вы согласитесь, что это очень приятный бонус, и таких предложений данный банк делает довольно часто. В банке прекрасно понимают, что все эти предложения (иногда мы можем увидеть в приложении банков предложения о кешбэке доходящем до 100%) стимулируют людей делать покупки чаще в погоне за этой выгодой. Да, от этого выигрывают, казалось бы, все: и банки (получают комиссию от продавцов), и продавцы (растут продажи), и покупатели (получают часть комиссии от банка). Но говорит ли это о финансовой грамотности? Отчасти да (мы получаем средства, которые потом можем потратить на что-то давно желанное), но еще совсем. Во-первых, эта погоня приводит к импульсивным и неразумным тратам, потому что мы боимся упустить эти, казалось бы, выгодные предложения, которые банки предлагают на определенный срок и категории. Во-вторых, когда мы пользуемся кредитками, мы думаем что экономим. Однако мы не замечаем этих денег, и в худшем случае нам будут начислены проценты к уплате за просроченный платеж. Например, предложили кешбэк 30% за покупку телефона, который приобретаем, но не всегда у людей потом есть возможность погасить долг вовремя, особенно если

¹ <http://spsu.ru/news/4525-teoriya-pokolenij-x-y-z-i-a-al-fa-kto-est-kto>

² https://www.crediteurope.ru/privately/aktsii/10_keshbek_zh_pokupku_produktoy_ot_1500_rublej/

телефон дорогостоящий, тогда мы можем оказаться в долговой яме. Финансово грамотный человек всегда будет помнить о том, что у любого кешбэка есть определенный лимит, банк не станет делиться со всей своей прибылью с вами. Но есть выход: у каждого члена семьи (старше 14 лет) имеются карты, можно подключить на них разные категории, чтобы совершать покупки именно по этим категориям и картам, получая максимальный кешбэк на семью. Даже за детские карты можно получить кешбэк до 50% бонусами Спасибо от Сбербанка.³ Отдельно хотелось бы отметить, что сейчас очень популярно открывать новые карты. Банки в борьбе за клиентов предлагают хороший кешбэк за первую покупку, а также подарочные сертификаты на известные маркетплейсы (Озон, Валдберрис, Яндекс Маркет)⁴. Причем Т-Банк дает такую возможность раз в год, Газпромбанк направляет сертификаты, если вы не являлись клиентом более 90 дней.

На уроках финансовой грамотности нас знакомят с различными финансовыми инструментами, благодаря которым наше поколение точно знает, что вклады в банках – это консервативные сбережения, которые не всегда позволяют нам заработать или увеличить капитал, но зато они позволяют нам справляться с инфляцией. Благодаря им мы можем быть спокойными за свои средства, так как любой вклад застрахован Агентством по страхованию вкладов, правда, в сумме до 1.400.000 рублей. У нас, подростков, таких сумм, конечно же, нет, но у «старших зумеров», вполне могут быть, поэтому финансово грамотный человек просто разобьет лишние средства по депозитам в других банках, и в случае их банкротства, обязательно получит свои деньги назад. Особенно хочется отметить уровень %-ых ставок по вкладам и накопительным счетам сегодня, они, как никогда, высоки. Например, Газпромбанк предлагает ставку 23 % годовых за открытие накопительного счета⁵. Однако, всегда необходимо читать полные условия предложений. В нашем примере, такая ставка выплачивается в первые два месяца, после чего она снижается до 10% годовых. Но если уж мы решили открывать вклады, то по истечению срока, мы с легкостью, не выезжая в офис банка, можем открыть похожий вклад или накопительный счет в другом банке (причем при открытии онлайн часто предлагают ставку выше), ведь современная молодежь давно имеет несколько карт. Порой, многие не понимают, в чем разница депозитов с капитализацией и без нее. Простыми словами, капитализация – это расчеты по сложному проценту, когда к нашей внесенной сумме прибавляется сумма вознаграждения от банка, а после проценты будут начисляться уже на увеличенную сумму, посчитать это можно по формуле, а если ее не знать, то на сайте банков есть калькуляторы, где все сделают за вас. Вклады с капитализацией выглядят привлекательнее, чем без нее, но важно помнить, что они открываются на определенный договором срок, при нарушении которого вы попросту потеряете все ранее начисленные проценты.

«Зумеры» являются активными пользователями маркетплейсов, которые, в свою очередь, часто проводят различные акции и выпускают промокоды. Порой, можно найти очень выгодные предложения, например, в конце 2023 года МегаМаркет предлагал промокод со скидкой 1500 рублей от 2000 рублей на первый заказ. Понятно, что данное предложение направлено на увеличение количества пользователей платформы, но нельзя забывать, что у каждого из нас есть взрослые родители и родственники, которых тоже

³ https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/cards/sberkarta_kids/kids_greenday.pdf

⁴ https://promo.gbpr.ru/gpb_dk_podarki_1000?promo=SUPER406

⁵ <https://www.banki.ru/products/deposits/search/cheboksaryi/>

можно зарегистрировать и значительно сэкономить семейный бюджет. Аналогичная система и с продуктовыми магазинами, осуществляющими доставку продуктов, в наше время покупка онлайн стала выгоднее обычных походов в магазин. Ведь купить докторскую колбасу за 350 рублей за килограмм (купон на скидку 30%) с использованием промокода куда приятнее, чем за 500 рублей в магазине, не так ли? Это все показывает финансовую грамотность молодых людей, ведь взрослое поколение никогда не станет заниматься поиском промокодов и акций. В нашей семье закупка продуктов давно стала моей задачей.

Отправка посылок и грузов в другой город не совсем дешевое дело. Зачастую, сумма может превышать стоимость билета. Например, в известной транспортной компании СДЭК отправка коробка до 5 кг будет стоить от 560 до 1690 рублей в зависимости от сроков. Допустим, вашему брату необходима вещь, которую вам надо отправить из Чебоксар в Москву. Вы можете выставить вещь на Авито за 10 рублей, а ваш брат оформляет заказ с доставкой (она не превышает 200 рублей), тем самым сокращаются траты на отправку.

Современная молодежь часто задумывается о способах и инструментах увеличения дохода. Местом, где это возможно сделать, является фондовый рынок, о существовании которого знают не все взрослые люди (например, моя мама, да и в целом, люди, родившиеся в СССР, никогда не интересовались этим, время было другое). Количество открытых брокерских счетов ежегодно увеличивается в нашей стране.⁶ Да, пока здесь доля «зумеров» не такая большая, но все это дело времени, все больше молодежи начинает разбираться в ценных бумагах. Стоит ли туда входить, не имея знаний? Конечно, нет. Фондовый рынок – это место, где одни богатеют, а другие теряют свои средства. И, в первую очередь, теряют те, кто бездумно распоряжается своими средствами, руководствуясь лишь своими эмоциями. В свое время даже такой великий ученый как Исаак Ньютон потерял огромные средства на акциях Южных морей. Здесь существует много нюансов. На фондовом рынке большой выбор ценных бумаг: самыми популярными являются акции (бывают обычными и привилегированными) и облигации (государственные, корпоративные). Обычно акции больше рискованные инвестиции (компании могут не выплатить дивиденды, акции могут в одну секунду «рухнуть» вниз после выхода негативной новости о компании), но приносящие больший доход, нежели облигации. Однако мы с вами живем в очень удивительное время. Сейчас по облигациям выплачиваются купоны по высоким ставкам (обычно ставка по облигациям всегда выше ключевой ставки). Представьте только! Доход более 25%, а ведь при открытии индивидуального инвестиционного счета (ИИС) можно получить еще 13% налогового вычета (52000 рублей при условии внесения 400000 рублей в год и при условии уплаты данной суммы в виде НДФЛ). Но важно помнить, что у этого способа меньшая ликвидность, чем у тех же депозитов. Нельзя снимать деньги со счета в течение 5 лет (ИИС 3 типа), а с 2027 года срок будет увеличиваться на год, пока не достигнет 10 лет. На фондовом рынке есть трейдеры, торгующие ежедневно, вот они как раз чаще остаются ни с чем, имеют огромные долги перед банками, потому что торгуют с плечами (кредитные деньги банка, которые они используют в торговле). Финансовая грамотность на фондовом рынке заключается в том, что люди сюда приходят с достаточным багажом знаний, не совершающие импульсивных сделок, а также понимающие, что это хороший трамплин

⁶ <https://www.rbc.ru/quote/news/article/66dadcd79a7947789b732159>

для будущего (здесь можно сделать хорошие накопления, если открыть ИИС и ежегодно пополнять его (дисциплина), используя даже самую консервативную стратегию).

Безумно популярным становится криптоиндустрия. Поколение Z уже активно использует крипторынок. Мир настолько изменчив, что поспеть за таким быстрым развитием довольно сложная задача. Ребята стремятся стать финансово независимыми, криптовалюта дает для этого шансы. Совсем недавно люди тапали (майнили криптовалюту) Notcoin в телеграмме. Среди моих сверстников были и те, кто смог сделать 28000 тысяч рублей в 14-16 лет на этом за месяц. Это просто безумие! От тебя требовалось просто потратить немного времени, после чего ты уже можешь некоторое время не просить деньги на карманные расходы у своих родителей! Но не всегда можно на этом легко заработать, например, Hamster Kombat (листинг которого состоялся в конце сентября-октябре 2024 года) не дал пользователям больших вознаграждений. Вообще, крипторынок очень огромный, количество монет постоянно растет. Неоспоримо можно сказать, что за криптовалютой будущее. На днях состоялись выборы президента США, на которых победу одержал Дональд Трамп, а мы знаем, что он сторонник криптовалюты, и крипторынок сразу «полетел вверх»: 1 Bitcoin в моменте доходил до 75000 долларов. Криптовалюта – необходимое условие глобализации. Главное, следить за тенденциями и вовремя разбираться в этом, чтобы быть впереди эшелона, а не в его хвосте.

Еще о чем хочется сказать – это кредиты. В наших реалиях брать кредиты неразумно: ставки очень высоки, справиться с погашением своего долга будет очень трудно. Его необходимо брать только при острой необходимости, и уж тем более не брать их в микрофинансовых организациях.

Как мы видим, есть много способов, как сэкономить деньги, увеличить свой доход и сделать так, чтобы деньги были в постоянном обороте и работали на тебя. В этом и заключается финансовая грамотность современного человека.

В заключение хочется сказать, что финансовая грамотность – основа нашего благосостояния и комфортной жизни, которую каждый из нас строит сам. И чем раньше мы задумаемся об этом, тем легче будет нам во взрослой жизни. Государство делает шаги к расширению финансовой грамотности населения, и в первую очередь, нашего поколения: в школах вводится модуль «Основы финансовой грамотности», Центробанк РФ проводит свои онлайн-уроки, проводятся конкурсы по этой направленности, расширяющие наш кругозор и побуждающие интерес. Выбор остается за каждым, изучать это или же оставаться в стороне. Что для тебя важнее: жизнь в достатке и гармонии или же выживание?