**МОДУЛЬ 1**

Учебно-методическое пособие модуля по теме:

**«Личное финансовое планирование»**

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 ставить реальные финансовые цели, 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;
* понимание важности назначения определенной цели накоплений с конкретными временными рамками и способом достижения;
* умение проводить базовые финансовые вычисления;

# Результаты освоения программы модуля

В результате освоения данного модуля сотрудник будет:

* уметь ставить финансовые цели и понимать влияние инфляции на эти цели;
* способны рассчитать план для достижения финансовых целей;
* понимать важность сбережений на длительный срок;
* гибко относиться к своим целям и корректировать вероятность их достижения.

# 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. Ошибки, которые мы совершаем, если не планируем свои финансы.
2. Правила формулирования финансовых целей.
3. Инфляция и ее влияние на личные финансы.
4. Проверка возможности достижения цели и оптимизация вариантов достижения.

# Список использованных источников

**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».
3. FEFLP/FGI-3-1-5. «Комплект методических материалов для проведения просветительских мероприятий по финансовой грамотности для женской аудитории»

**Нормативно-законодательные документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011)

**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.

# 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 можно заниматься финансовым планированием при низкой зарплате (пенсии)? | Принципы планирования едины для всех уровней доходов. Можно откладывать 10% при доходе в 10 тыс. рублей, а можно тратить весь доход в 100 тыс. рублей, не создавая накоплений. Важно то, что обычно уровень потребления соответствует уровню дохода, и нельзя односторонне увеличивать потребление (в первую очередь за счет кредитов). |
|  | Стоит ли копить деньги, если они в будущем обесценятся? | Во первых, сберегать деньги нужно целенаправлено, т.е. на какие то конкретные цели. Во вторых, эти сбережения должны быть размещены в активы, в первую очередь, обеспечивающие защиту, в том числе от обесценения, и такие способы существуют. В третьих, чтобы уберечь деньги от рисков, стоит вкладывать их в разные типы финансовых инструментов. Об этом мы поговорим на занятии, посвященном сбережениям. |
|  | Что делать, если финансовая цель кажется недостижимой? | Если после составления личного финансового плана цель кажется недостижимой, можно использовать несколько способов оптимизации цели. Например, снизить стоимость цели (купить автомобиль не за 600 000 рублей, а за 400 000 рублей. Не импортный, а отечественный. Не новый, а подержанный). Увеличить срок до покупки – снизится сумма ежемесячных отчислений на цель. Оптимизировать расходы и/или увеличить доходы – это позволит увеличить количество денег, которые будут идти на накопление на цель. Использовать накопительные и инвестиционные инструменты – это позволит увеличить доход от накоплений, а значит приблизит срок достижения цели. Привлечь кредитные средства – это один из вариантов достижения цели, но при этом нужно взвесить все «за» и «против», учесть кредитные риски. Отказаться от цели – честно ответить себе на вопрос «Это действительно мне нужно?»  Какой способ выберите Вы? |
|  | Когда выгоднее всего начинать накопления на цели? | Чем раньше вы начнете делать накопления на свои финансовые цели, тем быстрее и легче вы их достигните. Важно начинать заботиться о своих финансовых целях заранее, тогда идти к ним будет легче. |
|  | У меня несколько финансовых целей. Что выбрать? Как расставить приоритеты? | Составьте карту целей: запишите все свои финансовые цели, укажите, стоимость, срок, имеющиеся ресурсы, посчитайте, сколько нужно откладывать на каждую цель. Направлять сбережения на цели важно в следующей последовательности: сначала сформировать резервный фонд, затем финансировать долгосрочные цели (пенсия, образование детей), далее отложить деньги на среднесрочные цели (например, новый автомобиль) и в конце – краткосрочные (отпуск, новый ноутбук и т.д.) |

# Глоссарий

**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.

**Деньги -** универсальный эквивалент товаров и услуг, который выражает их стоимость и позволяет сравнивать их ценность. Деньги играют роль посредника в процессе обмена товарами и услугами. Это средство платежа, а также накопления и сбережения. Денежной единицей Российской Федерации является российский рубль. Эмитировать (выпускать) деньги в России может только Центральный банк. Изготовление поддельных денежных знаков гражданами или организациями карается по закону. Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем использования наличных и безналичных денег. Наличные деньги -это бумажные банкноты и металлические монеты, изготовленные специальным предприятием по заказу Банка России. Безналичная форма денег - это, фактически, запись по счету в банке, которая принимается в качестве оплаты за товары или услуги.

**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.

**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.

**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.

**Личный финансовый план (ЛФП)** – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

**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.

**Реструктуризация кредита** - изменение условий погашения кредита со стороны кредитора, как правило для того, чтобы предотвратить полное прекращение платежей. При реструктуризации кредита его условия облегчаются для заемщика, например, временно отменяются платежи (кредитные каникулы), снижается процентная ставка или продлевается срок пользования кредитом. Кредитор при этом далеко не всегда действует себе в убыток, так как пролонгация кредита зачастую приводит к снижению размера ежемесячного платежа, но к увеличению совокупной суммы выплат со стороны заемщика по итогам срока кредитования. Реструктуризации кредита может проходить в рамках плана реструктуризации долгов гражданина при его банкротстве.

**Рефинансирование кредита -** получение нового кредита на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Для рефинансирования заемщику нужно оформить кредит в новом банке, а тот погашает его задолженность, перечисляя деньги в банк, где был выдан первый кредит. Залог при этом также перерегистрируется на нового кредитора. Причиной рефинансирования может стать желание заемщика сменить валюту кредита. Так, когда Банк России объявил о переходе к плавающему валютному курсу, большой популярностью пользовались такие операции рефинансирования, при котором валютный кредит заменялся кредитом в рублях. Рефинансирование не обязательно означает переход в другую кредитную организацию. Иногда банки рефинансируют свои же собственные кредиты. Рефинансирование позволяет также объединить несколько кредитов в разных банках в один, что может оказаться удобнее и выгоднее.

**Финансовая грамотность** - сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия (Определение Организации экономического сотрудничества и развития)

**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.