



Финансовая грамотность

модуль

Бюджет

Цель модуля

Разобраться:

- Что такое личный бюджет
- Как его правильно вести
- Какие существуют виды доходов и расходов
- Способы их оптимизации
- Существующие модели семейного бюджета
- Выбор оптимальной модели

урок

**Что такое личный
бюджет и зачем его
вести?**

Бюджет

Бюджет – схема доходов и расходов определённого лица (человека, семьи), устанавливаемая на определенный период времени, например, на 1 месяц, на 1 год

Основная цель бюджета – помогать контролировать и управлять движением денег

Управление собственным бюджетом

Любой состоятельный в финансовом плане человек должен вести учет личных финансов, чтобы жить эффективно, уверенно и безопасно

Доходы	Месяц
Заработная плата	
Инвестиции	
Семья	
Подарки	
Прочее	
Итого	

Доходы - Расходы = ?

Сбережения

Долги

Расходы	Месяц
Услуги связи	
Проезд	
Питание	
Развлечения	
Техника	
Одежда и стиль	
Обучение	
Здоровье	
Подарки	
Разное	
Итого	

Управление собственным бюджетом

Ведение собственного бюджета помогает
ответить на вопросы:

- ❖ Какими средствами я обладаю?
- ❖ Какие финансовые цели я могу себе ставить?
- ❖ Что можно сделать лучше?

Дисциплинирует и заставляет тратить
эффективнее!

Оптимизация расходов

Сейчас

109 500 руб. в год
9 000 руб. в месяц
300 руб. чашка



Через 20 лет

2 584 руб. чашка
7 889 742 руб. - капитал

Проблема большинства финансовых планов

Доход

- Развлечения
- Прихоти
- другое

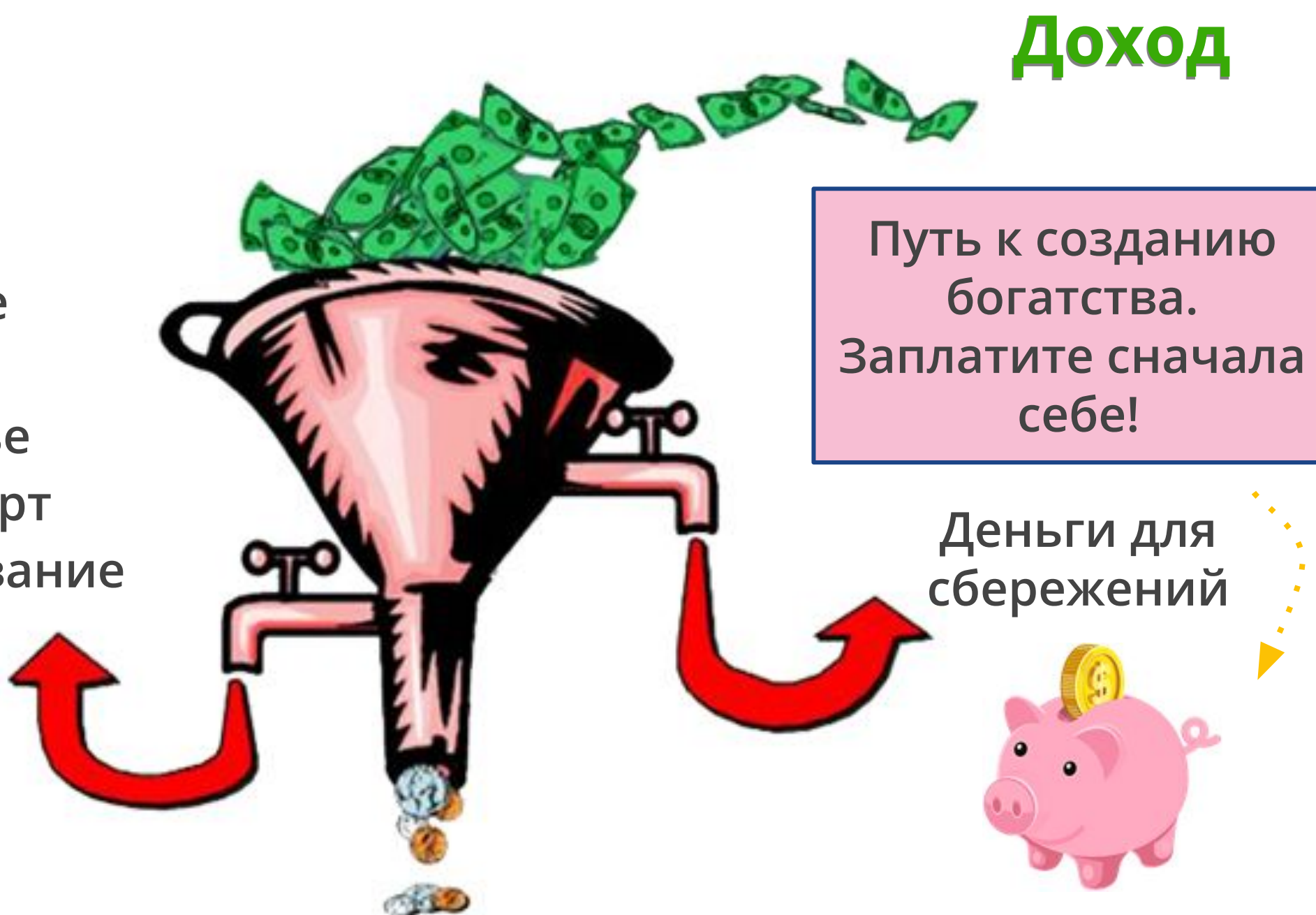


- Питание
- Жилье
- Здоровье
- Транспорт
- Образование

Деньги для сбережений

Главное правило миллионеров

- Питание
- Жилье
- Здоровье
- Транспорт
- Образование



- Развлечения
- Прихоти
- другое

урок

Основные принципы учета доходов и расходов

Способы учета бюджета

1. **Ручка и блокнот** (просто, высокая вероятность ошибок, не автоматизировано)

2. **Excel/GoogleDocs** (максимально гибко, необходимы навыки работы, при ежедневном учете требует много времени)

3. **Специальные программы** (просто, удобно, чаще всего не бесплатно, не достаточно гибко)

<https://homemoney.ua/>

<https://easyfinance.ru/>

<http://www.drebedengi.ru/>

<https://wiz.money/>

<https://zenmoney.ru/>

<https://coinkeeper.me/>

.....

4. **Банковские приложения** (просто, не всегда корректно и удобно, не учитывает другие способы расчета и изменение активов, обязательств)

Виды учета бюджета

1. Детальный учет доходов и расходов. Доходы равны расходам, доходы меньше расходов. Когда не понятно, на что тратятся деньги, когда ничего не остается.

2. Учет только крупных расходов. Доходы больше расходов, остается часть средств для накопления и инвестирования, но пока недостаточно, чтобы решить все поставленные финансовые цели.

3. Учет изменения активов и обязательств. Доходы больше расходов. Всегда происходит накопление и инвестирование, этих средств достаточно для решения всех поставленных финансовых целей.

Принципы учета бюджета

1. Доходы и расходы по категориям.
2. Определить утечку денег: долги, эмоциональные, ненужные, дорогие покупки и пр.
3. Сократить «ненужные траты».
4. Расходы по приоритетам.
5. Предел по каждой категории.
6. Общий уровень расходов.
7. Определить минимальную сумму для инвестиций.
8. Планировать бюджет (на месяц) заранее.
9. Фонд крупных покупок (отпуск, образование, техника, ремонт) в течение всего года.
10. Не давать и не брать в долг.
11. Не смешивать личные финансы и финансы в бизнесе (отдельный учет).

Анализ план/факт

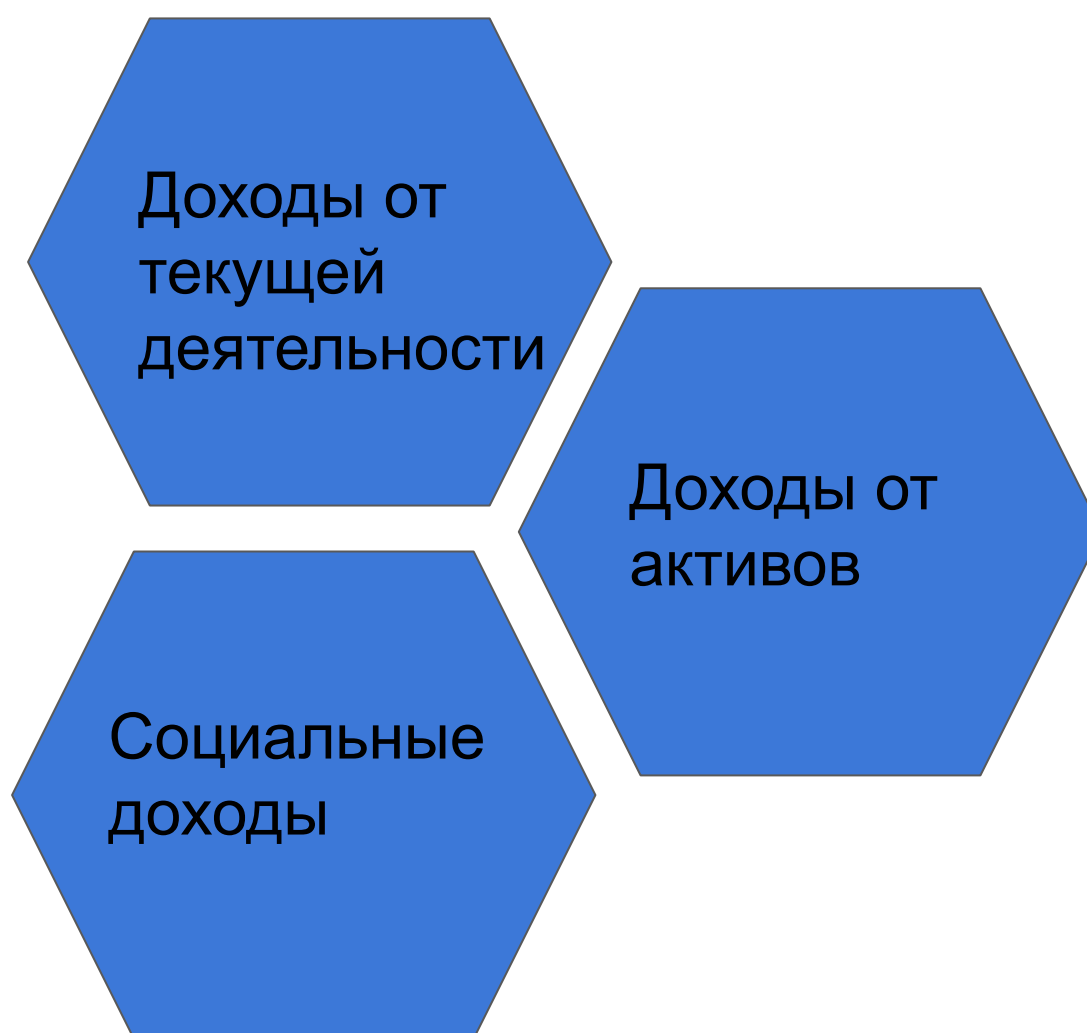
Вид дохода/расхода		Месяц		
		Факт	План	Отклонение
Муж	Основной доход			
	Доп. доход			
Жена	Основной доход			
	Доп. доход			
Другое	Доход от аренды			
			
Итого доходы				
Обязательные расходы	Жилье (в т. ч. коммун расходы)			
	Питание (в т. ч. вне дома)			
	Здоровье, уход за собой			
	Транспорт			
	Образование			
	Оплата кредитов/ипотек			
	Прочее			
Фонд на крупные покупки	Дом (в т.ч. ремонт)			
	Техника			
	Отпуск			
	Прочее			
Необязательные расходы	Одежда, обувь, аксессуары			
	Косметология			
	Досуг			
	Подарки			
	Прочее			
Итого расходы				
Денежный поток				

урок

Оптимизация доходов и расходов

3 основные категории ДОХОДОВ

Финансовая устойчивость и безопасность определяется количеством доходов, не зависящих от трудоспособности



Расходы

Траты можно разделить на 2 части:

- Необходимые расходы: питание, коммунальные услуги, связь, транспорт, одежда, обучение
- Желаемые расходы – расходы без которых можно было бы обойтись

Особое внимание на:

- Крупные расходы
- Регулярные расходы

Денежный поток

Денежный поток — это разница между всеми доходами и расходами.

Увеличение денежного потока:

- 1) увеличение доходов
- 2) сокращение расходов

Оптимизация и диверсификация доходов от текущей деятельности

- Добиться повышения зарплаты на текущем месте работы
- Сменить работу на более высокооплачиваемую
- Получение дополнительного образования и/или повышение квалификации
- Увеличить количество подработок
- Подыскать подходящий вариант второй работы по совместительству или агентскому договору и т.д.
- Перейти на удаленную работу и работать на 2-4 работодателей
- Если вы специалист с большим опытом работы, можно написать книгу и получать авторские отчисления
- В качестве дополнительного источника доходов можно рассматривать предпринимательство или бизнес

Оптимизация доходов от активов

Повысить доходы от активов:

- Сменить зарплатную карту на доходную с % на остаток и кешбеком
- Продавать ненужные и неработающие активы
- Искать способы использования активов, которые сейчас не приносят дохода
- Искать способы увеличения доходности активов
- Добиваться возврата долгов от знакомых

Оптимизация расходов

Экономия без потери качества жизни

- Перед выходом из дома составить список того, что нужно купить, и покупать только из списка
- Разумно подходить к составлению списка, жить “по карману”
- Сравнивать цены на разных ресурсах
- Пересмотреть свои привычки и исключить вредные, на которые тратятся деньги
- Отслеживать скидки и акции на необходимый для жизни товар
- Проверять чеки, не отходя от кассы, забирать чеки
- Экономить на крупных расходах: недвижимость, автомобиль, отпуск, техника, мебель и пр.
- Экономить на регулярных расходах:
 - Отменить платные подписки
 - Пересмотреть тарифы на моб. связь и прочее
 - Есть дома или приносить на работу домашнюю еду
 - Использовать общественный транспорт

Пример: оптимизация Алексея

Вид дохода/расхода		Факт	Оптимизация	Разница
Алексей	Основной доход	70 000	70 000	0
	Доход от сдачи квартиры	15 000	15 000	0
Итого доходы		85 000	85 000	0
Обязательные расходы	Жилье (в т. ч. коммун расходы)	28 000	28 000	0
	Питание	12 000	12 000	0
	Здоровье, уход за собой	1 000	1 000	0
	Транспорт	4 000	4 000	0
	Образование	3 000	3 000	0
	Оплата кредитов/ипотек			0
Фонд на крупные покупки	Дом (в т.ч. ремонт)			0
	Техника			0
	Отпуск	10 000	8 000	-2 000
Необязательные расходы	Одежда, обувь, аксессуары	9 000	4 000	-5 000
	Косметология			0
	Досуг	9 000	7 000	-2 000
	Подарки			0
	Прочее			0
Итого расходы		76 000	67 000	-9 000
Денежный поток		9 000	18 000	

Повышение квалификации,
Анализ вариантов более эффективного использования квартиры

Пример: оптимизация Марии и Дмитрия

Вид дохода/расхода		Факт	Оптимизация	Разница
Мария и Дмитрий	Основной доход Мария	15 400	15 400	0
	Основной доход Дмитрий	150 000	150 000	0
	Доход от сдачи квартиры	15 000	15 000	0
Итого доходы		180 400	180 400	0
Обязательные расходы	Жилье (вт. ч. коммун расходы)	7 000	7 000	0
	Питание	32 000	30 000	-2 000
	Здоровье, уход за собой	5 000	5 000	0
	Транспорт	8 000	7 000	-1 000
	Образование	6 000	6 000	0
	Оплата кредитов/ипотек	81 900	81 900	0
Фонд на крупные покупки	Дом	3 000	3 000	0
	Техника			0
	Отпуск	11 000	10 000	-1 000
Необязательные расходы	Одежда, обувь, аксессуары	10 000	6 000	-4 000
	Косметология	5 000	3 000	-2 000
	Досуг	9 000	6 000	-3 000
	Подарки	1 000	1 000	0
	Прочее	2 200	2 200	0
Итого расходы		181 100	168 100	-13 000
Де нежный поток		-700	12 300	

Через 2 года Мария планирует выйти из декрета на работу
Анализ вариантов более эффективного использования квартиры

урок

Взаимодействие с государством: налоги и социальные доходы

"В жизни нет ничего
неизбежного, кроме смерти
и налогов"

Бенджамин Франклин

Виды налогов и сборов с физических лиц

- налог на доходы физлиц (НДФЛ);
- транспортный налог;
- налог на имущество;
- земельный налог;
- госпошлина – сбор, размер которого варьируется зависимо от характерных особенностей предоставляемых госуслуг.

Узнать свою задолженность можно на сайте ИФНС - <https://service.nalog.ru/debt/under-construction.do>

Доходы, облагаемые НДФЛ

1. Заработная плата
2. От продажи имущества, находившегося в собственности менее трех лет
3. От сдачи имущества в аренду
4. Доходы от источников за пределами Российской Федерации
5. Доходы в виде разного рода выигрышей
6. Дивиденды полученные от владения акций или долей компаний
7. Иные доходы.

<https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/>

НДФЛ не облагаются

1. Доходы от продажи движимого имущества, находившегося в собственности более трех лет.
2. Наследство.
3. Подарки от близких родственников: супруга, бабушки, дедушки, родителей, братьев, сестер и детей, а также любые денежные подарки.
4. Доходы от продажи недвижимости или доли в ней, если недвижимость в собственности более пяти лет.

<https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/>

Налоговая оптимизация

Чек-лист:

- Анализ тех налогов, которые вы уже платите.
- Анализ активов.
- Применение налоговых вычетов.

Налоговые льготы



ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ

О ФНС России

Деятельность

Сервисы и госуслуги

Документы

Открытое ведомство

Контакты

[Главная страница](#) > [Налогообложение в Российской Федерации](#) > [Действующие в РФ налоги и сборы](#) > [Налог на доходы физических лиц \(НДФЛ\)](#) > [Налоговые вычеты](#)



Налоговые вычеты

Что такое налоговый вычет

Самое главное, что нужно знать о налоговых вычетах — это то, что претендовать на них может гражданин

Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке

13%

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.



Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

Содержание страницы

- ☑ Что такое налоговый вычет
- ☑ Виды налоговых вычетов
- ☑ Пример расчета налогового вычета по расходам на обучение

Электронные сервисы



Личный кабинет для физических лиц

https://www.nalog.ru/rn77/fl/pay_taxes/flat/privilege/

Налоговые льготы



Общие сведения
о налоговых органах
Республики Беларусь

О Министерстве

Контакты

Налоговый
калькулятор

Налоговые
консультанты

ОБСУЖДЕНИЕ
ЗАКОНОПРОЕКТОВ

Одно
окно

Электронное
обращение

Налоговый
контроль

Международное
сотрудничество

Консультативный
совет

Евразийский
экономический союз

Сведения о бизнес-партнере

Программное
обеспечение

Аналитика

Главная · Налогообложение индивидуальных предпринимателей · Налоги и сборы, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями · Подоходный налог с физических лиц · Подоходный налог с физических лиц на 2016 год · Стандартные налоговые вычеты

Налоги и сборы,
уплачиваемые
индивидуальными
предпринимателями

Единый налог с
индивидуальных
предпринимателей и иных
физических лиц

Упрощенная система
налогообложения

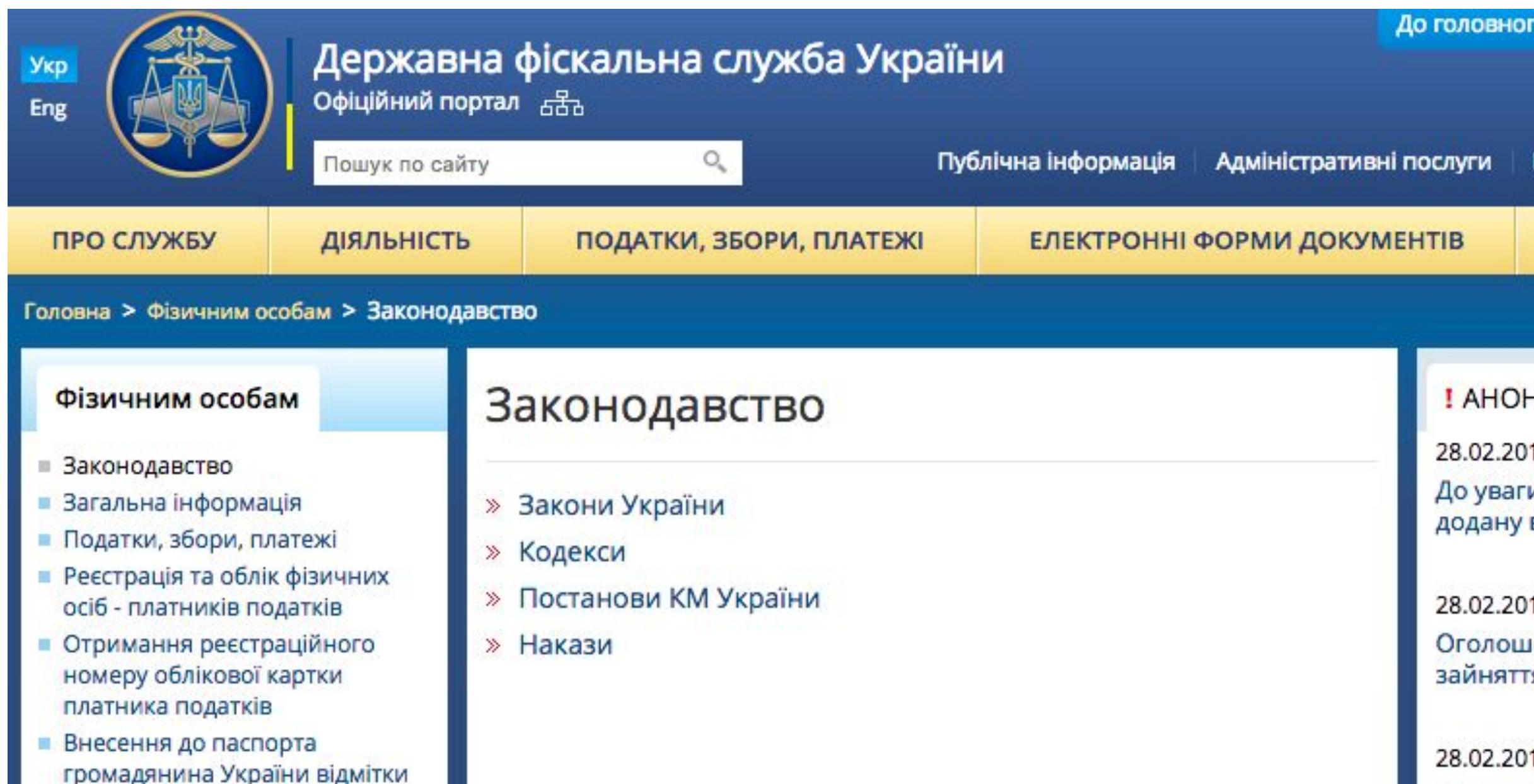
СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Плательщики при определении размера налогооблагаемой базы подоходного налога вправе воспользоваться **СТАНДАРТНЫМИ НАЛОГОВЫМИ ВЫЧЕТАМИ**, перечисленными в *статье 164 Налогового кодекса*.



СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ за соответствующие календарные месяцы вправе применять **плательщики**, **НЕ ИМЕЮЩИЕ** в течение **отчетного (налогового) периода** (их части) места основной работы (службы, учебы) (*пункт 3 статьи 164 Налогового кодекса*).

Налоговые льготы



Укр
Eng

Державна фіскальна служба України
Офіційний портал

Пошук по сайту

Публічна інформація | Адміністративні послуги

До головної

ПРО СЛУЖБУ | ДІЯЛЬНІСТЬ | ПОДАТКИ, ЗБОРИ, ПЛАТЕЖІ | ЕЛЕКТРОННІ ФОРМИ ДОКУМЕНТІВ

Головна > Фізичним особам > Законодавство

Фізичним особам

- Законодавство
- Загальна інформація
- Податки, збори, платежі
- Реєстрація та облік фізичних осіб - платників податків
- Отримання реєстраційного номеру облікової картки платника податків
- Внесення до паспорта громадянина України відмітки

Законодавство

- » Закони України
- » Кодекси
- » Постанови КМ України
- » Накази

! АНОНС

28.02.2019
До уваги
додану і

28.02.2019
Оголош
зайнятт

28.02.2019

Виды налоговых вычетов

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого уплачивается налог или возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

https://www.nalog.ru/RN77/TAXATION/TAXES/NDFL/NALOG_VICHET/

Виды налоговых вычетов

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

1. **Стандартные:** ежемесячное уменьшение налоговой базы.
2. **Социальные:**
 - платное обучение;
 - лечение за собственный счет;
 - дополнительные взносы в накопительную часть пенсии;
 - страхование жизни и здоровья самого себя, супругов, родителей, детей-инвалидов;
 - благотворительность.
3. **Инвестиционные:**
 - вычет на доход от продажи ценных бумаг, находившихся в собственности более трех лет;
 - вычеты при использовании ИИС.

Виды налоговых вычетов

4. Имущественные:

- продажа имущества;
- покупка квартиры, изолированной комнаты, дома, дачи, земельного участка (либо доли в любом из этих объектов);
- проценты по ипотечному кредиту, взятому для покупки вышеперечисленных объектов, а также проценты по кредиту на рефинансирование ипотеки.

5. Профессиональные: предоставляются индивидуальным предпринимателям.

Социальные доходы

Есть только один способ получить от государства положенные вам деньги!

Воспользоваться положенными льготами и налоговыми вычетами.

Социальные доходы

- **Льгота** — это преимущества или дополнительные права, или возможность полного или частичного освобождения от обязанностей или иного послабления.
- **Пособие** — это материальная поддержка населения. Назначается в случае заболеваний, травм, по беременности и родам, при потере работы, при потере кормильца и пр.
- **Субсидии** — это целевая денежная помощь от государства, как правило, выделяемая для реализации государственных программ, таких как поддержка семей с детьми.

Социальные доходы

Социальные доходы невозможно оптимизировать без их применения и стесняться этого не нужно:

- Льготы от работодателя (покрытие расходов на питание, спорт, транспорт и т.п.)
- Оформление прав на льготы и субсидии в отношении квартплаты, лекарств, транспорта, части расходов на отдых, на спорт. Право на льготы имеют и многодетные семьи, и пенсионеры, инвалиды, дети без опеки родителей, малоимущие семьи и т.д.
- Оформление налоговых вычетов, что позволит сэкономить на налоге на доходы физических лиц, и т.д.
- Приобретение активов с использованием программ господдержки.

Возьмите от государства все, что причитается!

Государственные структуры, отвечающие за реализацию законов

Определить, в каких жизненных ситуациях Вам положены льготы или пособия, помогут государственные структуры, к ним же нужно обращаться за их получением.

- ▼ Пенсионные фонды
- ▼ Министерства труда и занятости
- ▼ Министерства здравоохранения
- ▼ Прочие министерства социального назначения

Как получить от государства то, что причитается

1. Определить, какие ваши жизненные ситуации и ваше положение могут попадать под программы господдержки
2. Найти органы исполнительной власти, которые ответственны за предоставление льгот
3. Найти перечень необходимых условий и документов на предоставление программ господдержки
4. Собрать необходимые документы и подать их в соответствующий орган на тех условиях, которые указаны в законодательстве

Виды пособий

- Пособие по временной нетрудоспособности;
- Пособие по безработице;
- Детские пособия;
- Пособие по беременности и родам;
- Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- Единовременное пособие при рождении ребенка;
- Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет;

Виды пособий

- Ежемесячное пособие на ребенка, установленное в субъекте РФ;
- Материнский капитал;
- Единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью;
- Единовременное пособие беременной жене военнослужащего, проходящего военную службу по призыву;
- Ежемесячное пособие на ребенка военнослужащего, проходящего военную службу по призыву.

Право на льготы дают

- Низкий уровень дохода. Сюда попадают пенсионеры, малоимущие, семьи с ребенком-инвалидом, многодетные и т.д.
- Достижение определенного возраста. В основном это относится к пенсионерам по выслуге лет или по возрасту.
- Особые заслуги или выдающиеся достижения перед Отечеством. В этом случае льготы предусмотрены Героям СССР, Соцтруда и РФ и др.
- Отсутствие одного или обоих родителей.
- Нетрудоспособность — временная или постоянная.
- Многодетность и другие жизненные обстоятельства.

Кто может получить субсидию?

В РФ на государственную поддержку могут рассчитывать:

- малообеспеченные граждане;
- граждане, нуждающиеся в улучшении жилищных условий;
- граждане, которые пострадали от стихийных бедствий;
- официально безработные, стоящие в очереди на бирже труда или занимающиеся предпринимательской деятельностью (начинающие бизнесмены);
- граждане, у которых имеется знак отличия или он относится к участникам льготной программы.

Пенсия назначается в случае

- по старости
- по инвалидности
- в случае потери кормильца

<http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/>

Рассчитать свою будущую пенсию можно в калькуляторе ПФР -

<http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>

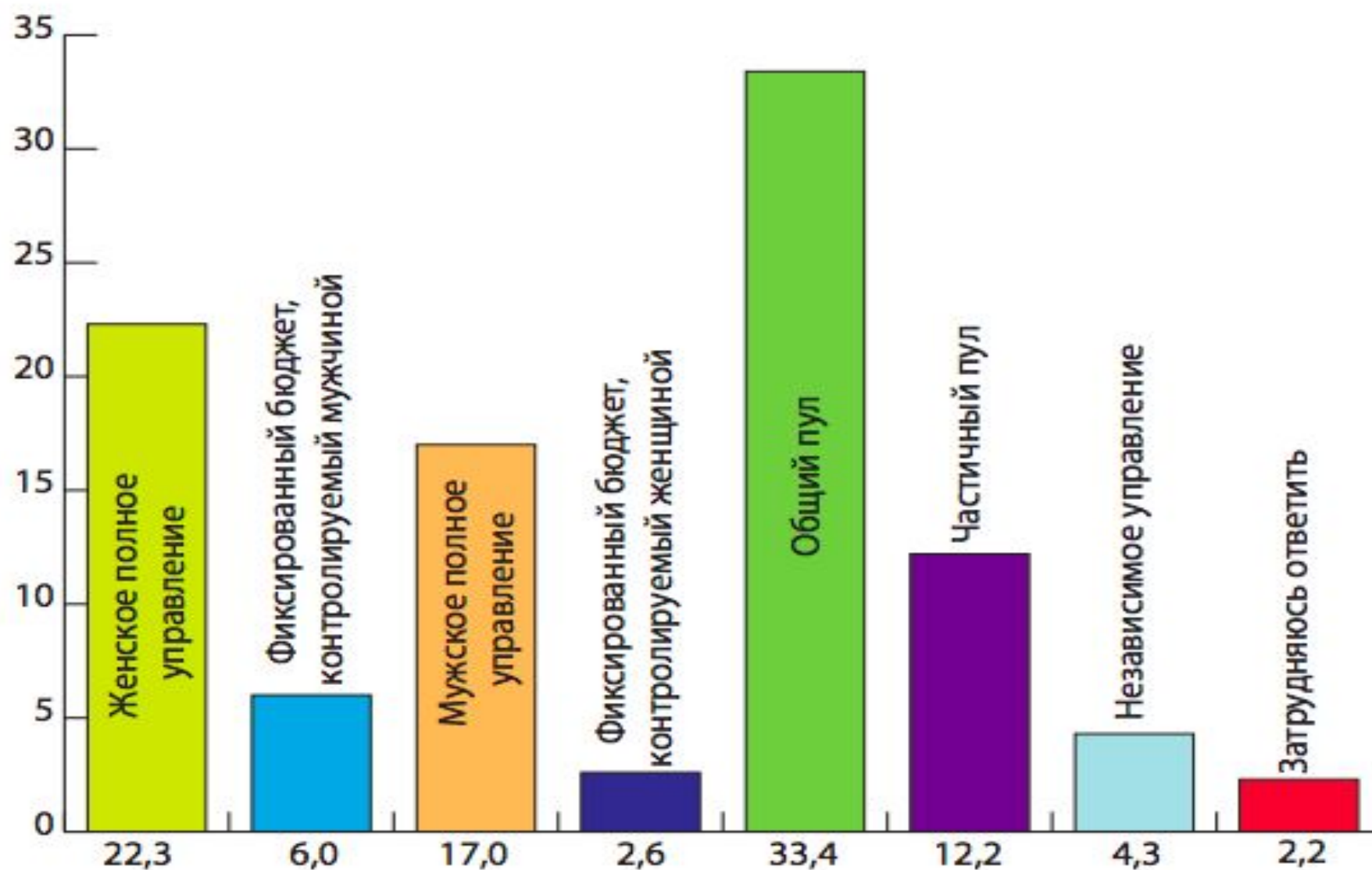
урок

Модели управления деньгами в семье

Модели управления деньгами в семье

На выбор модели управления деньгами влияют:

- провозглашение равенства полов
- патриархальные установки



7 моделей ведения семейного бюджета

1. Женское полное управление
Всеми деньгами единолично распоряжается женщина, даёт часть денег своему супругу, детям и т. д.
2. Мужское полное управление
Всеми деньгами единолично распоряжается мужчина, даёт часть денег своей супруге, детям и т. д.
3. Фиксированный бюджет, контролируемый мужчиной
Муж передаёт жене фиксированную сумму на ведение домохозяйства, а остаток средств остаётся под его контролем, и он самостоятельно оплачивает другие расходы

7 моделей ведения семейного бюджета

4. Фиксированный бюджет, контролируемый женщиной
Жена передаёт мужу фиксированную сумму на ведение домохозяйства, а остаток средств остаётся под её контролем, и она самостоятельно оплачивает другие расходы
5. Общий пул
Супруги складывают все деньги вместе, а потом каждый берёт оттуда, сколько нужно
6. Частичный пул
Супруги складывают какую-то часть денег вместе, оставляя остальное на свои личные нужды, а потом каждый берёт из общего источника, чтобы оплачивать общие траты
7. Независимое управление
И муж, и жена распоряжаются своими деньгами самостоятельно, без объединения их в «общий котёл»

Финансовое взаимопонимание в семье

Основные причины возникновения конфликтов:

- отсутствие у супругов общих финансовых целей и понимания целей друг друга;
- разный вклад супругов в ведение домашнего хозяйства;
- потребность в личном пространстве и отстаивание собственных интересов;
- значительная разница в личных доходах;
- несовпадение взглядов родителей на финансовое воспитание детей.

Истоки:

- нет договоренности, как вести бюджет;
- табу на тему денег.

Финансовое взаимопонимание в семье

Чтобы прийти к взаимопониманию нужно распределить обязанности:

- ведение учета семейных финансов;
- управление семейными активами;
- получение льгот, пособий и субсидий;
- взаимодействие с государством (подача отчетностей, налоговых деклараций и получение налоговых вычетов);
- формирование и управление капиталом;
- контроль за соблюдением семейного финансового плана.

Выводы

- Управление бюджетом - путь к уверенности и безопасности
- Учет в той или иной степени требуется каждому
- На основе учета важно планировать свой бюджет
- Первое правило миллионеров - заплатите сначала себе
- Увеличивать свой денежный поток можно путем как увеличения доходов, так и сокращения расходов
- Не только мы должны государству, но и оно нам
- Если получить от государства все, что нам положено, можно высвободить дополнительные средства
- В управлении семейным бюджетом главное - эффективно это делать
- Разумное ведение бюджета помогает избежать конфликтов в семье
- Распределение обязанностей по контролю за семейным бюджетом помогает прийти к согласию в денежных вопросах