**МОДУЛЬ 2**

Памятка по теме:

**«Управление семейным бюджетом»**

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…

**Как накопить на финансовую цель? Взять управление семейным бюджетом в свои руки.**

10 минут в день на ведение бюджета = 10% в месяц / год сберегли
(не сделали ненужные покупки)

Сами себе заплатили 13-ю зарплату ☺

**Шаг 1. Учет**

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. Регулярно ведите учет расходов и доходов любым удобным способом (благодаря простому учету можно сократить 5-20% семейного бюджета).

Вести учет можно различными способами: на бумаге, с помощью электронных таблиц на компьютере, специального приложения на телефоне или отслеживать расходы в мобильном приложении банка.

**Шаг 2. Оптимизация**

Учет расходов и доходов позволит увидеть, на что вы тратите деньги, изменить структуру семейного бюджета, сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации.

Для начала выберите 1–3 статьи для оптимизации, в первую очередь статьи, которые занимают больше 5% от общей суммы расходов. Есть статьи, которые проще оптимизировать.

* Коммунальные платежи – тяжело оптимизировать
* Питание – средняя сложность оптимизации
* Развлечения – проще всего оптимизировать

Оптимизация расходов может позволить сохранить до 30% ежемесячного бюджета.

**Шаг 3. Бюджет**

Планируйте расходы – составляйте бюджет семьи на месяц/год. После того, как мы начали вести учет и нашли статьи для оптимизации, переходим к следующему шагу – составлению бюджета.

Бюджет – это прогноз будущих доходов и затрат на основе информации предыдущих периодов:

* «План»
* «Факт»
* «Разница»

Главное правило ведения бюджета: он планируется заранее. На месяц вперед, еще до того, как у вас в руках окажется сумма дохода. Последовательность здесь следующая:

1. Сначала запишите предполагаемые доходы в следующем месяце (с учетом входящего остатка денег от предыдущего месяца).
2. Затем запланируйте обязательные выплаты по кредитам.
3. Учтите сбережения на ежегодные расходы и финансовые цели (страховка, сбережения, отпуск, подготовка к школе и т. д.).
4. Распланируйте обязательные расходы (коммуналка, питание).
5. Далее распределите остальные расходы по мере их важности.

**Шаг 4. Получайте дополнительный доход на повседневных покупках**

* 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

**Шаг 5. Используйте налоговые вычеты - cash back от государства**

Налоговым кодексом предусмотрены налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет, в связи с осуществлением гражданином определенных видов расходов.

Ежегодно можно возвращать (по расходам 2024 г):

* до 19 500 рублей за обучение, медицинские услуги и лекарства, занятия фитнесом/спортом, добровольное пенсионное обеспечение, добровольное страхование жизни;
* до 14 300 рублей за обучение ребенка;
* без ограничений по оплате дорогостоящего лечения;
* за благотворительность уменьшить налогооблагаемый доход максимум на 25 %;
* за наличие несовершеннолетних детей уменьшить налогооблагаемый доход ежемесячно на 1400-12000 рублей за ребенка;
* за принадлежность к льготной категории уменьшить налогооблагаемый доход ежемесячно на 500 или 3000 рублей;
* до 52 000 рублей – вычет по индивидуальному инвестиционному счету и счетам ПДС (программе долгосрочных сбережений).

Один раз можно вернуть 260 тысяч рублей – на покупку/строительство жилья и 390 тысяч рублей по уплате процентов по ипотечному кредиту.

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% или 15 % (за исключением дивидендов, облагаемых аналогичной ставкой).

Использование налоговых вычетов – не единственный способ сэкономить бюджет с помощью государства. За счет использования доступных мер социальной помощи и государственной поддержки (как федеральных, так и региональных) можно:

* сократить часть расходов на содержание и образование детей (с помощью единого пособия, программ субсидирования дополнительного образования детей (ПФДО), кредитования на образование с господдержкой);
* достичь финансовой стабильности благодаря возможностям социального контракта (начало собственного дела, трудоустройство), с помощью бесплатного обучения в рамках федерального проекта « Содействие занятости» ;
* улучшить жилищные условия с помощью ипотечных программ с господдержкой в виде низкой процентной ставки кредитования и использования материнского капитала;
* снизить расходы на услуги ЖКХ с помощью субсидии/компенсации их стоимости .

Для отдельных категорий (многодетные, родители детей с инвалидностью и ряд других) предусмотрены дополнительные льготы.

Использование региональных мер позволяет расширить возможности федеральных льгот. Поскольку региональные меры поддержки разнятся по субъектам, узнавать об их полном перечне нужно по месту проживания.

**Шаг 6. Копите на цель маленькими шагами**

Обычно люди, которые не ведут учет бюджета, не помнят, куда уходит 10-20% от бюджета. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 5– 20% от вашего текущего дохода .

Это позволит достигать целей, не понижая уровень жизни и не испытывая дискомфорта.

А если семья живет от зарплаты до зарплаты? Денег и так не хватает или хватает впритык. Как откладывать деньги?

Мозг воспринимает сбережения как потери (потому что нельзя потратить сегодня). Поэтому можно начать с 3– 5% и постепенно увеличивать % сбережений.

**Выводы:**

* Сберегайте минимум 10%, чтобы достигнуть целей. Для этого нужны маленькие шаги (например, начинать с 3– 5%), дисциплина и регулярные действия.
* 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.