

18+

Сергей Пацановский



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. 2026

Сергей Пацановский

Основы финансовой

грамотности. 2026

<https://litres.ru/74340854>

ISBN 9785007097017

Аннотация

«Основы финансовой грамотности. 2026» — это пошаговое практическое руководство по управлению деньгами в эру ИИ-сервисов, цифровых валют и новых видов мошенничества.

Содержание

Глава 1. Финансовая гигиена и аудит в цифровую эпоху	7
Глава 2. Бюджетирование 2.0 и формирование непотопляемой подушки	12
Конец ознакомительного фрагмента.	14

Основы финансовой грамотности. 2026

Сергей Пацановский

© Сергей Пацановский, 2026

ISBN 978-5-0070-9701-7

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

1 ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА 2026

НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ (БАНКОТЫ)



Защита от сбоев
электросети, полная
приватность

БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ (СЧЕТА В БАНКАХ)



Проценты по вкладам,
кэшбэк, программы
лояльности

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ (ПЛАТФОРМА ЦБ)



Смарт-контракты,
целевые переводы без
комиссий, надежность

2 АРХИТЕКТУРА ФЛБ (100%)



3 СТРАТЕГИИ ГАШЕНИЯ ДОЛГОВ

МЕТОД «СНЕЖНЫЙ КОМ» (ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ)



Фокус: от наименьшего
долга к наибольшему
(независимо от %)



Плюс: быстрые
психологические
победы и мотивация

МЕТОД «ЛАВИНА» (МАТЕМАТИЧЕСКИЙ)



Фокус: от наибольшей
ставки (%) к наименьшей



Плюс: максимальная
экономия на процентах

4 НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ (НДФЛ) 2026

Социальный (лечение, спорт, обучение свое и детей)	До 19 500 руб. (с лимита расходов 150 000 руб.)
Покупка недвижимости / Проценты по ипотеке	До 260 000 руб. (с покупки) + до 390 000 руб. (с процентов)
Инвестиционный (ИИС-3)	До 52 000 – 60 000+ руб. в год (в зависимости от ставки НДФЛ)

*Примечание: сумма возврата зависит от вашей ставки НДФЛ (13%, 15% и выше).

5 ФИНАНСОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ 2026

ОБЛИГАЦИИ (ЗАЩИТА И ПРЕДСКАЗУЕМОСТЬ)



АКЦИИ И ФОНДЫ (РОСТ И ЗАЩИТА ОТ ИНФЛЯЦИИ)



ЗОЛОТО И ЦФА (СТРАХОВКА ОТ ДЕВАЛЬВАЦИИ)



6 ПРАВИЛО «НЕ КЛАСТЬ ВСЕ ЯЙЦА В ОДНУ КОРЗИНУ»

Не более 5% портфеля в акциях одной компании.	Не более 10% портфеля в облигациях одного корпоративного эмитента.
--	--

7 КРИТЕРИИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

ГАРАНТИРОВАННАЯ ДОХОДНОСТЬ (НАПРИМЕР, 1% В ДЕНЬ)

1%

ПАРТНЕРСКАЯ ПРОГРАММА («ПРИВЛЕКИ ДРУГА И ПОЛУЧИ 15%»)



ОТСУТВИЕ ЛИЦЕНЗИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА



8 СТРУКТУРА ДОХОДОВ 2026

ОСНОВНОЙ ДОХОД (АКТИВНЫЙ)	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ (ПОЛУПАССИВНЫЙ)	ИНВЕСТИЦИОННЫЙ (ПАССИВНЫЙ)
Зарплата, прибыль от основного бизнеса	Консалтинг, монетизация навыков через AI-инструменты	Купоны, дивиденды, проценты по вкладам

9 ГОДОВОЙ КАЛЕНДАРЬ ФИНАНСИСТА

КВАРТАЛ	КЛЮЧЕВЫЕ ДЕЙСТВИЯ
Q1 (Январь)	- Поддача заявок на упрощенные налоговые вычеты (НДФЛ) - Годовой пересчет активов и ребалансировка портфеля
Q2 (Апрель)	- Аудит цифровых подписок и автоплатежей - Запрос бесплатного отчета кредитной истории в БКИ
Q3 (Июль)	- Актуализация размера Подушки безопасности (под инфляцию) - Проверка страховых полисов (жизни, имущества)
Q4 (Октябрь)	- Подведение промежуточных итогов ЛПД - Оптимизация налоговой базы по инвестициям до конца года

10 ФИНАНСОВЫЙ КОНТУР ДНЯ

ДЕНЬ 1 → ДЕНЬ 2 → ДЕНЬ 3 → ДЕНЬ 4 → ДЕНЬ 5 → ДЕНЬ 6 → ДЕНЬ 7						
						
ЗАЩИТА	АУДИТ	ПОДУШКА	ДОЛГИ	ВЫЧЕТЫ	ПОРТФЕЛЬ	ЦЕЛИ

Глава 1. Финансовая гигиена и аудит в цифровую эпоху

В 2026 году финансовая грамотность больше не сводится к записи расходов в бумажный блокнот и отказу от утреннего латте. Мы живем в экосистеме моментальных транзакций, алгоритмов рекомендаций и цифровых денег. В таких условиях главный риск — потеря контроля над незаметными, «микроскопическими» утечками капитала и уязвимость перед технологичным мошенничеством.

1.1. Автоматический аудит доходов и расходов

Ручной учет расходов — главный враг финансовой дисциплины: он утомляет, быстро надоедает и дает искаженную картину. В 2026 году анализом ваших денег должны заниматься алгоритмы, а вашей задачей становится принятие управленческих решений.

Практический алгоритм автоматизации аудита:

1. Консолидация в одном банковском агрегаторе

* Если вы используете карты 3—4 банков, включите

встроенный сервис агрегации счетов (через открытые API / мультибанкинг) в вашем основном приложении. Вы должны видеть общий баланс и структуру трат в одном окне.

2. Поиск и ликвидация «фоновых утечек»

* Подписки и автосписания: Раз в квартал открывайте раздел «Связанные сервисы / Автоплатежи» в банковских приложениях и Настройках смартфона. Удаляйте все подписки, которыми не пользовались последние 30 дней.

* Сервисные комиссии: Проверьте плату за обслуживание карт, SMS/Push-информирование и страхование мелких переводов. Переведите карты на бесплатные тарифы или выполните условия для бесплатного обслуживания (например, минимальный остаток или оборот).

* Синдром маркетплейсов: Уберите привязку основных карт от платформ быстрой доставки и маркетплейсов. Привязывайте виртуальную карту с нулевым балансом, пополняя её ровно на сумму конкретной покупки.

Практический совет: Проведите «неделю нулевых автоплатежей». Отвяжите карты от всех сервисов. Если сервис действительно нужен, вы привяжете карту повторно в момент использования. Вы удивитесь, но от 20% до 30% сер-

висов вам просто не понадобятся.

1.2. Финансовая безопасность 2026: Защита от мошенников нового поколения

Социальная инженерия в 2026 году вышла на уровень высокоточного технического синтеза. Звонки «от банка» сгенерированными голосами родственников или видеовызовы с использованием дипфейков — это обыденность.

Набор правил цифровой защиты:

- Кодовое слово семьи: Установите с близкими уникальное текстовое или цифровое слово-пароль, которое невозможно найти в соцсетях. Если вам звонит «сын» или «мама» с просьбой срочно перевести деньги из-за ЧП — первым делом требуйте назвать кодовое слово.
- Установка двухфакторной аутентификации (2FA) везде: Используйте приложения-аутентификаторы (Яндекс Ключ), а не SMS, так как SMS-код может быть перехвачен через дубликаты SIM-карт или вирусы.
- Самозапрет на кредиты: Оформите официальный самозапрет на онлайн-выдачу кредитов и займов через портал Госуслуг / МФЦ. Это полностью блокирует возможность

оформления кредита мошенниками на ваше имя по украденным персональным данным.

- Лимитирование операционных карт:
- Основной капитал: держите на накопительных счетах или во вкладах без привязки к пластиковой карте.
- Карта для ежедневных трат: устанавливайте дневной и месячный лимит на снятие и переводы (например, не более 5 000 рублей в день для бесконтактной оплаты).

1.3. Новые формы денег: Цифровой рубль и ЦФА

К 2026 году структура денежных средств стала трехкомпонентной: наличные, безналичные деньги и государственная цифровая валюта (CBDC — Цифровой рубль), а также Цифровые финансовые активы (ЦФА). (1)

Как правильно использовать новые инструменты:

1. Цифровой рубль:

Для чего нужен: Бескомиссионные переводы между гражданами, безопасные сделки с использованием смарт-контрактов (деньги списываются только после физического получения товара или выполнения услуги).

Чего делать не стоит: Не держите в цифровых рублях инвестиционный капитал и подушку безопасности — на них не начисляются банковские проценты и кэшбэк.

2. Цифровые финансовые активы (ЦФА):

Это цифровые аналоги облигаций, драгоценных металлов и недвижимости, выпускаемые на блокчейн-платформах крупных банков.

Польза: Позволяют инвестировать в физические активы (например, в квадратный метр недвижимости или грамм золота) с минимальным порогом входа от 1 000 рублей без сложной бюрократической процедуры.

Глава 2. Бюджетирование

2.0 и формирование непотопляемой подушки

Классический подход «осталось в конце месяца — отложу» не работает. В мире агрессивного маркетинга и высокой инфляции к концу месяца гарантированно ничего не остается.

2.1. Современные модели бюджетирования

Забудьте о жестких ограничениях, вызывающих «финансовую диету» и последующие срывы. В 2026 году применяется гибридная модель «50/30/20 с поправкой на тренды».

1. Категория «50% — Необходимые расходы»

Жилье (коммунальные услуги, аренда/ипотека), базовая еда, связь, здоровье, транспорт, минимальные платежи по обязательствам. Если эта категория занимает более 60% вашего дохода, вы находитесь в зоне повышенного финансового риска — необходимо либо оптимизировать структуру обязательств (см. Главу 3), либо срочно наращивать доход.

2. Категория «30% — Желания и качество жизни»

Развлечения, путешествия, хобби, кафе, покупка гаджетов, шопинг. Этот блок жизненно необходим для поддержания ментального здоровья и мотивации зарабатывать больше.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.