**МОДУЛЬ 2**

Учебно-методическое пособие модуля по теме:

**«Управление семейным бюджетом»**

Содержание

[1 Целевая установка модуля 2](#_Toc14854036)

[2 Результаты освоения программы модуля 2](#_Toc14854037)

[3 Продолжительность модуля 2](#_Toc14854038)

[4 Содержание учебной программы модуля 2](#_Toc14854039)

[5 Список использованных источников 2](#_Toc14854040)

[6 Список дополнительных материалов по теме для слушателей 3](#_Toc14854041)

[7 Часто задаваемые вопросы 3](#_Toc14854042)

[8 Глоссарий 4](#_Toc14854043)

# Целевая установка модуля

Целевой установкой модуля является получение слушателями знаний и навыков, которые помогают следить за состоянием личных финансов, понимать важность сбережений на длительный срок. Данные знания и навыки будут способствовать развитию следующих элементов финансовой компетентности взрослого населения:

* рациональное управление состоянием личных (семейных) финансов;
* планирование своих доходов и расходов (доходов и расходов домохозяйства);
* умение проводить базовые финансовые вычисления

# Результаты освоения программы модуля

В результате освоения данного модуля сотрудник будет:

* понимать необходимость ведения учета доходов и расходов и формирования семейного бюджета;
* знать методы и программы для учета и контроля семейного бюджета;
* уметь формировать личный и семейный бюджет;
* знать возможности финансовых продуктов по управлению денежными потоками; уметь выбирать такие продукты.

# Продолжительность модуля

Отдельное занятие: 20 минут – интерактивная лекция, 10 минут – ответы на вопросы

Комплексное мероприятие: 20 минут – интерактивная лекция, ответы на вопросы в конце мероприятия.

# Содержание учебной программы модуля

1. Важность управления личными (семейными) финансами;
2. Как системно управлять бюджетом за 10 минут в день;
3. Как вести учет денег, оптимизировать расходы и планировать бюджет;
4. Какие программы можно использовать для ведения и планирования личных финансов;
5. Какие варианты увеличения доходов существуют (включая использование банковских сервисов, налоговых вычетов);
6. Два основных правила формирования сбережений;
7. Как автоматизировать формирование сбережений и получать дополнительный доход от банковских сервисов;

# Список использованных источников

**Нормативно-законодательные документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ

**Литература**

1. Бокарев А. А. Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации // Финансы. 2010. №9. С. 3-6.
2. В.Савенок. «Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости». – Спб.: Питер, 2006 г.
3. Б.Трейси: «21 непреложный закон денег: как и почему некоторые люди поднимаются к вершинам богатства за одно поколение» - Москва: СмартБук, 2007 г.
4. А. Горячев, В. Чумаченко «Финансовая грамота», М.: 2009 - 106 с., источник www.azbukafinansov.ru.

**Результаты Контрактов**

1. FEFLP/QCBS-3.5 «Разработка и реализация на пилотной основе модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности работающего населения (по месту работы)»;
2. FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения» (далее – контракт FEFLP/QCBS-3.4).
3. FEFLP/FGI-3-1-5. «Комплект методических материалов для проведения просветительских мероприятий по финансовой грамотности для женской аудитории»

# Список дополнительных материалов по теме для слушателей

1. Сайт [http://www.вашифинансы.рф](http://www.вашифинансы.рф/) раздел «Финансы на каждый день»
2. РБК. Личные финансы [http://lf.rbc.ru](http://lf.rbc.ru/)
3. Финансовая культура <https://fincult.info/>
4. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота – М.:Альпина Бизнес Букс. 2012. 106 с.
5. Личный бюджет. Деньги под контролем. Макаров С.В. – СПб.: Питер, 2008 – 218 с.
6. Джордж С. Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне», Изд. «Попурри», 2018

# Часто задаваемые вопросы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Как лучше вести учет расходов и доходов? | Выберите удобный для себя способ ведения учёта.   * Блокнот и ручка * Приложение в телефоне * Специальные программы для ПК по ведению бюджета * Отчеты о расходах и доходах через интернет-банк по пластиковой карте   Удобный способов ведения учета - программа Microsoft Excel или ее близкие аналоги. На основе таких программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему.  Если будете вести учет в электронном виде, то найдите в Интернете готовые решения по учету личных финансов: программы для телефонов или компьютеров, он-лайн сервисы в Интернете.  Вот популярные программы и сервисы учета личных финансов:   * Easy Finance * Dzen Money * CoinKeeper * Family * 1C-Деньги * Домашняя бухгалтерия   Ведите учет доходов и расходов **ПОСТОЯННО**. Регулярно **АНАЛИЗИРУЙТЕ** отчеты. Ищите пути **ОПТИМИЗАЦИИ** расходов |
|  | В каких банках максимальные кэшбэки? | Выбирать карту с кэшбэком стоит не исходя из программ, которые предлагают банки, а исходя из вашей структуры расходов. Выбирать стоит такие программы, которые позволят получить максимальный возврат на те стать и расходо, которые у вас больше всего. Например, если вы много передвигаетесь на автомобиле, то стоит искать такую программу, которая предоставляет максимальную выгоду при заправках, покупках на АЗС и т.д.  Выбрать выгодные программы можно на сайте banki.ru |
|  | Как получить возврат уплаченного НДФЛ? | Налоговым кодексом предусмотрены налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет, в связи с осуществлением гражданином определенных видов расходов.  Ежегодно можно возвращать   * 15 600 рублей за обучение, медицинские услуги, добровольное пенсионное обеспечение * 52 000 рублей – вычет по индивидуальному инвестиционному счету.   Один раз можно вернуть 260-390 тысяч рублей – на покупку/строительство жилья с использованием кредита  Для получения налогового вычета необходимо:   * Быть налоговым резидентом РФ (пребывать на территории РФ более 183 дней в году); * Получать доходы, с которых удерживается налог на доходы (НДФЛ) по ставке 13% (за исключением дивидендов, облагаемых аналогичной ставкой).   Шаги для получения вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов, налогоплательщику необходимо:   1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена уплата взносов 2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ. 3. Подготовить копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.). 4. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов. |

# Глоссарий

**Банковская карта** - пластиковая карточка, дающая своему владельцу доступ к его счету в банке и позволяющая осуществлять различные операции, в том числе оплату покупок и получение наличных денег. Карта является собственностью банка, ее выпустившего (банк-эмитент). При этом карта выпускается на имя держателя - того лица, которое открыло счет и заказало карту в банке. Карты бывают дебетовые и кредитные. Дебетовые карты дают возможность пользоваться только собственными деньгами держателя карты, которые находятся на его счете в банке. Кредитные карты позволяют пользоваться деньгами банка, взятыми в долг на условиях платности и возвратности. Часто в обиходе «кредитками» называют дебетовые карты с овердрафтом, то есть возможностью в момент платежа тратить больше, чем есть собственных денег на счете, в пределах лимита, заранее одобренного банком. В России наиболее распространены карты международных платежных систем Visa и MasterCard. С 2015 года в России внедряется российская национальная платежная система «Мир». Носителем информации карты является магнитная полоса и/или микропроцессор (такие карты называют чиповыми). Особый тип банковских карт - виртуальная карта, выпускаемая в электронном виде и предназначенная только для оплаты покупок и проведения расчетов в интернете.

**Бюджет** – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени. В узком значении бюджетом может называться смета расходов, необходимых для реализации того или иного проекта, в совокупности с планируемыми доходами. Планируя бюджет и выполняя его, человек может контролировать будущие финансовые поступления и затраты, чтобы всегда иметь необходимые средства для удовлетворения своих потребностей: отдых, лечение, покупки и пр.

**Вклад** - денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами на специальных счетах в банках с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу обеспечивается за счет выплаты банком процентов от суммы вклада согласно заключенному договору. Различаются вклады, размещаемые на определенный срок (срочный вклад), и вклады до востребования - как правило, проценты по ним очень малы. Любой вклад возвращается вкладчику по его первому требованию, хотя в случае срочного вклада это может быть связано с потерей процентов. Вклады принимаются только банками, имеющими соответствующую лицензию Центрального банка Российской Федерации, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в Агентстве по страхованию вкладов. Таким образом, сохранность вкладов гарантируется не только самим банком, но и государством через систему страхования вкладов. Вкладчики должны платить налог с процентов, полученных по вкладам в российских банках, только в том случае, если размер этих процентов превышает определенную величину. А именно: ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов. На практике это означает, что в большинстве случаев вкладчик не обязан платить налог с доходов, полученных от вкладов в банке.

**Депозит** - любые ценности, включая деньги, размещенные в специализированной организации (банке) для хранения и получения дохода в виде начисленных банком процентов. Самым распространенным видом депозита является банковский вклад, хотя часто термины «депозит» и «вклад» используются как синонимы. Вклад предполагает размещение в банке денежных средств физического или юридического лица для получения дохода в виде процентов. В то время как на депозит можно разместить любые другие активы, например, драгоценные металлы или ценные бумаги.

**Доходность** - это показатель успешности инвестиций, показывающий, на сколько процентов изменилась стоимость первоначальных вложений за определенный период (обычно за год, в процентах годовых), то есть насколько они были выгодны инвестору. Если инвестиции принесли инвестору доход, то доходность измеряется положительной величиной, если убыток, то - отрицательной. Этот количественный показатель позволяет сравнивать выгодность для инвестора разных финансовых инструментов. Однако необходимо помнить, что чем выше доходность, тем, как правило, выше риск понести убыток вместо ожидаемой прибыли. Например, возврат банковского депозита гарантирует и сам банк, и Агентство по страхованию вкладов, то есть риски для инвестора минимальны. Доходность при этом заранее известна вкладчику, и банк гарантирует ее по договору. Однако доходность депозита довольна мала и редко превышает 10 % годовых. Доходность по инвестициям в ПИФ может быть в несколько раз выше, но при этом она не гарантирована пайщику, то есть риски инвестора возрастают. Гарантированной доходности нет у большинства финансовых инструментов: инвестор осуществляет вложения на свой страх и риск.

**Доходы и расходы** - денежные средства и материальные блага, полученные (доходы) и потраченные (расходы) за определенный период времени. Доходы могут быть регулярными (оплата труда, арендная плата от сдаваемой недвижимости и т. п.); периодическими (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам и пр.); разовыми (например, доходы от реализации имущества). Важно помнить, что со своих доходов физические лица платят налоги согласно законодательству. Неуплата налога - наказуема. Используя свои доходы, физические лица совершают расходы, обеспечивая тем самым формирование рынка товаров и услуг. Финансово грамотные граждане стремятся к тому, чтобы расходы их семьи не превышали доходы. Одним из инструментов для достижения этого является планирование семейного бюджета.

**Заработная плата** - регулярная (обычно ежемесячная) плата человеку за работу в той организации, которая его наняла по трудовому договору для выполнения определенных обязанностей. Размер заработной платы определяется в соответствии с действующей у того или иного работодателя системой оплаты труда и зависит от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы. Зарплата не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательно. Невыплата или задержка выплаты работникам заработной платы со стороны работодателя является серьезным нарушением и может наказываться штрафом и даже лишением свободы в отдельных случаях, предусмотренных законом. В случае задержки выплаты заработной платы более чем на 15 дней работник имеет право приостановить работу до выплаты задержанной суммы, известив об этом работодателя в письменной форме.

**Инвестиции** - денежные средства и иное ценное имущество, вкладываемые в объекты коммерческой деятельности, финансовые инструменты, недвижимость и другие инвестиционные инструменты с целью получения прибыли. Процесс вложения (размещения) инвестиций называется инвестиционной деятельностью, а лицо, осуществляющее вложения - инвестором. Отличие инвестиций от простых сбережений заключается в том, что деньги не «лежат под матрасом», а находятся в экономическом обороте, то есть работают. Даже размещение свободных денег на банковском депозите является инвестицией, так как банк сам инвестирует эти средства в реальный сектор или финансовые инструменты. Финансовые инвестиции предполагают размещение активов в финансовые инструменты - ценные бумаги, в том числе паи ПИФов. Объект инвестиций каждый инвестор должен выбирать для себя, исходя из поставленных целей по прибыли и рисков, которые он считает приемлемыми. Чаще всего инвестиции предполагают более или менее долгосрочные вложения. Хотя существует особая разновидность инвестиций - спекуляции, цель которых - получение быстрой прибыли на разнице в цене покупки и продажи актива.

**Инфляция** - рост общего уровня цен на товары и услуги, при котором деньги обесцениваются, а покупательная способность населения снижается. На инфляцию влияют множество факторов, самый очевидный из которых - выпуск государством ничем не обеспеченных денежных знаков для финансирования государственных расходов. Важным фактором также являются инфляционные ожидания - предположения субъектов экономики относительно уровня будущей инфляции. Ожидаемый уровень инфляции учитывается производителями при формировании цен на продукцию, домохозяйства увеличивают текущее потребление в ожидании будущего роста цен - как результат, инфляция неизбежно растет. Повышение цен является открытым проявлением инфляции, что свойственно рыночной экономике. Умеренная инфляция (3–5 % в год) считается нормальной для развитой экономики. Высокая или галопирующая инфляция (свыше 10 %) негативно отражается на уровне жизни населения и склонности делать инвестиции, так как многие консервативные финансовые инструменты (например, депозиты) не могут предложить инвестору доходность, превышающую или хотя бы компенсирующую рост цен. Гиперинфляция, при которой цены растут в разы, фактически разрушает товарно-денежные отношения: субъекты экономики переходят к натуральному обмену.

**Кредитный договор** - договор, согласно которому банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику, а заемщик обязуется возвратить их и уплатить проценты в размере и на условиях, предусмотренных договором. Денежная сумма, передаваемая по кредитному договору, называется кредитом. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, в противном случае его условия недействительны. В кредитном договоре обязательно должны быть прописаны его существенные условия: сумма, сроки выдачи и возврата кредит, порядок его предоставления, начисления и уплаты процентов, досрочного погашения кредита. Один из важнейших моментов - указание размера процентной ставки за пользование кредитом. Закон обязывает кредитные организации доводить до сведения клиента - физического лица полную стоимость кредита. Также в договоре могут быть зафиксированы способы обеспечения возвратности кредита, например - залог.

**Кешбэк** - (от [англ.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) cashback или амер. cash back — возврат [наличных](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8) денег) — [термин](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B8%D0%BD), который используется в сферах интернет-торговли, банковского дела в качестве обозначения разновидности [бонусной программы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%BE%D0%BD%D1%83%D1%81%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BC%D0%B0) для привлечения клиентов и повышения их лояльности. В розничной и интернет-торговле кешбэк — это отсроченная скидка, возвращаемая клиенту по истечении периода, отведённого на обмен/возврат. В банковской сфере кешбэк — программа лояльности, стимулирующая клиента осуществлять покупки посредством пластиковой карты.

**Личные финансы** – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Упрощенно, личные финансы это доходы и расходы имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

**Накопления -** часть денежных доходов, которую человек откладывает для удовлетворения своих потребностей в будущем. Накопления представляют собой разницу между доходом гражданина или семьи и потребительскими расходами. Эти средства могут храниться дома, но в этом случае они не принесут дополнительного дохода - не будут «работать». Открыв вклад в банке, вкладчик получит гарантированный доход, а инвестировав в другие финансовые инструменты - не гарантированный, но вероятный доход. Также одним из вариантов финансово грамотного распоряжения накоплениями может стать договор страхования жизни.

**Налог -** установленный законом обязательный платеж юридических и физических лиц в пользу государства для финансового обеспечения его деятельности. Совокупность налогов и сборов, установленных государством, называются налоговой системой. В Российской Федерации налоговая система включает федеральные, региональные и местные налоги - в зависимости от того бюджета, в который они направляются. Кроме того, возможны специальные налоговые режимы, например, упрощенная система налогообложения для некоторых компаний. Контроль и надзор за правильностью исчисления и уплаты налогов осуществляет Федеральная налоговая служба. За нарушение налогового законодательства граждане и организации несут ответственность в виде штрафов, а в ряде случаев - и уголовную ответственность.

**Налоговый вычет** - сумма, на которую уменьшается налогооблагаемая база (доход, с которого уплачивается налог), либо возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица в установленных законом случаях. Получить налоговый вычет может гражданин Российской Федерации, чьи доходы облагаются по ставке 13 %. При этом возврату подлежит не вся сумма заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога, то есть 13 % от вычета. Закон устанавливает 5 типов налоговых вычетов, из которых наиболее часто применяемые: стандартные, социальные и имущественные вычеты. Стандартные вычеты получают налогоплательщики, относящиеся к определенной категории граждан (инвалид, участник боевых действий и т. д.) или имеющие на иждивении детей. К социальным вычетам относятся вычеты по расходам на благотворительность, обучение, лечение и приобретение медикаментов, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, добровольное страхование жизни и накопительную часть трудовой пенсии. Право на имущественный налоговый вычет дают определенные операции с имуществом, например, покупка квартиры. Для получения налоговых вычетов физическое лицо должно подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, приложив к ней документы, подтверждающие право на вычет. При этом некоторые виды вычетов (например, вычет на ребенка) могут быть предоставлены работодателем.

**Финансовая подушка безопасности (финансовый резерв)** - запас денежных средств и других ценностей на случай лишения доходов по причине непредвиденных обстоятельств, таких как потеря работы, болезнь, несчастный случай. Задача финансовой подушки безопасности - помочь сохранить приемлемый уровень жизни в любых обстоятельствах. Ее размер определяется возможностями семьи или гражданина. Как правило, рекомендуется иметь для этих целей сумму, не меньшую 3–6 размеров ежемесячного дохода. Формирование подушки безопасности происходит за счет регулярного откладывания средств из доходов, получаемых в виде зарплаты или других источников. Для хранения таких сбережений лучше всего использовать консервативные инвестиционные инструменты, которые гарантируют возврат вложений и выплату процентов, при этом могут быть возвращены по первому требованию - банковские вклады. В качестве подушки безопасности можно рассматривать и приобретение таких страховых продуктов, которые гарантируют выплаты при негативных событиях в жизни.