**МОДУЛЬ 2**

Статья для корпоративного портала или рассылки по внутрикорпоративной почте по теме:

**«Управление семейным бюджетом»**

**Часть1. Почему важно вести семейный бюджет и как это можно делать?**

Идея вести бюджет многим кажется бессмысленной. *“Я и так знаю, сколько средств куда уходит. У нас не столько денег, чтобы не помнить, что покупали”* - говорят многие, оправдывая свой отказ заняться семейным бюджетом. Но неосознанные траты очень коварны. Сто рублей там, пятьдесят тут, и вот набегает пара тысяч за месяц, а за год это уже цена поездки на море для одного человека… Многие люди, начав вести бюджет, с большим удивлением обнаруживают, что некоторые статьи расходов “проедают” огромную дыру в бюджете, хотя казались сущими мелочами.

Вести бюджет — это старательно записывать траты по различным категориям, планировать суммы по тем или иным статьям, оптимизировать их, избавляясь от лишних расходов и находя новые возможности повышения доходов.

Категории расходов - это продукты, транспорт, одежда, лекарства, обучение детей, платежи по кредиту и прочее. Доходы - зарплаты, премии, проценты по вкладам, доходы от сдачи имущества в аренду.

В большинстве случаев вы можете примерно представить суммы по каждой статье расходов и доходов, а значит, можете планировать бюджет, вычислять, сколько свободных средств, которые можно откладывать на важные финансовые цели, должно оставаться у вас каждый месяц. Записывая свои реальные доходы и расходы, вы сможете без труда увидеть, какие траты можно сократить и какие возможности вы упускаете.

Возможно, написанное выше звучало пугающе - это же сколько времени надо тратить, записывая каждую трату, даже самую мелкую? На самом деле, это совсем не сложно. Вы можете скачать на смартфон бесплатное приложение для ведения бюджета - их великое множество, найдите удобное для себя. Некоторые из них заполняются вручную, некоторые умеют сами брать информацию из банковских смс, в некоторых можно настроить доступ для всей семьи, что очень удобно, если у вас общий бюджет.

Главное - выработать привычку записывать расходы или доходы сразу после транзакции. На это нужна всего пара секунд - вы успеете сделать пометку, пока печатается чек на кассе.

Если с гаджетами вы не дружите, возможно, будет удобнее вести бюджет в табличке Excel или даже в обычной тетради. В этом случае, конечно, фиксировать расходы в момент совершения операции не получится, но и здесь есть лайфхак - просто собирайте все чеки, а вечером за чаем перенесите информацию в таблицу. На это потребуется всего 5-10 минут.

Через несколько месяцев вы получите довольно чёткую картину своих трат и сможете сравнить ожидаемое с реальностью. Посмотрите, действительно ли вы полностью осознавали все свои расходы? Или всё-таки нашлись какие-то хитрые расходы, которые прежде ускользали от вашего внимания?

В любом случае, вы сможете пересмотреть свои расходы и сократить их. Допустим, вы начнёте покупать точно такое же молоко, но на 10 рублей дешевле. Ничтожно, правда? Но если так же поступить со всеми продуктами, траты на продукты за месяц сократятся на пару тысяч рублей. Добавьте сюда выбор более выгодного тарифа на мобильные телефоны и интернет, отказ от обедов в столовой в пользу контейнеров с домашней едой, покупку подарков и одежды на распродажах, разумное использование акций…

В итоге без потери качества жизни можно за год сэкономить приличную сумму, которая однозначно пригодится для каких-нибудь важных и давно желаемых целей. А разумно накапливая освободившиеся средства, получая проценты и кэшбек, можно увеличить входящий поток денег, ещё больше ускоряя движение к финансовым целям.

**Важные выводы:**

* *Ведите учет, чтобы найти «пустые» траты, планируйте семейный бюджет на месяц вперед.*
* *Не держите цифры в голове. Используйте специальные программы, удобные для вас, чтобы учитывать деньги.*

\*\*\*

*Получить больше информации по этой теме вы можете на портале Национальной программы повышения финансовой грамотности населения «Дружи с финансами»* [*https://vashifinancy.ru/*](https://vashifinancy.ru/)

*Получить ответы на вопросы, возникшие в процессе изучения материалов вы можете у вашего эксперта (тьютора) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ почта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

**Часть 2. Как можно получать дополнительный доход от повседневных трат?**

Бережное отношение к деньгам и грамотное ведение семейного бюджета – это не врожденный талант, а приобретенный навык. И если вы твердо намерены уберечь свою семью от долговой ямы и выйти на новый уровень материального благополучия, то вам стоит задействовать для этого все имеющиеся ресурсы. И, конечно, пользоваться выгодными финансовыми инструментами. Один из них – доходные банковские карты.

Доходные карты – не просто удобное средство платежа, но и способ получить неплохую прибыль. На остаток по счету начисляется процент, который, как правило, близок к ставкам по депозитам в крупнейших российских банках. Дополнительно при покупках по таким картам могут действовать программы лояльности или возврата части потраченных денег (кэшбэк). Какую выгоду несут такие карты?

* Карты с начислением процента на остаток. + 2-7% на остаток денег на счете
* Карты с начислением миль авиакомпаний или компенсацией перелетов, бронирования отелей и т.д. + 3-11% от сумм покупок
* Карты с частичным возвратом денег за покупки тех или иных услуг. + 1- 5% от суммы покупки.

**Важно**: карта может считаться доходной, только если стоимость обслуживания не превышает получаемый вами доход от начисления процентов;

При выборе карты проанализируйте:

1. Какая сумма в среднем хранится у вас на карте (для начисления % на остаток)
2. Какая сумма расходов по карте на повседневные нужды
3. Какая статья ваших расходов сама большая и по каким категориям вы чаще всего расплачиваетесь по карте
4. Какова стоимость годового обслуживания карты
5. При каких условиях банк начисляет процент на остаток и кэшбэк
6. Банк начисляет кэшбэк в виде баллов или реальных денег?

По ссылке вы можете найти обзор 12 выгодных карт с кэшбэком и процентом на остаток: <https://www.sravni.ru/text/2018/10/17/12-vygodnykh-kart-s-kehshbehkom-i-procentom-na-ostatok/>

На сайте Банки.ру можно воспользоваться калькулятором и подобрать карту с лучшими для вас условиями начисления процента на остаток и кэшбэком <https://www.banki.ru/services/calculators/debitcards/#/>

**Налоговые вычеты – это cash back от государства**

НДФЛ – основной вид прямого налога, который уплачивают большинство работающих граждан. Зарплата, доход от продажи имущества, вознаграждение по гражданско-правовому договору – все эти виды дохода облагаются 13% налога. Но при этом закон определяет случаи, когда плательщики НДФЛ по ставке 13% могут вернуть часть выплаченных в пользу государства денег. Это называется налоговый вычет.

Вы можете воспользоваться:

* **Социальными вычетами.** До 15 600 рублей в год за обучение, медицинские услуги, добровольное пенсионное обеспечение. Сюда включена компенсация расходов на благотворительную деятельность, лечение и обучение самого налогоплательщика и/или членов его семьи, а также на накопительную часть пенсии и необязательное страхование.
* **Имущественными вычетами.** Это возврат части уплаченного налога при продаже, покупке и строительстве жилья до 260 000 рублей и еще до 390 000 рублей при использовании ипотечного кредита.
* **Инвестиционным вычетом.** Определены для налогоплательщиков, которые производили определенный тип операций с ценными бумагами, а также открывали индивидуальный инвестиционный счет, до 52 000 в год.

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).

Не могут претендовать на получение налоговых вычетов:

* Безработные граждане, не имеющие источников дохода кроме государственных пособий.
* Индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН) и не имеют других доходов по ставке 13%.
* Нерезиденты РФ.

О видах налоговых вычетов, порядке получения можно узнать подробнее на сайте Федеральной налоговой службы: <https://www.nalog.ru/rn77/fl/interest/tax_deduction/>

\*\*\*

*Получить больше информации по этой теме вы можете на портале Национальной программы повышения финансовой грамотности населения «Дружи с финансами»* [*https://vashifinancy.ru/*](https://vashifinancy.ru/)

*Получить ответы на вопросы, возникшие в процессе изучения материалов вы можете у вашего эксперта (тьютора) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ почта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*