

МОДУЛЬ 2

Теоретический материал по теме: **«Управление семейным бюджетом»**

Содержание

Важность планирования расходов.....	2
Как взять управление семейным бюджетом в свои руки?	2
3 этапа для ведения бюджета	5
Как получать дополнительный доход от повседневных трат?	6
Как накопить на цель?	7
Вывод.....	8
Дополнительные материалы	8
Глоссарий.....	8

Важность планирования расходов

Когда мы точно знаем, сколько денег нам нужно иметь в распоряжении, чтобы мечты стали реальностью, мы можем приступить к поиску лучшего для нас (приемлемого по нагрузке на бюджет, самого быстрого или самого надежного) маршрута.

Где мы теряем деньги, где переплачиваем?

- **10-20%** от бюджета ежемесячно исчезает в неизвестном направлении, если семья не ведет учет расходов и доходов.
- **30%** в магазине на покупках без списка
- **в 2,5 раза** на подарках накануне праздника
- **до 70%** на вещах приобретенных в сезон
- **до 50%** покупка поездок менее чем за 6 месяцев
- **до 50%** неверная оценка стоимости ношения/эксплуатации
- **В 3 и более раз** за еду вне дома
- **В 100 раз** за бутилированную воду

Как взять управление семейным бюджетом в свои руки?

Шаг 1. Учет

Начните с ежедневного учета всех расходов.

- Выберите **УДОБНЫЙ** для себя способ учета
- Ведите учет доходов и расходов **ПОСТОЯННО**
- Регулярно **АНАЛИЗИРУЙТЕ** отчеты
- Ищите пути **ОПТИМИЗАЦИИ** расходов

Удобный способ ведения учета - программа Microsoft Excel или ее близкие аналоги. На основе таких программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему.

Если будете вести учет в электронном виде, то найдите в Интернете готовые решения по учету личных финансов: программы для телефонов или компьютеров, он-лайн сервисы в Интернете.

Вот популярные программы и сервисы учета личных финансов:

- Easy Finance
- Dzen Money
- CoinKeeper
- Family
- 1С-Деньги
- Домашняя бухгалтерия

В дополнительных материалах представлен обзор программ по учету финансов.

Вы можете изучить обзоры программ и сервисов по учету личных финансов и сделать свой выбор:

- <https://rskrf.ru/ratings/tekhnologii/mobilnye-prilozheniya/prilozheniya-dlya-ucheta-lichnykh-finansov/>
- <https://lifehacker.ru/family-budget/>

Шаг 2. Оптимизация расходов.

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.

Все слышали поговорку о том, что «копейка рубль бережет», но следуем ли этому правилу в своей повседневной жизни? Ну что такое копейка, или даже рубль сегодня, когда и на 10 рублей сейчас не купить ничего. А вот это неправда! 10 рублей, выброшенные каждый день, это 36 500 рублей за десять лет, а если они еще и работали на депозите все это время, то это уже почти 60 000 рублей.

В среднем 10-30% нашего бюджета ежемесячно могли бы оставаться в нашем распоряжении. А это уже не 10 рублей, и если посчитать в перспективе тех же 10 лет и нашей среднем доходе семьи в 40 000 рублей – то можно не досчитаться 2 322 171 рубль, которые усердно трудились нас во благо под 9% годовых.

Для того чтобы не нести таких серьезных финансовых потерь, важно бережно относиться к возможностям своего бюджета. Умение разумно тратить деньги – одно из важнейших условий комфортной жизни.

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. Но важно найти свои собственные способы. Все люди разные, у всех различные привычки и разные предпочтения и совершенно отличающаяся от других структура затрат бюджета. Но найти способы оптимизации можно почти всегда, важно честно подойти к анализу своих расходов.

Затраты на продукты питания составляют значительную затратную часть бюджета, иногда эти расходы могут достигать 60–80% ежемесячного бюджета.

Вот несколько простых способов значительно сократить данную статью расходов.

- Список покупок позволит избежать незапланированных трат, не отходить от намеченного плана и не соблазняться «супервыгодными» предложениями «два по цене одного».
- Совместные покупки. Если можно объединиться с соседями или друзьями для приобретения чего-либо, то те же самые предложения «два по цене одного» могут, наоборот, стать отличной возможностью сохранения денег в бюджете.
- Покупки не в магазинах и на рынках, а на мелкооптовых базах, заказ по Интернету. На подобные закупки будет потрачено чуть больше времени, но с учетом отсутствия магазинных накруток на продукты можно сэкономить значительную сумму
- Здоровое питание. Иногда полезно пересмотреть свой рацион в пользу его оздоровления. При замене купленного бутерброда с колбасой и соусами на приготовленные дома макароны с курицей будет несомненная польза и желудку, и кошельку. Лучше отказаться от полуфабрикатов, если есть такая возможность. Как правило, цена подобных продуктов значительно выше, а качество ниже.
- Следует совершать закупки продуктов на неделю или две — как ни удивительно, но единоразовая трата больше, чем обычно, приводит в итоге к экономии. Так происходит, в том числе, потому что еженедельная закупка продуктов стимулирует заранее продумывать меню на неделю, и в результате покупается гораздо меньше лишнего и того, что не пригодится и испортится.

Контролируйте расход ресурсов. Разумное потребление — не пустые слова.

Установка счетчиков воды и энергосберегающих лампочек, использование стиральной и посудомоечной машин — как ни странно, все это позволяет существенно экономить воду и электроэнергию и в результате быстро окупается.

Стоит внимательно следить за потреблением электричества и воды, не забывать гасить свет и выключать телевизор, когда находитесь в другой комнате. Если во время чистки зубов закрывать кран – подсчитано, что эта простая процедура позволяет сэкономить около 5000 рублей в год

Делайте выгодные покупки.

Нужно стараться делать покупки не в сезон всегда, когда это возможно. Сапоги или велосипед, купленные с 40–50%-ной скидкой, могут быть такими же качественными, их функциональность не зависит от прихотей моды. Не следует пренебрегать дисконт-центрами, очень часто в них можно втрое дешевле найти более интересные вещи, чем в последних коллекциях. Необходимо избавляться от излишков – не стесняться продавать ненужные вещи. Так можно заработать и освободить жизненное пространство для позитивной энергии и новых впечатлений. А «совсем как новая» коляска вашего выросшего ребенка очень пригодится какой-нибудь молодой паре, которая пока не может себе позволить новые вещи

Избегайте влияния рекламы, спонтанных покупок и ловушек маркетологов.

Где нас подстерегают ловушки при покупке товаров и услуг:

- Скидки, распродажи и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше
- Клубные и скидочные карты, чтобы клиенты совершали покупки чаще
- Подарочные сертификаты: легко взять что-то еще сверх суммы сертификата.
- Менеджеры по продажам рекомендуют приобрести более дорогой товар и сопутствующие товары
- Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов и комиссий
- Привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность.

Как избежать влияния рекламы и не попадаться на маркетинговые уловки?

- Всегда проводите предварительный анализ цен перед совершением крупных покупок
- Посещайте магазины сытым и со списком покупок
- Сомневаетесь в необходимости крупной импульсивной покупки – отложите приобретение на 1-2 дня
- Берите с собой ровно столько денег, сколько планируете потратить
- Помните – деньги с банковской карты тратятся легче, чем наличные деньги
- Держите эмоциональную дистанцию с продавцом, не дайте «заболтать» себя, учитесь отказывать.

Задавайте себе вопросы перед покупкой:

1. Оно мне точно надо прямо сейчас? (голос разума)
2. Можно найти дешевле? (поискать)
3. Готов(а) ли я переплачивать за бренд? (понты или качество)
4. Есть ли скидки? (спрашивать, торговаться)
5. Можно купить оптом / без посредника? (убрать наценку)
6. Сани летом – телегу зимой (несезонные покупки, предусмотреть потребности)
7. Есть возможность обмена? (бартер и трейд-ин)

Шаг 3. Планирование

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: бюджет планируется заранее. На месяц вперед, еще до того, как у вас в руках окажется сумма дохода.

В дополнительных материалах вы найдете файл Excel для планирования бюджета.

3 этапа для ведения бюджета

1: выяснить и записать сумму дохода. Вы удивитесь: некоторые семьи не знают точную сумму своего дохода. Итак, сядьте и запишите конкретную сумму: все авансы, премии, полный расчет, друзья долг отдали и т.д.

2: посчитать свои будущие расходы. Первая статья расходов: на финансовые цели – минимум 10% от суммы доходов. Все остальные расходы можно разделить на обязательные или постоянные (расходы, которые нужно оплатить в любом случае: платежи по кредитам, коммунальные платежи, оплата детского сада) и необязательные или переменные (т.е. гибкие в плане суммы расходов: расходы на автомобиль, на продукты питания, на развлечения и одежду). Есть еще разовые: страховка, абонемент в бассейн, подарки на дни рождения – по месяцам.

3: посчитать разницу между доходами и расходами. Теперь от суммы доходов вычитайте сумму расходов. Если сумма оказалась отрицательная – необходимо сокращать расходы. Посмотрите еще раз на список расходов и подумайте, от каких расходов вы можете совсем отказаться, а какие сократить. Речь идет о сокращении необязательных расходов, так как сокращение обязательных расходов может привести к плачевным последствиям... (что будет, если вы вовремя не оплатите кредит...).

В идеале бюджет составляется на год. Вы ведь помните о том, что в октябре вам нужно заплатить страховку за автомобиль, а каждый месяц платить квартплату. При ведении бюджета вы будете видеть картину в целом.

Вот пример таблицы, в которой можно вести учет доходов и расходов. Вы можете подобрать под себя статьи.

БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА ГОД 2019 : _____			
БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА МЕСЯЦ (_____ 2019): _____			
ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
СУММА	ИСТОЧНИК	СУММА	СТАТЬЯ
	<i>Зарплата</i>		<i>Еда</i>
			<i>ЖКХ</i>
			<i>Инвестиции</i>
			<i>Косметология</i>
			<i>Кредиты</i>
			<i>Медицина</i>
			<i>Образование</i>
			<i>Подарки</i>
			<i>Путешествия</i>
			<i>Связь</i>

			Спорт
	ИТОГО		ИТОГО

Как получать дополнительный доход от повседневных трат?

- Карты с начислением процента на остаток. + 2-6% 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.

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

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).

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/

Узнайте больше о том, как вести семейный бюджет и почитайте другие полезные материалы по финансовой грамотности на сайте <https://моифинансы.рф/>

Программы гос.поддержки

Если средний доход семьи ниже установленного по региону размера прожиточного минимума, то такая семья может рассчитывать на компенсационные выплаты:

- социальное пособие. Выдается единовременно или на период в 3 месяца, заявления рассматриваются в течение 30 рабочих дней;
- компенсация на погребение. Обращения принимаются не позднее 7 месяцев с момента погребения, заявления рассматриваются в течение 50 рабочих дней;
- натуральная помощь. Выдается в виде продуктовых наборов, одежды, медицинских препаратов и др.;
- пособие на ребенка до 18 лет;
- денежная компенсация. Оформляется на социальные стипендии, улучшение питания беременных, одноразовые выплаты для детей к началу учебного года;
- экстренная социальная помощь в тяжелых кризисных ситуациях;
- бесплатная юридическая помощь;
- коммунальные субсидии и льготы;
- налоговые льготы. Пособия для малоимущих семей не облагаются налогом, как и оформление ИП на члена малоимущей семьи;
- образовательные льготы и организация детского отдыха.

Программы социальной поддержки формируются на федеральном и региональном уровнях. Все условия вступления в программу публикуются на сайтах комитета по соцполитике субъекта РФ.

В Российской Федерации действуют программы финансовой поддержки молодых супругов:

- Целевая программа федерального характера «Жилище»
- Программа «Материнский капитал»

Подробнее о программах:

https://www.gosuslugi.ru/help/news/2020_03_03_privileges

<https://vashifinancy.ru/coronavirus/gospoddergka/>

Как накопить на цель?

Откладывать ежемесячно часть денег на отдельный накопительный счет.

Сколько откладывать?

Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Посадив себя на хлеб и воду и все вкладывая в будущие финансовые цели, успеха не добиться. «Затягивать пояса» слишком туго не рекомендуется – скорее всего, в итоге вы сорветесь, и, помимо недостигнутой цели, у вас будет еще чувство вины и вы огорчитесь из-за неудачи.

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. Однако это число может быть и больше, если вам действительно так комфортно.

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.

Вот пример: если начать откладывать по 5% от дохода и постепенно увеличивать %. Главное – выработать привычку сберегать, пусть и небольшие суммы.

Год	Доходы семьи	Откладывать каждый месяц	Будет через год
2019	60 000	5%	36 000
2020	66 000	10%	79 200
2021	72 600	15%	130 680
2022	79 860	20%	191 664
2023	87 846	20%	210 830
Итого за 5 лет			548 374

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.

Дополнительные материалы

1. РБК. Личные финансы <http://lf.rbc.ru>
2. Сайт <http://www.вашифинансы.рф>
3. Финансовая культура <https://fincult.info/>
4. Журнал «Дружи с финансами» <https://www.finpronews.ru/>
5. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота – М.:Альпина Бизнес Букс. 2012. 106 с.
6. Джордж С. Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне», Изд. «Попурри», 2018
7. Личный бюджет. Деньги под контролем. Макаров С.В. – СПб.: Питер, 2008 – 218 с.

Глоссарий

Банковская карта - пластиковая карточка, дающая своему владельцу доступ к его счету в банке и позволяющая осуществлять различные операции, в том числе оплату покупок и получение наличных денег. Карта является собственностью банка, ее выпустившего (банк-эмитент). При этом карта выпускается на имя держателя - того лица, которое открыло счет и заказало карту в банке.

Карты бывают дебетовые и кредитные. Дебетовые карты дают возможность пользоваться только собственными деньгами держателя карты, которые находятся на его счете в банке. Кредитные карты позволяют пользоваться деньгами банка, взятыми в долг на условиях платности и возвратности. Часто в обиходе «кредитками» называют дебетовые карты с овердрафтом, то есть возможностью в момент платежа тратить больше, чем есть собственных денег на счете, в пределах лимита, заранее одобренного банком. В России наиболее распространены карты международных платежных систем Visa и MasterCard. С 2015 года в России внедряется российская национальная платежная система «Мир». Носителем информации карты является магнитная полоса и/или микропроцессор (такие карты называют чиповыми). Особый тип банковских карт - виртуальная карта, выпускаемая в электронном виде и предназначенная только для оплаты покупок и проведения расчетов в интернете.

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.

Вклад - денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами на специальных счетах в банках с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу обеспечивается за счет выплаты банком процентов от суммы вклада согласно заключенному договору. Различаются вклады, размещаемые на определенный срок (срочный вклад), и вклады до востребования - как правило, проценты по ним очень малы. Любой вклад возвращается вкладчику по его первому требованию, хотя в случае срочного вклада это может быть связано с потерей процентов. Вклады принимаются только банками, имеющими соответствующую лицензию Центрального банка Российской Федерации, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в Агентстве по страхованию вкладов. Таким образом, сохранность вкладов гарантируется не только самим банком, но и государством через систему страхования вкладов. Вкладчики должны платить налог с процентов, полученных по вкладам в российских банках, только в том случае, если размер этих процентов превышает определенную величину. А именно: ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов. На практике это означает, что в большинстве случаев вкладчик не обязан платить налог с доходов, полученных от вкладов в банке.

Депозит - любые ценности, включая деньги, размещенные в специализированной организации (банке) для хранения и получения дохода в виде начисленных банком процентов. Самым распространенным видом депозита является банковский вклад, хотя часто термины «депозит» и «вклад» используются как синонимы. Вклад предполагает размещение в банке денежных средств физического или юридического лица для получения дохода в виде процентов. В то время как на депозит можно разместить любые другие активы, например, драгоценные металлы или ценные бумаги.

Доходность - это показатель успешности инвестиций, показывающий, на сколько процентов изменилась стоимость первоначальных вложений за определенный период (обычно за год, в процентах годовых), то есть насколько они были выгодны инвестору. Если инвестиции принесли инвестору доход, то доходность измеряется положительной величиной, если убыток, то - отрицательной. Этот количественный показатель позволяет сравнивать выгодность для инвестора разных финансовых инструментов. Однако необходимо помнить, что чем выше доходность, тем, как правило, выше риск понести убыток вместо ожидаемой прибыли. Например, возврат банковского депозита гарантирует и сам банк, и Агентство по страхованию вкладов, то есть риски для инвестора минимальны. Доходность при этом заранее известна вкладчику, и банк гарантирует ее по договору. Однако доходность депозита довольно мала и редко превышает 10 % годовых. Доходность по инвестициям в ПИФ может быть в несколько раз выше, но при этом она не

гарантирована пайщику, то есть риски инвестора возрастают. Гарантированной доходности нет у большинства финансовых инструментов: инвестор осуществляет вложения на свой страх и риск.

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.

Зарботная плата - регулярная (обычно ежемесячная) плата человеку за работу в той организации, которая его наняла по трудовому договору для выполнения определенных обязанностей. Размер заработной платы определяется в соответствии с действующей у того или иного работодателя системой оплаты труда и зависит от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы. Зарплата не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательно. Невыплата или задержка выплаты работникам заработной платы со стороны работодателя является серьезным нарушением и может наказываться штрафом и даже лишением свободы в отдельных случаях, предусмотренных законом. В случае задержки выплаты заработной платы более чем на 15 дней работник имеет право приостановить работу до выплаты задержанной суммы, известив об этом работодателя в письменной форме.

Инвестиции - денежные средства и иное ценное имущество, вкладываемые в объекты коммерческой деятельности, финансовые инструменты, недвижимость и другие инвестиционные инструменты с целью получения прибыли. Процесс вложения (размещения) инвестиций называется инвестиционной деятельностью, а лицо, осуществляющее вложения - инвестором. Отличие инвестиций от простых сбережений заключается в том, что деньги не «лежат под матрасом», а находятся в экономическом обороте, то есть работают. Даже размещение свободных денег на банковском депозите является инвестицией, так как банк сам инвестирует эти средства в реальный сектор или финансовые инструменты. Финансовые инвестиции предполагают размещение активов в финансовые инструменты - ценные бумаги, в том числе паи ПИФов. Объект инвестиций каждый инвестор должен выбирать для себя, исходя из поставленных целей по прибыли и рисков, которые он считает приемлемыми. Чаще всего инвестиции предполагают более или менее долгосрочные вложения. Хотя существует особая разновидность инвестиций - спекуляции, цель которых - получение быстрой прибыли на разнице в цене покупки и продажи актива.

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.

Кешбэк - (от англ. cashback или амер. cash back — возврат наличных денег) — термин, который используется в сферах интернет-торговли, банковского дела в качестве обозначения разновидности бонусной программы для привлечения клиентов и повышения их лояльности. В розничной и интернет-торговле кешбэк — это отсроченная скидка, возвращаемая клиенту по истечении периода, отведённого на обмен/возврат. В банковской сфере кешбэк — программа лояльности, стимулирующая клиента осуществлять покупки посредством пластиковой карты.

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.

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.

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.