

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 сохранить 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 вы 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

- 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).

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 бюджета расходов.

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 вприкрык. Как откладывать деньги?

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

Вывод.

- **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.**