

БУРЯТСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ
ИНСТИТУТ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ



НА СЛУЖБЕ ПРОСВЕЩЕНИЯ



РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт
образовательной политики»
Региональный центр финансовой грамотности

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ МОЛОДОЙ СЕМЬИ

Методическое пособие

Улан-Удэ
2024

УДК 336
ББК 65,26
О - 753

Утверждено научно-методическим советом ГАУ ДПО РБ «БРИОП»

Составители:

Марина Абрамовна Дугаржапова, канд. эк. наук, доцент ФГБОУ ВО
«Бурятский государственный университет»
Ольга Исааковна Одоева, канд. эк. наук, доцент ФГБОУ ВО
«Бурятский государственный университет»
Солбон Цыренжапович Хобраков, канд. полит. н., проректор по НИД,
руководитель РЦФГ ГАУ ДПО РБ «БРИОП»

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
О деятельности регионального центра финансовой грамотности	6
Тема 1. Финансовое планирование	9
Тема 2. Банковские вклады	12
Тема 3. Инвестирование	16
Тема 4. Кредитование	22
Тема 5. Налоги для физических лиц	25
Тема 6. Социальная поддержка государства	30
Тема 7. Малое предпринимательство	34
Тема 8. Социальный контракт	37
Тема 9. Пенсионное обеспечение граждан	39
Список использованной литературы	40

О - 753 **Основы финансовой грамотности для молодой семьи:** методическое пособие для молодых семей / Отв. редактор М.А. Дугаржапова: – Улан-Удэ. 2024. – 40 с.

Практическое пособие поможет молодым семьям изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставит думать о будущем. Изучение данного пособия поможет напланировать потребности своего жизненного цикла, способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодой семьи.

УДК 336(470+571)
ББК (65,26)
©ГАУ ДПО РБ «БРИОП», 2024

ВВЕДЕНИЕ

Старт новой жизни в молодой семье часто сопровождается радостью, но также требует ответственного подхода к финансам. В предлагаемом пособии для каждой темы программы разработан перечень базовых понятий, которые должны быть усвоены молодыми семьями, и определены базовые знания – это ключевой элемент успешного управления семейным бюджетом.

Молодая семья (согласно законодательству – это семья, в которой возраст одного из супругов не превышает 30 лет) – это начало долгого совместного пути. Молодые супруги проходят испытания, связанные с началом новой для себя семейной жизни. Это распределение обязанностей, «притирки» характеров, обустройство жилья и ведение общего хозяйства, рождение и воспитание детей. Чтобы начальный период совместной жизни прошел успешно, важно заранее подготовиться к различным жизненным ситуациям. Или, по крайней мере, лучше быть заранее осведомленным о способах разрешения тех или иных вопросов. С точки зрения материального благополучия и финансовой устойчивости для молодой семьи первостепенное значение имеет решение таких задач как улучшение жилищных условий, создание подушки безопасности на случай непредвиденных обстоятельств, организация совместного быта и досуга. Когда у молодой семьи сформировано понимание и умение грамотно управлять своими денежными и другими финансовыми средствами, то их цели и задачи становятся вполне достижимыми. Данное пособие поможет получить наиболее значимые именно для вас рекомендации в сфере управления вашими финансами.

Каждый человек и каждая семья уникальны как в силу личностных особенностей, так и по причине неповторимости их жизненного пути и сложившихся жизненных обстоятельств. Поэтому при интерпретации результатов и подборе рекомендаций необходимо учитывать особенности молодой семьи как уникальной социально-демографической группы.

Растягивающийся во времени период приобретения образования «отодвигает» для молодых людей момент вступления в трудовую жизнь и достижения профессиональной зрелости, а вместе с тем отодвигается момент финансовой независимости и материального благополучия. Супруги из молодой семьи только вступили на рынок труда, соответственно, они не имеют достаточного профессионального и социального опыта и в силу этого менее конкурентоспособны, а значит, и более уязвимы с точки зрения финансовых ошибок.

Зачастую источник финансовых ошибок и неудовлетворительного материального благополучия – не в уровне доходов, а в уровне притязаний молодых супругов, в субъективных представлениях о качестве и стандартах жизни применительно к своей семье. Нередко молодые супруги ориентируются на определенный уровень потребительских стандартов, который определяется типом населенного пункта (село, малый или крупный город), принадлежностью к той или иной социальной группе, уровнем образования и т.д. Желая соответствовать этим «условно одобряемым» потребительским стандартам, молодые семьи могут брать ненужные кредиты, нерационально расходовать имеющиеся ресурсы и т.д.

Свой отпечаток накладывают поведенческие особенности супругов молодого возраста: большая мобильность, разнообразие активностей (развлечения, хобби,

рестораны, знакомства), открытость к новому, необременность ответственностью (если еще не родились собственные дети), наличие «поддерживающего плеча» в виде родителей.

Всё это в некоторой степени сглаживает понимание и принятие ответственности за собственные действия. Для многих людей, в том числе и молодых супругов, характерно желание получить легкую и быструю выгоду. Это является одной из причин широкого распространения разнообразных видов мошенничества (с картами, через мошеннические организации, в интернете). Развитие цифровых технологий, постоянное расширение ассортимента финансовых услуг облегчают работу мошеннических схем, поскольку по причине отсутствия знаний людям не всегда удается распознать мошеннические финансовые действия.

Это пособие является самым простым проводником в основы и принципы финансового мышления и формирования финансовой культуры молодых семей. Вы узнаете об основных базовых принципах управления семейным бюджетом, о том, как не попасться на уловки мошенников и многое другое.

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО ЦЕНТРА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Региональный центр финансовой грамотности (РЦФГ) создан на базе ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт образовательной политики» на основании Приказа Министерства образования и науки Республики Бурятия от 21.01.2021 №144.

РЦФГ координирует деятельность членов Межведомственной координационной комиссии по реализации Региональной программы повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения Республики Бурятия, куда входят 38 министерств и ведомств Республики Бурятия.

Один из важных показателей деятельности РЦФГ – место во Всероссийском финансовом онлайн-зачете, который проходит ежегодно.

Год	Количество принявших участие в зачете тыс. чел.	Место по России (активность)	Доля успешно сдавших зачет (%)	Место по России (грамотность)
2021	12,5	3	55	81
2022	31,5	2	90,1	18
2023	61,0	2	83,6	7

В 2023 году во Всероссийском онлайн-зачете по финансовой грамотности Республика Бурятия заняла 7-е место по качеству знаний и 2-е место по количеству участников.

Одно из важных направлений деятельности РЦФГ – повышение квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности. Разработаны курсы повышения квалификации педагогических работников по 7 программам, объемом 40 учебных часов. За 2021-2023 гг. обучено 2100 педагогов Республики Бурятия.

В каждом курсе особое внимание уделяется применению интерактивных технологий, такие как деловые игры, кейс-технологии, анализ практических ситуаций, проектировочные практикумы, мастер-классы, индивидуальные и групповые консультации, а также использованию цифровых образовательных ресурсов: сайты, порталы, мультфильмы, комиксы и т.д.

Ежегодно РЦФГ проводит обучение:

– волонтеров финансового просвещения: 2022 г. – 70, 2023 г. – 80 из студентов вузов и колледжей, которые продвигают финансовую грамотность в республике;

– вожатых и методистов детских оздоровительных лагерей: 2022 г. – 59, 2023 г. – 95. В 2023 году РЦФГ и вожатые детских оздоровительных лагерей провели мероприятия по финансовой грамотности для более 17 700 детей, отдыхающих в 15 загородных лагерях, 272 лагерях с дневным пребыванием и 34 лагерях труда и отдыха;

– финансовых консультантов, в 2022 году 20 человек из числа сотрудников министерств и ведомств Республики Бурятия, которые проводят мероприятия и консультации по финансовой грамотности;

– сотрудников муниципальных служб, всего за 2023 год обучение прошли 145 человек из 12 муниципальных образований. Наибольшее количество участников были из Северобайкальского, Селенгинского, Тункинского, Мухоршибирского, Баунтовского районов.

РЦФГ ежегодно проводит различные мероприятия:

– в 2023 году были проведены следующие конкурсы:

№	Наименование конкурса	Количество работ, шт.
1	Конкурс комиксов «Приключения Феечки - копеечки и других героев в мире финансов»	81
2	Конкурс рисунков «Финансовая грамотность глазами детей»	395
3	Конкурс видеороликов «В мире финансов»	25
4	Конкурс «Лучший педагог по финансовой грамотности»	20
5	Конкурс журналистов, освещающих темы финансовой грамотности	18
6	Конкурс образовательных программ	15

– Фестивали финансовой грамотности (весна, осень) на базе вузов РБ – ежегодный охват детей и молодежи составляет более 1000 чел.;

– ежегодные олимпиады по финансовой грамотности среди студентов вузов, профессиональных образовательных организаций, среди школьников;

Охват мероприятиями по финансовой грамотности ежегодно растет за счет реализации медиапроекта «Финансовая грамотность».

В 2023 году заключены договоры с газетами «Номер Один» и «Информ Полис», телеканалами «Ариг Ус» и «АТВ». Выпущено 6 телевизионных роликов на каналах «Ариг Ус» и «АТВ», 306 информационных статей и публикаций на сайтах, в социальных сетях, 27 статей в газетах «Номер Один» и «Информ Полис». Охват населения составил 380 тысяч человек.

В социальной сети на аккаунте газеты «Номер Один» в рубрике «Финансовый ликбез» проведено 12 прямых эфиров.

Год	Ролики (Ютуб, Вконтакте, Одноклассники, Телеграм)	Номер Один (Вконтакте, Одноклассники, Телеграм, Вайбер)	Прямые эфиры	Охват
2021	5	17 постов	18	57 тыс. чел.
2022	5	37 публикаций	22	200 тыс. чел.
2023	6	306 публикаций	12	380 тыс. чел.

В 2023 году РЦФГ совместно с Министерством социальной защиты населения РБ провели для различных категорий граждан, в том числе для сотрудников министерства и подведомственных организаций мероприятия по финансовой грамотности, охват составляет более 31000 чел.

В рамках финансового просвещения среди трудовых коллективов проводятся мероприятия: семинары, вебинары, мастер-классы, деловые игры, тестирование, опросы, охват составляет более 2 500 чел.

2023 г. – в Каталог лучших практик по финансовой грамотности России вошли следующие практики РЦФГ:

– Региональная структура Районный куратор финансовой грамотности, созданная на базе управлений образования муниципальных образований Республики Бурятия (РКФГ);

– Деловая игра «Малый бизнес», разработанная и выпущенная РЦФГ.

В 2024 году, в соответствии с новой Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, члены МКК приняли новую Региональную программу повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры жителей Республики Бурятия до 2030 года и План мероприятий реализации региональной программы на 2024 год.

Стратегическая цель программы – формирование у большинства жителей Республики Бурятия ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества.

Основные целевые группы, на которые направлена программа – это экономически активное население; граждане пенсионного и предпенсионного возраста; обучающиеся образовательных организаций; субъекты малого и среднего предпринимательства.

Региональный центр финансовой грамотности предусмотрел охват всех целевых групп мероприятиями, которые направлены на освоение основ финансовой грамотности и формирование финансовой культуры жителей Республики Бурятия.

Более подробно о деятельности РЦФГ можно посмотреть на сайте <https://finbriop.ru/>, в социальных сетях в ВК – <https://vk.com/rcfg03>, в телеграм – <https://t.me/fingram03>.

Тема 1. Финансовое планирование

Финансовое планирование позволяет систематизировать ваши доходы и расходы и достичь финансовых целей. Доходы бывают: **постоянные** (каждый месяц вы их получаете, например, заработная плата, пенсия, стипендия, пособия), **временные** (доходы, получаемые от временной работы), **случайные** (эти доходы не поддаются планированию), **взятые в долг** (деньги, полученные в долг, необходимо вернуть, возможно с процентами).



Расходы семьи бывают обязательные (иногда их еще называют постоянные) и необязательные (переменные).

Обязательные расходы



Необязательные расходы



Задание 1. Подумайте какие расходы для вашей семьи будут обязательными и необязательными, заполните таблицу «Бюджет семьи» за текущий месяц.

Бюджет семьи

Доходы	Январь	Февраль	Март	...	Декабрь
1. Постоянные					
2. Временные					
3. Случайные					
4. Взятые в долг					
Итого доходов					
Расходы	Январь	Февраль	Март	...	Декабрь
1. Обязательные					
- питание					
- оплата ЖКУ					
- оплата кредитов					
- налоги					

- лечение и лекарства					
- обучение					
- проезд					
- одежда					
...					
2. Необязательные					
- развлечения					
- в кафе и ресторанах					
- спонтанные покупки					
....					
Итого расходов					
Профицит (дефицит) бюджета					

Для грамотного управления семейным бюджетом рекомендуется на постоянной основе вести учет расходов и доходов в разрезе по месяцам. Для этого можно воспользоваться мобильными приложениями по учету доходов и расходов, например, Cahs Keeper; Бюджет 2.0; Финансы-бюджет, расходы; Бюджет, учет расходов, доходов.

При планировании семейного бюджета на следующий месяц постарайтесь, чтобы 10-20% ваших доходов оставались не потраченными. Если вы ранее не создавали финансовую подушку безопасности, то сейчас самое время задуматься и начать ее формировать.

Финансовая подушка безопасности создается из доходов семьи для целей финансирования непредвиденных расходов. Например, вы потеряли телефон, вам срочно нужно купить новый. Оптимальный размер финансовой подушки безопасности для каждой семьи будет разным, так как он зависит от ежемесячных расходов и такого важного фактора как возможность трудоустройства на новую работу. Например, ежемесячные расходы составляют 100 т.р., вы решили сменить работу или переехать в другой город, вам потребуется 6 месяцев для поиска и трудоустройства, тогда размер финансовой подушки должен быть 600 т.р (100 т.р*6 месяцев). Некоторым возможно потребуется меньше времени для поиска новой работы, поэтому считается, что размер финансовой подушки должен быть 3-6 размеров ежемесячных расходов.

Кстати, хранить финансовую подушку следует во вкладах до востребования. Конечно, можно часть подушки положить на краткосрочный вклад, где ставка будет выше.

Задание 2. Рассчитайте размер финансовой подушки безопасности вашей семьи, с учетом расходов и возможности трудоустройства на новую работу.

После того как вы научились вести учет расходов и доходов, необходимо в целом дать оценку своего финансового положения. Для этого необходимо выполнить задание 3.

Задание 3. Проведите анализ текущего финансового положения, ответив на ряд вопросов:

1. Превышает ли сумма ваших доходов сумму расходов?
2. Знаете ли вы, сколько тратите в месяц?
3. Знаете ли вы суммы своих постоянных и переменных расходов?
4. После погашения своих обязательств (кредиты, аренда, еда и прочее), остаётся ли у вас 10–20% от дохода?
5. Можете ли вы прогнозировать рост своего дохода?
6. Есть ли у вас финансовая подушка безопасности?

Если на все вопросы вы дали положительный ответ, то это означает, что ваше финансовое положение стабильное, вы умеете вести учет доходов и расходов, а также оставляете часть доходов в виде сбережений. Это значит, что можно приступать непосредственно к планированию финансовых целей и определению инструментов инвестирования. Если на некоторые вопросы вы дали отрицательные ответы, то нужно еще раз пересмотреть свои доходы и расходы, возможно вы сможете сократить некоторые необязательные расходы и накопить финансовую подушку безопасности.

Цели финансового планирования и инвестирования – это определение суммы, которую вы хотите получить к конкретной дате. Например, через 1 год я планирую провести ремонт в квартире и для этого мне необходимо 500 тыс. руб.

Важно правильно ставить цели! Нельзя ставить цели заранее невыполнимые. Например, при вложениях по 5000 руб. невозможно накопить на ремонт стоимостью 500 тыс. руб.

Цели делятся по срокам исполнения на **краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные**. У семьи могут быть одновременно несколько целей. Но вы должны помнить, что чем больше целей, тем больше сумму денег вы должны из своих доходов направить на сбережения.

Срок цели будет влиять на инструменты инвестирования. Для краткосрочных целей подходят одни инструменты, а для долгосрочных другие.

Цели, сроки и инструменты инвестирования

Срок цели	Характеристика цели	Подходящие инструменты инвестирования
Краткосрочные цели (до 1 года)	Направлены на решение текущих финансовых задач. Их достижение обеспечивается балансировкой доходов и расходов	Копилки с возможностью пополнения и снятия, краткосрочный депозит
Среднесрочные цели (1-10 лет)	Направлены на решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями. Их достижение обеспечивается умением формировать сбережения.	Депозиты (вклады) до востребования, облигации
Долгосрочные цели (более 10 лет)	Направлены на создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости	Инвестиции в акции, облигации, недвижимость

Задание 4. Подумайте, какие цели и на какой срок у вас сейчас стоят к исполнению в приоритете. Помните, что цели нужно ставить реальные к выполнению. Заполните таблицу, в которой в качестве примера приведена цель – отпуск.

Цель	Сумма, т.р.	Первоначальный капитал, т.р.*	Срок достижения	Ежемесячная сумма, направляемая на инвестирование под цель
Отпуск	150	20	через 10 месяцев (краткосрочная)	$(150-20)/10=13$ пополняемый депозит на срок 10 месяцев**

*возможно у вас уже есть накопления на свою цель

** если банки не предлагают на 10 месяцев депозит, то можно открыть на 6 или 9 месяцев, а впоследствии оформить вклад до востребования.

Кстати, можно воспользоваться онлайн калькулятором по расчету личного накопительного плана. Как правило, калькуляторы учитывают такие факторы как инфляцию, процентную ставку по вкладам или ожидаемую доходность инвестиций. Конечно, расчеты в таких калькуляторах будут более точными. Вот пример одного из таких онлайн калькуляторов.



Тема 2. Банковские вклады

Из предыдущего вопроса мы с вами выяснили, что банковский вклад является отличным финансовым инструментом для хранения финансовой подушки семьи и денежных средств, направленных на краткосрочные финансовые цели.

Вклад – это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые в банках в целях хранения и получения дохода.

Доходность вкладов будет зависеть от ряда факторов:

1. Уровень ключевой ставки Банка России. Если она растет, то ставки по вкладам в коммерческих банках тоже растут.

2. Вид и срок вклада. Как правило, вклады до востребования имеют минимальные процентные ставки, значит их доходности относительно низкие. Т.е. чем больше срок вклада, тем выше и ставка.

Вклад до востребования – вклад без указания срока возврата вложенных средств: банк должен вернуть денежные средства по первому требованию вкладчика. С точки зрения банка такие средства менее привлекательны, поэтому процент по ним очень невелик.



Срочный вклад – вклад, внесенный на определенный срок. Срочные вклады приносят более высокий процент, чем вклады до востребования, так как банк в меньшей степени беспокоится об их досрочном закрытии и, следовательно, может спокойно использовать полученные средства для совершения других операций.

Но тут следует помнить о том, что при досрочном изъятии срочного вклада, вы теряете проценты. Например, вклад открыт сроком на 12 месяцев до 15.05.2024 г. Но в силу сложившихся семейных обстоятельств вам срочно потребовались деньги, и вы решили забрать вклад 24.02.2024 года. Конечно, банк вам вернет вклад, но, к сожалению, проценты заплатит минимальные или вовсе вы их не получите.

Поэтому очень важно грамотное финансовое планирование не только расходов, но использование финансовых инструментов и наличие финансовой подушки безопасности.

3. Вид процентной ставки. По условиям договора проценты могут начисляться в конце срока вклада или периодически, например, ежемесячно. В случае если проценты начисляются периодически, банк либо выплачивает их вкладчику сразу (переводит на указанный вкладчиком счет), либо добавляет к сумме вклада. Когда проценты выплачиваются сразу, следующее их начисление производится снова на первоначальную сумму вклада. В этом случае речь идет о **простых процентах (без капитализации процентов)**. Если же по условиям договора проценты присоединяются к сумме вклада (капитализируются), то следующее их начисление делается уже на возросшую сумму вклада с учетом предыдущих начисленных процентов. Тогда речь идет о **сложных процентах (с капитализацией процентов)**. Конечно, доходность вкладов, рассчитанных по сложным ставкам будет выше, чем по простым. И эта разница будет существенна, если частота начисления процентов выше и срок вклада больше. Под частотой начисления процентов понимается периодичность начисления, например, можно начислять проценты раз в квартал или раз в месяц. В этом случае доходность вклада с одинаковым размером процентной ставки будет однозначно выше там, где чаще начисляются проценты.

Задание 1: Янжима и Цырен решили открыть вклад в банке на 12 месяцев на сумму 500000 рублей. Разные банки предлагают разные условия, но у всех ставка 12% годовых. Помогите молодой семье сделать правильный выбор. Обоснуйте свой ответ.

Месяц	Банк А простые % с ежемесячным начислением		Банк Б сложные % с ежеквартальным начислением		Банк В сложные % с ежемесячным начислением	
	сумма вклада	процент за период	сумма вклада	процент за период	сумма вклада	процент за период
1	500000	5000	500000,00	-	500000,00	5000,00
2	500000	5000	500000,00	-	505000,00	5050,00
3	500000	5000	500000,00	15000,00	510050,00	5100,50
4	500000	5000	515000,00	-	515150,50	5151,51
5	500000	5000	515000,00	-	520302,01	5203,02
6	500000	5000	515000,00	15450,00	525505,03	5255,05
7	500000	5000	530450,00	-	530760,08	5307,60
8	500000	5000	530450,00	-	536067,68	5360,68
9	500000	5000	530450,00	15913,50	541428,35	5414,28

10	500000	5000	546363,50	-	546842,64	5468,43
11	500000	5000	546363,50	-	552311,06	5523,11
12	500000	5000	546363,50	16390,91	557834,17	5578,34
всего	500000	60000	1000,00	62754,41	1000,00	63412,52

Формула для расчета простых процентов

$$FV = PV * (1 + r * t)$$

FV — будущая сумма
PV — начальная сумма
r — ставка
t — периоды начисления

Общая формула для расчета сложных процентов

$$FV = PV * (1 + r)^n$$

FV — будущая сумма
PV — начальная сумма
r — процентная ставка
n — количество периодов

Кстати, можно воспользоваться онлайн калькулятором по расчету доходов по вкладам по сложным процентам. Здесь достаточно указать сумму вклада (первоначальную сумму), ежемесячный взнос (если предполагается пополнение по вкладу), процентную ставку, срок вклада и выбрать периодичность начисления процентов.



Важно отметить, что чрезмерно высокие ставки по вкладам могут являться сигналом о наличии скрытых проблем у банка. Так, например, если банк привлекает средства по повышенным ставкам, вполне возможно, что ему не хватает денег и он срочно ищет средства, для того чтобы обеспечить необходимые выплаты клиентам.

Также при выборе вклада необходимо внимательно изучить условия и другие параметры банковских вкладов.

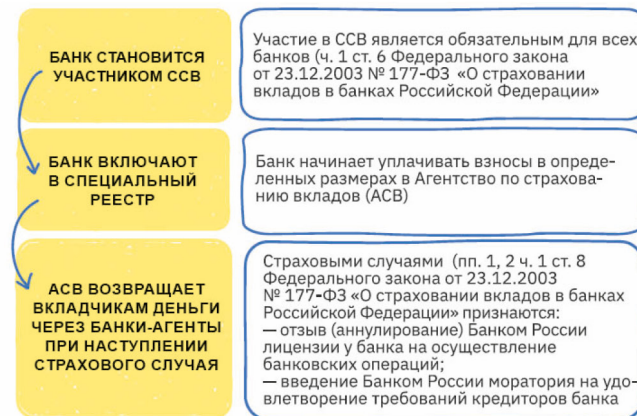
Параметры банковских вкладов

Параметры вклада	Важно знать
Валюта	Процентная ставка по рублевым вкладам выше, но доходность валютного вклада при пересчете в рубли зависит не только от предлагаемой банком процентной ставки, но и от изменения курса валюты вклада (с учетом ее конвертации), который может как расти, так и снижаться
Сумма	По вкладам на суммы от 1 млн руб. банки предлагают повышенные процентные ставки и дополнительные привилегии
Пополнение вклада	Возможны ограничения, необходимо уточнить заранее, иногда банк по пополняемому вкладу устанавливает более низкую процентную ставку
Возможность частичного снятия	Вклад с возможностью частичного снятия средств более удобен, но менее выгоден
Возможность досрочного закрытия	Доступна всегда, но часто с потерей части процентов

Пролонгация	Возможны вариации, чаще всего банк предлагает продление на условиях, действующих в момент перезаключения договора вклада
Возможность открытия вклада в пользу третьих лиц	Возможны ограничения, как правило, открытие только в офисах банков, недоступно в интернет-банке

При открытии вклада следует помнить о **государственной системе страхования вкладов**, целью которой является защита финансовых интересов вкладчиков.

Государственная система страхования вкладов



Если банк не является участником ССВ, то он не имеет право привлекать вклады граждан!

В настоящее время при наступлении страхового случая вкладчикам возмещается **до 1,4 млн руб. (с учетом начисленных на этот момент процентов)**. Допустим, вкладчик разместил в одном банке три депозита, по 500 000 руб. каждый. При наступлении страхового случая сумма, подлежащая выплате (по закону она называется «страховое возмещение»), рассчитывается исходя из общего объема средств в банке (в нашем случае это 1,5 млн руб. и начисленные на них проценты), но с учетом ограничения вкладчик сможет получить только 1,4 млн руб. Оставшиеся 100 000 руб. и начисленные проценты придется возвращать через общую очередь кредиторов, и они будут выплачены только при достаточности активов ликвидируемого банка, что маловероятно.

У вкладчика есть право на получение страхового возмещения **до 10 млн руб.** вместо установленных 1,4 млн руб. в случае особых обстоятельств, если средства хранились на банковских счетах меньше трех месяцев на момент наступления страхового случая:

- клиенты, на счетах которых размещены деньги от продажи или обмена жилья и/или земельного участка с жилым домом, если страховой случай наступил не позднее трех месяцев с момента зачисления средств;
- наследники, получившие на счета наследство, если страховой случай

наступил не позднее трех месяцев с момента получения наследником документа, подтверждающего право на него;

- клиенты, на счета которых в течение трех месяцев до страхового случая безналичным способом поступили деньги в результате исполнения судебного решения;

- клиенты, которым в течение трех месяцев до страхового случая безналичным способом поступили деньги в счет возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальные выплаты, пособия и т.д.;

- клиенты, на счета которых в течение трех месяцев до страхового случая в безналичном порядке были зачислены гранты в форме субсидий в соответствии с решениями президента или правительства, исполнительного органа субъекта РФ, местной администрации.

Важно знать, что страхование не распространяется на некоторые категории средств граждан в банках, а именно:

- во вкладах в филиалах российских банков за пределами территории РФ;
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- хранящиеся на обезличенных металлических счетах;
- на счетах и во вкладах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления их профессиональной деятельности;
- размещенные в банковские вклады средства, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- являющиеся электронными;
- размещенные на номинальных счетах (за исключением открываемых опекунами или попечителями и бенефициарами по которым являются подопечные), залоговых счетах;
- размещенные на субординированных депозитах (на срок не менее 5 лет без права досрочного закрытия).

В настоящее время получили развитие маркетплейсы в сфере финансовых услуг, где можно довольно легко и быстро сравнить условия по вкладам у различных банков и не выходя из дома открыть выгодный для себя вклад. Одним из таких маркетплейсов является платформа по оказанию финансовых услуг от Московской биржи.



Задание 2. Сравните условия открытия вкладов у 5-6 банков на ваш выбор и определите вклад, который был бы для вас наиболее подходящим в настоящее время исходя из ваших финансовых целей. Обоснуйте свой ответ.

Тема 3. Инвестирование

Следующим этапом в финансовом планировании является формирование инвестиционного портфеля, который зависит от сроков целей инвестора (см. тему «Финансовое планирование»).

Итак, для краткосрочных целей целесообразно деньги вложить в банковские вклады, которые гарантированно принесут вам определенную доходность. А с помощью каких финансовых инструментов можно накопить на среднесрочные и долгосрочные цели. Здесь лучше всего подходят инвестирования в ценные бумаги.

Облигация – это долговая ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между ее владельцем (кредитором) и эмитентом (заемщиком), т.е. это обязательство эмитента выплатить владельцу (кредитору) по окончании установленного срока ее номинальную стоимость и периодически выплачивать определенные проценты (производить купонные выплаты). Существуют также облигации, не предусматривающие купонных выплат. Это бескупонные облигации, которые также называются дисконтными, или облигациями с нулевым купоном, их владельцы получают доход за счет приобретения облигаций по цене ниже номинала и погашения по номинальной стоимости. Других выплат этот вид облигаций не предусматривает.

Облигация имеет следующие основные характеристики:

1. Срочность. Облигации выпускаются на определённый заранее срок.
2. Облигации могут выпускаться в документарной или бездокументарной формах.
3. Облигации являются инструментом для привлечения заемного капитала.

Виды облигаций

Признак	Вид облигации	Характеристика
По эмитенту	Государственные	Эмитентом выступают государственные и муниципальные органы власти, выпускаются для финансирования дефицита бюджета, являются низкорискованными (высокий уровень надежности), но в тоже время доходность ниже, чем у корпоративных
	Корпоративные	Выпускаются коммерческими организациями, являются более рискованными по сравнению с государственными облигациями.
По сроку	Краткосрочные	Выпускаются на срок до 1 года
	Среднесрочные	Выпускаются на срок от 1 года до 5 лет
	Долгосрочные	Выпускаются на срок от 5 до 30 лет

Облигации с точки зрения риска и доходности являются менее рискованными ценными бумагами, в отличие от акций, о которых речь пойдет чуть позже. Но следует иметь в виду, что государственные облигации по сравнению с корпоративными еще менее рискованны, а значит по ним доходность будет еще ниже.



В настоящее время существуют различные цифровые платформы, которые позволяют инвестору легко и быстро подобрать ценные бумаги путем их сравнения в портфель. С помощью таких ресурсов можно провести первичный анализ различных ценных бумаг по потенциальной доходности, сроку погашения, эмитенту, уровню риска.

На сервисах blackterminal.com, smart-lab.ru, conomy.ru можно изучить отчетность компаний, финансовые мультипликаторы, провести фундаментальный анализ, посмотреть котировки и графики акций, доходности облигаций, а также истории дивидендных выплат различных ценных бумаг.



Задание 1. На сайте blackterminal.com сделайте выборку облигаций федерального займа для своего потенциального инвестиционного портфеля исходя из ваших финансовых целей. Обратите внимание на срок погашения облигации, доходность и рыночную цену с учетом комиссионных сборов брокеру.

Акция – это эмиссионная долевая ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на участие в управлении акционерным обществом, на часть прибыли АО в виде дивидендов и на часть имущества, оставшегося после ликвидации АО. Акции могут быть обыкновенными (простыми) и привилегированными (преференциальными).

Простые акции предоставляют их владельцам право голоса при принятии управленческих решений, право на доходы (дивиденды). Привилегированные акции – это акции, владелец которых не имеет права голоса на общем собрании акционеров, но обладает следующими преимуществами перед владельцами простых акций: определены размеры дивидендов, имеет первоочередное право на получение дивидендов, имеет первоочередное право на удовлетворение претензий по ценным бумагам в случае прекращения деятельности (банкротства) АО.

Дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются лишь после того, как будут проведены все расчеты с владельцами привилегированных акций. Если прибыли компании недостаточно, то дивиденды могут быть выплачены только владельцам привилегированных акций.

Дивиденды представляют собой часть прибыли акционерного общества, которая ежегодно распределяется между акционерами (держателями акций). Отсюда следует очень важная особенность акций с точки зрения инвестирования. Доход по акциям не гарантирован, так как полностью зависит от прибыльности компании. Но здесь следует иметь в виду, что кроме дивидендной доходности по акциям, инвестор может рассчитывать на рыночную доходность, которая также не гарантирована. Рыночная доходность будет зависеть от изменения рыночной цены акции (курса акций) компании, которая может как расти во времени, так и снижаться. Например, Вы купили акции Сбера по цене 100 руб. за акцию, через год цена акции на рынке выросла до 150 руб., значит рыночная доходность составила 50% годовых.

Инвестирование в акции целесообразно осуществлять на длительные сроки, так как в краткосрочном периоде они более волатильны по сравнению с облигациями. Поэтому если у вас есть долгосрочная цель, то в свой портфель вы можете приобрести акции компаний. Но здесь еще необходимо учитывать диверсификацию по отраслям. Другими словами, говоря не стоит покупать акции только одних нефтяных компаний, такой портфель будет уязвим по отношению к внешним проявлениям фондового рынка и экономики в целом.

Задание 2. Определите основные различия, преимущества и недостатки между акциями и облигациями и оформите в виде таблицы.

Различия	
Акции	Облигации
1	1

Преимущества	
Акции	Облигации
1	1
Недостатки	
Акции	Облигации
1	1

Задание 3. Акции компании на 16 января 2023 года стоили на рынке 110 руб. за 1 акцию. Инвестор купил 1000 акций и заплатил при покупке брокеру комиссию 0,5%. По результатам работы компании за 2022 год было принято решение о выплате дивидендов в размере 15 рублей на акцию. Дивиденды были выплачены в июле 2023 года. В ноябре 2022 года рыночная цена акций стала 147 руб. Инвестор продает эти ценные бумаги, при этом снова заплатив брокеру комиссию. Рассчитайте финансовый результат инвестора, а также рыночную, дивидендную и общую доходность.

Задание 4. На сайте blackterminal.com сделайте выборку акций для своего потенциального инвестиционного портфеля исходя из ваших финансовых целей. Обоснуйте свое решение. Почему именно акции этих компаний вы выбрали в свой портфель?

Для того чтобы начать инвестировать необходимо также открыть брокерский счет или индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

Брокерский счет – это счёт, с которого вы можете инвестировать в ценные бумаги и другие финансовые инструменты.

При выборе брокера вы должны обратить внимание на его надежность, тарифный план, отзывы со стороны других клиентов. Желательно, чтобы брокер давал доступ ко всем секциям Московской и Санкт-Петербургской бирж. Но если в процессе инвестирования вам разонравился брокер, его условия или мобильное приложение, через которое вы будете оставлять заявки на осуществление операций, то брокера всегда можно поменять.

Вести брокерскую деятельность могут организации, получившие соответствующую лицензию Банка России. На сегодня на рынке представлены классические брокеры – брокерская деятельность является основной, а также брокерские подразделения банков – брокерские услуги являются дополнительными к основным, банковским. Как правило, классические брокеры предоставляют более широкий спектр услуг, рынков, сервисов по сравнению с банками. Но на начальном этапе своей инвестиционной деятельности будет удобным открыть брокерский счет в приложении своего банка, у которого вы обслуживаетесь.

На сайте Московской биржи вы можете уточнить информацию о брокере, например, к каким секциям срочного, валютного и рынка драгоценных металлов имеет доступ.



Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – это счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг физических лиц, а также обязательств по договорам, заключенным за счет указанного лица.

Если вы открыли счет до 2024 года, то у вас может быть один из двух типов вычетов по ИИС.

ИИС типа А. Вы пополняете ИИС рублями, а на следующий год, подав в налоговую декларацию, получаете инвестиционный вычет – 13% от суммы пополнения. Так за год можно получить до 52 000 рублей, но не более суммы НДФЛ, которую вы заплатили в бюджет в год пополнения ИИС.

Рассмотрим ряд примеров, разобрав которые вы сможете понять, как работает ИИС типа А и какую сумму вы можете получить в качестве инвестиционного возмещения.

Пример 1. За 2023 год инвестор заработал 500 000 рублей, а значит заплатил НДФЛ 13% - 65000 рублей. Также в 2023 году инвестор открыл ИИС и внес 400 000 рублей. В 2024 году инвестор подает налоговую декларацию с заявлением о предоставлении налогового вычета в размере 52 000 рублей. Если бы инвестор заработал за год 300000 р. и заплатил НДФЛ 13% - 39000 рублей, при этом инвестировав 400000 рублей на ИИС, то возврат составил бы только 39000 рублей, так как именно такая сумма НДФЛ была уплачена за 2023 год.

ИИС типа Б. Вы открываете ИИС, пополняете его рублями и инвестируете в ценные бумаги. При закрытии счета весь доход от продажи ценных бумаг на ИИС, а также купонный доход от облигаций будет освобожден от уплаты налога в размере 13%. Это выгодно, если вы планируете активно торговать на бирже, а также если у вас статус самозанятого или ИП (люди, которые не платят НДФЛ, не могут получить вычет типа А).

Пример 2. Инвестор открыл ИИС 1 февраля 2020 года. В 2020 году он внес 400000 руб. (можно любую сумму, но не более 1 млн руб.), в 2021 году он внес 400000 руб., в 2022 году он внес 400000 руб. В течение этого времени он также покупал и продавал ценные бумаги, получая прибыль (покупать и продавать бумаги можно, но нельзя выводить денежные средства с ИИС, иначе он закроется). В итоге в марте 2023 года сумма на счете составила 1 900 000 рублей, то есть инвестор получил доход в размере 700 000 рублей. При закрытии ИИС вся эта сумма будет освобождена от налогообложения. Значит инвестор не будет платить НДФЛ в размере 700 т.р. * 13% = 91 т.р.



Что важно знать об ИИС А и ИИС Б:

1. инвестор одномоментно мог открыть только 1 ИИС, с 1 января 2024 года эти ИИС не открываются.

2. минимальный срок существования – 3 года. Если вы закроете ИИС А или ИИС Б раньше, чем наступит срок 3 года с момента их открытия, то по ИИС А будете обязаны вернуть в бюджет ранее выплаченный вычет, а по ИИС Б вам просто не будет предоставлено право на освобождение от уплаты НДФЛ по операциям с ценными бумагами.

3. максимальный взнос на ИИС типа А и ИИС типа Б составляет 1 млн рублей.

ИИС 3 типа. С 1 января 2024 года можно открыть только ИИС 3 типа. Но если у вас уже был ИИС до 1 января, то он также продолжит работать как ИИС типа А или типа Б. Если у вас на момент 1 января 2024 года нет ИИС, то вы сможете открыть только ИИС 3 типа. Чем он отличается от двух предыдущих. Давайте разбираться в нюансах:

1. Можно открыть одновременно 3 ИИС-3
2. ИИС-3 комбинирует в себе два варианта льгот – это вычет по НДФЛ и освобождение части доходов от него.

Налоговый вычет на внесенную на счет сумму – до 400 тысяч рублей в год (как в ИИС А). Если инвестор платит НДФЛ по ставке 13%, ему вернется максимум 52 тысячи рублей в год. Минус в том, что налоговый вычет по ИИС-3 – общий на все долгосрочные инвестиции. Естественно, если открыть сразу 3 инвестиционных счета, не получится вернуть три раза по 52 тысячи – вычет и здесь будет один на все счета.

Освобождение от налогообложения доходов, полученных от активов на ИИС – до 30 миллионов рублей за весь срок. То есть, инвестиционный доход владельцев ИИС не будет облагаться НДФЛ. Соответственно, это дает налоговую льготу в размере до 3,9 миллионов рублей при уплате НДФЛ по ставке 13% или до 4,5 миллионов, если платить налог по 15%.

3. Для ИИС-3 базовый минимальный срок владения счетом – 10 лет. Но в первые годы было решено сделать переходный период:

Когда открыт ИИС-3	Минимальный срок ИИС-3 для получения налоговых льгот
если открыть счет с 2024 по 2026 годы	5 лет
если открыть счет в 2027 году	6 лет
если открыть счет в 2028 году	7 лет
если открыть счет в 2029 году	8 лет
если открыть счет в 2030 году	9 лет
если открыть счет в 2031 году и позже	10 лет

Соответственно, открытый в 2024 году ИИС-3 можно будет закрыть без потери права на вычет и льготы уже в 2029-м. Но если открыть его в 2027-м, то закрыть счет получится не раньше, чем в 2033 году.

4. Сумма взносов на ИИС-3 не ограничена.
5. С ИИС-3 можно вывести полностью или частично деньги досрочно без потери льгот, если у инвестора возникли трудные жизненные обстоятельства. Сюда относятся

дорогостоящее лечение тяжелых заболеваний. Сам список заболеваний еще должно утвердить Правительство РФ.

б. Ограничен круг финансовых инструментов, которые можно приобрести¹:

а) российские ценные бумаги – гособлигации (ОФЗ), корпоративные облигации, акции российских компаний;

б) паи в ПИФах, которые торгуются на российских биржах;

в) иностранная валюта и драгоценные металлы в обезличенной форме;

г) ценные бумаги, выпущенные эмитентами в странах ЕАЭС.

7. Нельзя открыть ИИС-3, если есть открытые ИИС А и ИИС Б. Прежние ИИС необходимо либо закрыть (если хотите ИИС-3), либо трансформировать в ИИС-3. При трансформации активы с ИИС А или ИИС Б перейдут на ИИС-3, а также зачтется срок владения счетом.

Задание 5. Изучите топ-10 брокеров (рейтинги брокеров можно посмотреть в сети Интернет) и подберите для себя организацию, где бы вы хотели открыть брокерский счет или ИИС-3. Обратите внимание на тарифный план брокера, ведь за услуги брокера вы будете платить комиссии. Тарифный план подберите для себя самый оптимальный, он будет зависеть от количества сделок, которые вы будете совершать. Некоторым достаточно совершать 1-2 сделки в месяц, другим 1-2 сделки в квартал. Тарифный план можно найти официальном сайте брокера.

Задание 6. Определите основные различия, преимущества и недостатки между различными типами ИИС и брокерским счетом. Заполните таблицу.

Различия			
ИИС А	ИИС Б	ИИС-3	Брокерский счет
Преимущества			
Недостатки			

Тема 4. Кредитование

Кредит – это ссуда, предоставленная кредитором (банком) заемщику на определенный срок, под определенные проценты с условием возврата всей суммы.

Займ – это вид договоренности, при которой одна сторона (займодавец) передает другой стороне (заемщику) в пользование денежные средства или другие активы на определеннный срок, под определенные проценты с условием возврата всей суммы.

Таким образом, кредит выдает только банк, а займ могут выдать ломбарды, микрофинансовые организации (МФО), физические лица и т.д. Брать займы в МФО или ломбардах не рекомендуется из-за невыгодных условий для заемщика, прежде

¹На ИИС А и ИИС Б можно было приобрести достаточно много разных видов активов, включая зарубежные акции и ETF. Многие иностранные активы оказались заблокированы из-за санкций, поэтому для ИИС-3 были введены более жесткие ограничения.

всего из-за высоких процентных ставок. Если же говорить о кредитовании в банках, то и тут не советуем брать кредиты, не оценив грамотно своих возможностей, ведь за каждый рубль, взятый в долг придется отдавать большую сумму. Но наш современный мир устроен довольно сложно и порой мы все-таки вынуждены обратиться за финансированием в банк, но в этом случае причины обращения к кредитованию должны быть разумными.

Что же нужно знать при обращении в банк за кредитом?

Во-первых, нужно знать **типы платежей** по кредиту. Они бывают дифференцированные и аннуитетные, причем последний чаще всего встречается в банковской практике. При **дифференцированных платежах** общая сумма долга делится на равные части по количеству периодов, в течение которых должник обязан производить выплаты, а проценты начисляются на остаток долга, который постепенно уменьшается. Таким образом, общая сумма платежа от месяца к месяцу будет меняться, так как по мере уменьшения остаточной суммы долга величина процентных платежей постепенно будет снижаться. **Аннуитетный платеж** заключается в том, что сумма регулярных выплат рассчитывается так, чтобы за каждый период она была одинаковой. Для этого тело кредита и общая сумма процентов, начисляемых за весь срок кредитования или предоставления займа, делится на равные части по количеству периодов осуществления выплат. Получается, что тело кредита погашается неравными долями, сначала большую часть платежа составляют проценты, доля которых постепенно снижается.

Задание 1. Анатолий взял потребительский кредит 1 ноября на сумму 240 000 руб. сроком на полгода с ежемесячным платежом по ставке 24% годовых. Ниже приведены графики аннуитетных и дифференцированных платежей по данному кредиту. Подумайте какие преимущества и недостатки есть у каждого из данных типов платежей.

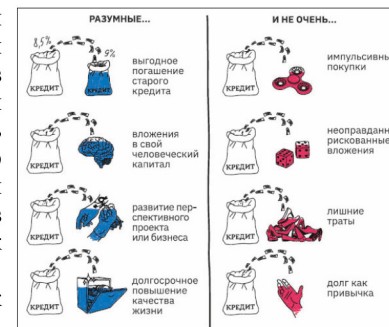


Схема выплат (аннуитетный платеж)

Месяц	Остаток долга на начало периода, руб.	Общая сумма выплат, руб.	В том числе уплата процентов, руб.	В том числе погашение основного долга, руб.
1	240 000,00	42 846,19	4800,00	38 046,19
2	201 953,81	42 846,19	4039,08	38 807,12
3	163 146,69	42 846,19	3262,93	39 583,26
4	123 563,43	42 846,19	2471,27	40 374,93
5	83 188,5	42 846,19	1663,77	41 182,42
6	42 006,07	42 846,19	840,12	42 006,07
Уплачено всего, руб.		257 077,17		
Общая переплата, руб.		17 077,17		

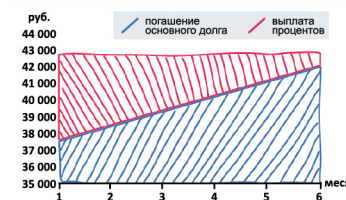
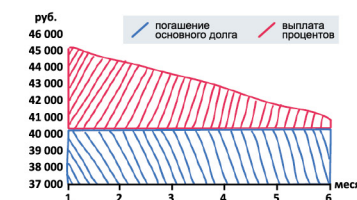


Схема выплат (дифференцированный платеж)

Месяц	Остаток долга на начало периода, руб.	Общая сумма выплат, руб.	В том числе уплата процентов, руб.	В том числе погашение основного долга, руб.
1	240 000,00	44 800,00	4800,00	40 000,00
2	200 000,00	44 000,00	4000,00	40 000,00
3	160 000,00	43 200,00	3200,00	40 000,00
4	120 000,00	42 400,00	2400,00	40 000,00
5	80 000,00	41 600,00	1600,00	40 000,00
6	40 000,00	40 800,00	800,00	40 000,00
Уплачено всего, руб.		256 800		
Общая переплата, руб.		16 800		



Во-вторых, нужно знать **полную стоимость кредита (ПСК)**. ПСК рассчитывается в процентах и отражает информацию, полезную при сравнении различных кредитных предложений. Этот показатель удобен тем, что охватывает не только процентные, но и другие кредитные платежи, например, комиссии за внесение платежей, стоимость выпуска кредитной карты, оплату услуг третьих лиц, страхование (за рядом исключений, предусмотренных законом), иные платежи, от которых зависит выдача кредита, и др.



ПСК рассчитывается не только в процентах, но и в рублях – этот показатель равен сумме всех платежей, связанных с кредитом, включая погашение основного долга.

В расчет ПСК не включаются:

- обязательные по закону платежи (например, стоимость полиса ОСАГО при получении автокредита);
- платежи, зависящие от поведения заёмщика (штрафы за просрочку и иные нарушения кредитного договора; платежи, необходимость которых может возникнуть как результат принятых заёмщиком решений, например, комиссия за досрочное погашение кредита);
- страхование, оформление которого не влияет на условия предоставления кредита, а также страхование залога, за исключением ипотеки.

Полная стоимость кредита рассчитывается по определенной формуле, которая будет сложной для тех, кто не знаком с финансовой математикой. Однако не стоит расстраиваться, так как проводить эти расчеты самостоятельно совершенно необязательно. Во-первых, по закону расчетное значение **ПСК** должно быть **указано четко и крупным шрифтом в кредитном договоре**. Во-вторых, в сети Интернет можно найти множество онлайн-калькуляторов, которые за несколько мгновений проведут необходимые вычисления по заданным вами параметрам.



В-третьих, скорее всего при оформлении кредита банк предложит вам заключить договор страхования, а именно страхование жизни и здоровья заемщика. Здесь важно помнить и знать, что страхование обязательно только для ипотеки, и то лишь в отношении приобретаемого имущества (квартира, дом) как предмета залога. Но стоит выслушать предложение банка по поводу страхования жизни и здоровья. Чаще всего бывает так, что банк по запрашиваемому кредиту устанавливает две ставки: одна – пониженная с приобретением страховки (дополнительная и необязательная услуга), вторая – повышенная без страховки. Здесь стоит попросить менеджера привести расчеты по графику платежей и полной стоимости кредита со страховкой и без нее, взвесить все плюсы и минусы и принять выгодные для себя условия.

В-четвертых, подписывать договор кредитования только после того, как вы ознакомились с договором и выяснили для себя все непонятные моменты.

В-пятых, если вы подписали договор кредитования, а спустя несколько дней вы

передумали использовать кредитные ресурсы, то в данном случае вы можете отказаться от кредита. Здесь речь идет о периоде охлаждения. Если вы взяли потребительский кредит без определенной цели, период охлаждения – 14 дней с даты получения, при целевом кредитовании – период охлаждения составляет 30 дней.

В-шестых, не нарушать график платежей, не допускать просрочки. Если все-таки обстоятельства складываются так, что вы не можете справиться с долговой нагрузкой, то не стоит прятаться от банка. Наоборот, необходимо поставить в известность вашего менеджера, чтобы найти компромиссное решение. Например, кредитные каникулы, реструктуризация долга, изменение графика платежей и т.д.

В большинстве случаев молодые семьи задумываются о приобретении жилья за счет ипотечного кредита. В Республике Бурятия наиболее подходящий вид ипотечного кредитования с государственной поддержкой является дальневосточная ипотека и ипотека для молодой семьи.

Программа льготной ипотеки для Дальнего Востока проводится с декабря 2019 года и до конца 2024 года. Она предполагает субсидирование процентной ставки до уровня 2% годовых по ипотечным жилищным кредитам для молодых семей в ДФО для покупки жилья или строительства дома на участке, приобретенном по программе «Дальневосточный гектар». С 9 сентября 2023 года Правительство РФ повысило минимальный первоначальный взнос по всем ключевым ипотечным программам с госучастием – с 10% и 15% до 20%. Изменение коснулось льготной ипотеки под 8% годовых, семейной, IT, сельской ипотек, а также Дальневосточной ипотеки. Размер первоначального взноса банки могут сделать и выше. Например, Сбер теперь требует, чтобы он составлял не менее 20,1% от суммы ипотеки.

В декабре 2023 года Правительство РФ скорректировало условия программы «Дальневосточная и арктическая ипотека». В частности, ее действие распространили на сотрудников оборонно-промышленного комплекса, а максимальный размер кредита был увеличен до 9 млн руб. при покупке первичного жилья площадью более 60 кв. м.

И совсем недавно Президент России Владимир Путин поручил внести изменения в условия программы «Дальневосточная и арктическая ипотека». Согласно поручениям президента, в программу могут быть внесены следующие изменения:

1. отмена требования о наличии стажа работы по специальности для педагогов и работников медицинских организаций;
2. увеличение максимальной суммы кредита до 9 млн руб. при покупке вторичного жилья на территории моногорода, если общая площадь жилья более 60 кв. м;
3. распространение действия программы на участников СВО и членов их семей.

В целом, чтобы ориентироваться в расчетах по ипотечным кредитам можно также воспользоваться кредитными ипотечными калькуляторами от банков. Вот один из них.



Тема 5. Налоги для физических лиц

Платить налоги – **обязанность** всех граждан и предприятий государства.

Перечень налогов определен в Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ), никаких налогов, кроме перечисленных в НК РФ, установлено быть не может, налоги делятся на федеральные, региональные и местные. Установление и распределение

налогов по бюджетной системе описано Бюджетным кодексом Российской Федерации.

За неуплату налогов существуют следующие виды ответственности:

– финансовая по НК РФ за нарушение «процедурных вопросов» за неправильное исчисление налогов;

– административная ответственность должностных лиц – КоАП РФ;

– уголовная – УК РФ (Ст. 198, 199).

Пени начисляются за каждый день просрочки уплаты налога и зависят от ключевой ставки ЦБ – чем она выше, тем больше начисленная сумма. Пени рассчитываются путем умножения суммы недоимки на 1/300 действующей в текущем периоде ключевой ставки ЦБ и количество дней просрочки.

ИНН – Идентификационный номер налогоплательщика состоит из набора цифр, которые имеют свое значение, например: 03ННххххххРР:

– 03 – код субъекта Российской Федерации

– НН – номер местной налоговой инспекции

– шесть ХХХХХХ – номер налоговой записи налогоплательщика

– две РР – контрольные цифры для проверки правильности записи.

Виды налогов для физических лиц:

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

2. Налог на имущество физических лиц.

3. Налог на землю.

4. Транспортный налог.

НДФЛ

Каждый человек, который трудоустроен официально, отчисляет со своей зарплаты подоходный налог – НДФЛ. Точнее говоря, это делает работодатель, который удерживает 13% или 15% с дохода.

15% – налог по более высокой ставке платят те, чей доход превышает 5 млн рублей в год.

Если же человек не является налоговым резидентом РФ, то есть больше полугода живет за границей, то его доходы облагаются по ставке 30%.

Налогоплательщики	Объект налогообложения	Доходы, не подлежащие налогообложению
Налоговые резиденты РФ (нахождение на территории РФ не менее 183 дней в течение 12 месяцев)	Доходы, полученные от источников в РФ. Доходы, полученные от источников за пределами РФ	- государственные пособия, - пенсии, - стипендии, - вознаграждения донорам за сданную кровь, - материальная помощь, в связи со стихийным бедствием или чрезвычайным обстоятельством, - компенсационные выплаты (суточные в пределах норм и иные подобные) и др.
Налоговые – нерезиденты РФ	Доходы, полученные от источников в РФ	

Ставки налога

Налоговая база	Ставка, %
Основные доходы резидентов	13%

Доходы, получаемые нерезидентами, Дивиденды	30% 15%
Дивиденды резидентов	13%
Материальная выгода, призы и т.д.	35%

Налог = налоговая база x ставка налога.

Например: Заработная плата 40 000 рублей в месяц.

НДФЛ за год = 40 000 x 12 x 0,13 = 62 400 р.

Льготы по НДФЛ:

– Стандартные вычеты.

– Социальные вычеты.

– Инвестиционные вычеты.

– Имущественные вычеты.

– Профессиональные вычеты.

Налоговые вычеты позволяют вернуть себе часть уплаченного НДФЛ за определенные виды расходов, понесенные в предыдущем году. В 2024 году в упрощенном порядке начнут выдавать социальные налоговые вычеты. Заявление можно подать онлайн в Личном кабинете налогоплательщика на сайте ФНС. Медицинские и учебные организации, фитнес-центры обязаны передавать в налоговую необходимые данные. Инспекция должна рассмотреть заявление и проверить информацию за один месяц. С 2021 года в таком упрощенном порядке уже предоставляются вычеты за покупку недвижимости и уплату процентов по ипотеке, а также инвестиционные налоговые вычеты.

Стандартные вычеты на содержание ребенка в 2024 году пока сумма дохода не превысит 350 000 руб.:

Размер	Получатели	Условия	
1400 руб.	Родители и их супруги, усыновители, опекуны, попечители, приемные родители и их супруги	на первого и второго ребенка	Считают всех детей независимо от возраста. Стандартные вычеты положены родителям на детей до 18 лет. Однако если здоровый ребенок занят на очной форме обучения, то предельный возраст отодвигается до 24 лет.
3000 руб.		на третьего и каждого следующего ребенка	
6000 руб.	Опекуны, попечители, приемные родители и их супруги	На каждого ребенка-инвалида до 18 лет и на учащегося по очной форме инвалида I или II группы от 18 до 24 лет.	
12 000 руб.	Родители и их супруги, усыновители	Размер вычета на ребенка-инвалида не зависит от того, каким по счету в семье он является	

Единственные родители имеют право на удвоенную сумму «детских» вычетов. Если этот родитель вступит в брак, вычеты снова будут предоставляться в одинарном размере с месяца, следующего за месяцем вступления в брак.

Пример. У Ивановой А.Н. четверо детей возраста 17, 14, 7 и 4 лет. Ежемесячный доход составляет 40 000 руб.

Иванова А.Н. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей:

Общая сумма налогового вычета составила 8 800 руб. в месяц. Эта сумма будет вычитаться из дохода Ивановой А.Н. до августа включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 руб.

$\text{НДФЛ} = (40\,000 \text{ руб.} - 8\,800 \text{ руб.}) \times 13\% = 4\,056 \text{ руб.}$

На руки Иванова А.Н. получит 35 994 руб.

В 2025 году можно будет получить увеличенные налоговые вычеты по расходам за 2024 год. С 2024 года лимит социальных налоговых вычетов вырос до **150 000 рублей** (раньше был 120 000 рублей). Эта максимальная общая сумма расходов на собственное обучение, лечение и покупку лекарств, страхование, негосударственное пенсионное обеспечение и фитнес, с которой можно вернуть 13%, или 19 500 рублей. По расходам на дорогостоящие медицинские услуги (ЭКО, ортопедическое лечение зубов и др.) лимитов нет – 13% можно вернуть со всех расходов.

Лимит по вычетам за расходы на обучение детей с 2024 года увеличен до **110 000 рублей** (раньше был 50 000 рублей). То есть максимальный налоговый вычет составит 14 300 рублей. За траты в 2023 году действуют прежние лимиты, и можно будет получить максимум 15 600 за собственное лечение, обучение и фитнес и 6500 рублей за обучение детей.

Налог от продажи и сдачи в аренду недвижимости

Если вы продаете квартиру, которой владеете меньше трех (это ваше единственное жилье) или пяти лет, то с разницы между ценой покупки и ценой продажи в 2024 году вы должны будете заплатить НДФЛ. Тарифы такие же, как и раньше: 13% для налоговых резидентов РФ и 30% для нерезидентов.

За сдачу собственной квартиры в аренду придется заплатить такой же налог. Кстати, налогом облагаются еще и коммунальные платежи (кроме счетчиков), если за них платят квартиросъемщики.

Доходы от продажи имущества: квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков – при владении менее пяти (трех) лет – в пределах 1 млн руб. – при владении более пяти (трех) лет – в пределах суммы продажи.

Иного имущества – при владении менее трех лет:

- в пределах 250 тыс. руб.,
- при владении более трех лет,
- в пределах суммы продажи.

Налогоплательщик вправе уменьшить сумму доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.

Расходы на строительство или приобретение жилья:

- Фактические расходы, но не более 2 млн руб.
- Суммы процентов по целевым займам (кредитам), полученным от организаций РФ, и факт израсходованным, но не более 3 млн руб.

Если в налоговом периоде вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного использования.

Налог на вклады

В 2024 году вкладчикам впервые начислят налог с доходов в виде процентов по вкладам в банках в части превышения произведения 1 млн. рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на первое число каждого месяца в течение указанного календарного года (в 2023 году это 15%).

Таким образом, необлагаемый доход составляет

$1 \text{ млн рублей} \times 15\% = 150 \text{ тыс. рублей}$

Налогом будет облагаться только сумма процентов по всем вкладам гражданина за 2023 год, которая превышает 150 тыс. рублей.

Данные о выплаченных процентах поступят в налоговый орган от банковских учреждений не позднее 1 февраля 2024 года и отразятся в Личных кабинетах налогоплательщиков.

Налог с дохода от банковского вклада, исчисленный налоговыми органами по ставке 13 %, будет включен в налоговое уведомление для уплаты в срок не позднее 2 декабря 2024 года.

При определении дохода по банковским вкладам не учитываются проценты по эскроу-счетам и по вкладам в российской валюте со ставкой не более 1% в течение всего года.

Доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату фактического получения доходов в виде процентов.

Дробить сбережения по разным банкам ради ухода от налога бессмысленно. Налог начисляется на общие доходы в разных банках. Кроме того, платить налог обязаны даже вкладчики, которые не являются налоговыми резидентами (то есть провели в России менее 183 дней).

Налог с выигрышей

Как и прежде, государство оставило в 2024 году налог с выигрышей в государственных лотереях, у букмекеров, в казино.

По гослотереям сумма налога будет прежней – 13% от полученной суммы. Правда, есть послабления: налогом не облагаются выигрыши на сумму до 4 тысяч рублей. Если же выигрыш составляет, например, 15 тысяч рублей, то налог 13% будет рассчитан по формуле $15\,000 - 4\,000$ рублей.

По остальным выигрышам, которые приравниваются к рекламным акциям, налог заметно выше и составляет 35%. Однако в большинстве случаев организаторы уже включают эту величину в сумму выигрыша и оплачивают ее самостоятельно.

Налог на имущество

Каждый год, и 2024 не станет исключением, россияне оплачивают налог на недвижимое имущество – на квартиры, комнаты, дома, гаражи. По этим объектам ставка составляет 0,1% от стоимости. По апартаментам и другим объектам, не перечисленным выше, ставка составит 0,5%. А если стоимость объекта превышает 300 млн рублей, то налог будет рассчитан по ставке 2%.

Транспортный налог

Это еще один региональный налог, который каждый субъект РФ может устанавливать по своему усмотрению, отталкиваясь от базовой ставки. Сумма налога зависит от мощности двигателя автомобиля.

Размер транспортного налога меняется в зависимости от региона.

Земельный налог

В 2024 году сохранится требование уплачивать земельный налог, который относится к числу региональных. Платить его должны собственники земельных участков или те, кто имеет право бессрочно ими пользоваться или владеть по праву пожизненного наследования.

Задание. Определите сколько Ваша семья платит и сколько получает от государства. Необходимо разнести следующие предложения в таблицу по категориям:

1. Защита территориальной целостности (расходы на оборону).
2. Безопасность (прежде всего, расходы на правоохранительную деятельность).
3. Ряд мер социальной поддержки (благодаря межбюджетным трансфертам из федерального бюджета для последующего финансового обеспечения их осуществления).
4. Предоставление материнского (семейного) капитала.
5. Осуществление ежемесячных выплат на первого ребенка до 3 лет.
6. Строительство крупных объектов социальной инфраструктуры.
7. Благоустройство городского пространства.
8. Деятельность учреждений среднего профессионального образования и дошкольных образовательных учреждений.
9. Социальное обслуживание граждан пожилого возраста и инвалидов.
10. Установление и выплата региональной социальной доплаты к пенсии.
11. Благоустройство городского пространства (парки, зоны для прогулок).
12. Деятельность школ.
13. Работа муниципальных библиотек.
14. Строительство муниципальных дорог.
15. Косвенные налоги (НДС, акцизы) на соответствующие товары.
16. Транспортный налог.
17. Налог на имущество физических лиц.
18. Земельный налог.
19. Налог на доходы физических лиц (15% от общей суммы налога).
20. Налог на доходы физических лиц (85% от суммы налога).
21. НДФЛ (при условии, что у меня доход свыше 5 млн рублей).

Мы получаем			Мы платим		
из Федераль-ного бюджета	из региональ-ного бюджета	из местного бюджета	в Федеральный бюджет	в региональный бюджет	в местный бюджет

Тема 6. Социальная поддержка государства

Порталы

Сайт «Социальный фонд России» https://sfr.gov.ru/grazhdanam/families_with_children/

Сайт «Национальные проекты» <https://национальныепроекты.рф/projects/demografiya>

Выплаты молодым семьям – это денежная помощь со стороны государства вступившим в брак людям до 35 лет включительно.

В 2024 году молодым семьям в Российской Федерации доступны следующие виды социальной помощи:

- жилищные субсидии (на покупку или строительство жилья);
- денежные выплаты.

Программа «Молодая семья»

В России до 2025 года действует программа «Молодая семья». Супруги с детьми или родители-одиночки могут получить льготу на покупку жилья или погашение ипотеки. Условия программы — [в прил. 1 постановления Правительства РФ № 1050](#)

Требования к участникам

1. Молодая семья — это супруги с детьми или без, а также неполная семья, состоящая из одного родителя с детьми.
2. Возраст каждого из супругов либо одного родителя в неполной семье на день включения в список претендентов на выплату не превышает 35 лет.
3. Семья нуждается в жилом помещении.
4. Доходы позволяют оплатить оставшуюся стоимость жилья или погасить ипотеку.

Размер социальной выплаты

- 30% от стоимости жилья – для супругов без детей,
- 35% от стоимости жилья – для семьи или родителя с детьми.

Для участия в программе нужно обратиться в орган местного самоуправления.

Как узнать очередь на программу «Молодая семья».

Информацию о том, на какой позиции в очереди на получение субсидии находится заявитель, можно получить в местной администрации. Ведением учёта заявителей и составлением списков претендентов на получение выплаты по программе «Молодая семья» занимаются местные органы власти.

К сожалению, реальность такова, что даже в небольших регионах России в очереди на получение средств от государства стоят сотни молодых семей, а поддержку получают только 15-20 из них за год. В среднем в очереди на получение выплаты люди проводят от 2 до 4 лет. За это время одному из супругов уже может исполниться 36 лет или семья сама купит себе квартиру или дом.

Материальные выплаты молодым семьям

Получить дополнительные средства от государства (пособие по беременности, единовременную выплату при рождении ребенка, а также выплаты на детей до 1,5 лет и до трех лет) имеют право как молодые российские семьи, так и супруги старше 35 лет.

1. Пособие по беременности

Пособие по беременности и родам (декретные выплаты) начисляют женщинам за 70 дней до родов и 70 дней после исхода из дохода за последние два года.

Выплачивается деньги через бухгалтерию компании, где работает молодая мать. Неработающим средства начисляются через органы соцзащиты.

Размер декретных выплат зависит от статуса получательницы:

- работающие женщины получают пособие в размере 100% среднего заработка;
- уволенные в связи с ликвидацией организации – в размере 300 рублей;
- студентки – в размере стипендии;
- военнослужащие-контрактницы – в размере денежного довольствия.

Если стаж застрахованной женщины составляет менее шести месяцев, она может

рассчитывать на пособие в размере не выше МРОТ. С 1 января 2024 года он составляет 19 242 рубля.

Для того, чтобы рассчитать размер пособия, необходимо: доходы за два календарных года (предшествующих году наступления декрета) разделить на количество дней в этом периоде и умножить на количество дней декрета. Если в течение этих двух лет женщина уже брала отпуск по уходу за ребенком или по беременности и родам, этот период из расчета исключается, но у нее есть право заменить его на предшествующие два года или год.

В 2024 году также вырос максимальный размер пособия по беременности и родам. Если в 2023 году женщины могли получить максимум 383 179 рублей за 140 дней отпуска, то в 2024 году максимальная сумма выплат составит 565 562 рубля при родах без осложнений. Если они были с осложнениями или беременность многоплодная, то женщине заплатят 630 198 и 783 708 рублей соответственно.

Пример. Мария идет в декрет в начале 2024 года.

В начале декабря 2023 ей выдали больничный по беременности и родам на 140 дней с 12 декабря. Заявление на декретный отпуск она написала с 1 января 2024 года и продолжала работать до конца декабря.

Будущая мама уходит в декрет в 2024 году, значит для расчета декретных берутся доходы 2022-2023 годов. Ее заработок за 2022 год составил 1 200 000 рублей, за 2023 год – 1 450 000 рублей. Первая из этих сумм больше установленного лимита, поэтому сумма дневного заработка будет рассчитываться исходя из предельной базы:

$(1\,032\,000 + 1\,450\,000) / 730 = 3\,400$ рублей.

Мария ушла в декрет на 20 дней позже, чем могла бы. Значит она использует $140 - 20 = 120$ дней отпуска. И тогда сумма декретных составит:

$3\,400 \text{ рублей} \times 120 \text{ дней} = 408\,000$ рублей.

За декабрь 2023 Мария получит свою обычную заработную плату.

2. Единовременная выплата при рождении ребенка

Размер единовременной выплаты при рождении ребенка в 2024 году – 22 909 рублей 03 копейки. Также в ряде регионов существует местная надбавка к этой сумме. Выплачиваются деньги работодателем или органами соцзащиты.

3. Выплаты на ребенка до 1,5 лет

Выплаты на ребенка до 1,5 лет в России – это ежемесячное пособие в размере 40% от среднего заработка. С 1 февраля 2024 года он составляет 9227,24 руб. (с учетом районного коэффициента). Максимальный размер таких выплат гражданам не может превышать 49123,12 рублей. С 2024 года для неработающих размер пособия на первого и второго ребенка составляет 9227,24 рубля.

4. Выплаты на детей до трех лет

Ежемесячная выплата на первого ребёнка назначается гражданам России, которые постоянно проживают на территории страны

Условия выплаты:

– Родной или усыновлённый ребёнок рождён в период с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2022 г.

– Доход в семье на человека меньше двух прожиточных минимумов трудоспособного населения в регионе.

Если ребёнок рождён после 1 января 2023 г., вместо выплаты на первого ребёнка назначат единое пособие на детей и беременных женщин.

5. Единое детское пособие

С 1 января 2023 года введено единое пособие для семей с детьми от 0 до 17 лет и беременных женщин. Начислениями занимается Социальный фонд России.

Размер выплаты определяется исходя из комплексной оценки семьи в которой учитываются:

- доходы (среднедушевой доход не должен превышать прожиточного минимума на одного человека в регионе);
- размер имущества (не должно быть более одной квартиры, дачи, автомобиля и прочее);
- причина отсутствия заработка (должна быть объективна, например, беременность, безработица более полугода, болезнь, уход за немощным родственником и прочее).

Размер пособия может составлять 50 % от прожиточного минимума на одного человека, 75 % и 100 %. В среднем по стране это от 7,5 тыс. рублей до 15 тыс. рублей.

Для беременных женщин единое пособие чуть больше и в среднем составляет от 8,4 тыс. до 16,8 тыс. рублей в месяц.

6. Материнский капитал

Еще одна льгота, доступная для молодых семей с детьми, – это материнский капитал. С 2024 года единовременная выплата по случаю рождения или усыновления ребенка положена только на детей, которые имеют российское гражданство с рождения. У родителя гражданство РФ должно быть на момент появления ребенка.

С 1 февраля 2024 года размер материнского капитала проиндексирован на 7,4% и составляет 630,4 тыс. руб. на первого ребенка и 833 тыс. – на второго. В случае, если семья частично использовала маткапитал, то проиндексирован будет его остаток. Актуальная сумма указана в личном кабинете на портале «Госуслуги».

Такую льготу от государства в 2024 году семья может потратить на:

630 380 руб. 78 коп.

Для семей с одним ребенком, рожденным или усыновленным с 2020 года.
+ 202 643 руб. 96 коп., если в семье появится второй ребенок

630 380 руб. 78 коп.

Для семей с двумя детьми, рожденными или усыновленными с 2007 по 2019 год, а также с тремя и более детьми, если ранее право на материнский (семейный) капитал у этих семей не возникало

833 024 руб. 74 коп.

Для семей, в которых второй ребенок появился с 2020 года, а также третий и любой следующий ребенок, если до его появления права на материнский капитал не было

- улучшение жилищных условий;
- обучение ребенка;
- формирование накопительной пенсии родителей;
- приобретение товаров и услуг для ребенка-инвалида;
- получение ежемесячной выплаты на детей до трех лет.

С 1 января 2024 года отцы-одиночки, которые воспитывают детей либо являются единственными усыновителями, так же, как и матери, могут направлять маткапитал на формирование накопительной пенсии.



7. Другие выплаты на детей

Существует еще одна льгота для молодых семей с детьми. На ребенка до трех

лет, чьи отцы проходят срочную службу в армии, положено ежемесячное пособие в размере 16 698,63 руб. Его выплачивают матери ребенка независимо от права на другие пособия семьи. Как сообщается на портале «Госуслуги», средства выплачиваются также на детей курсантов военных образовательных организаций, но только пока отец учится на первом курсе.

Семейный автомобиль

У молодых семей есть возможность также получить льготу на покупку машины. Так, в рамках программы «Семейный автомобиль» предоставляется субсидия на внесение первоначального взноса на покупку машины. Процент по программе составляет:

- 20% от стоимости автомобиля;
- 25% и выше – от стоимости автомобиля в ДФО;
- 35% – от стоимости электромобиля.

Льгота на машину распространяется на покупку новых легковых автомобилей отечественных марок. Цена их не должна превышать 2 млн руб., исключение – электромобиля «Москвич» и Evolute. У покупателя должен быть хотя бы один несовершеннолетний ребенок и действующие права.

Задание: Используйте сайт <https://gogov.ru/articles/calc-universal-benefit> и посчитайте единое пособие на детей в 2024 году, оценку нуждаемости семьи.

Внимание! Данный расчет носит исключительно информационный характер. Точную сумму, а также саму возможность предоставления пособия вам скажут по месту его назначения!

Тема 7. Малое предпринимательство

Порталы поддержки малого и среднего бизнеса:

Центр предпринимательства «Мой бизнес» <https://msp03.ru/vitrina-dlya-samozanyatykh/>

Цифровая платформа «Малое и среднее предпринимательство» <https://xn--1lagf.xn--plai/>

1. Сравнение систем налогообложения

Как выбрать оптимальный способ уплаты налога на прибыль организаций.

Любая деятельность, приносящая доход, облагается налогом. Государство предусмотрело для предпринимателей разные режимы налогообложения.

В 2024 году для индивидуальных предпринимателей действует следующие режимы налогообложения: *общая система налогообложения; упрощенная система налогообложения; патентная система налогообложения; единый налог для сельхозпроизводителей; налог на профессиональный доход.*

Общая система налогообложения (ОСНО) – это режим, при котором выплачиваются все налоги и сборы, предусмотренные законодательством. Налоговая база – доходы, уменьшенные на величину расходов. В числе выплат будет налог на прибыль (20%), налог на добавленную стоимость и др. На этом режиме нет ограничений по видам деятельности и по размеру дохода.

Упрощенная система налогообложения (УСН) – налоговый режим, ориентированный в первую очередь на представителей малого и среднего бизнеса. Ставка зависит от объекта налогообложения и составляет либо 6 % (если объект налогообложения – «доходы»), либо 15% (объект налогообложения «доходы минус расходы»).

С 1 января 2023 г. индивидуальные предприниматели и юридические лица в 4 субъектах Российской Федерации могут перейти на автоматизированную упрощенную систему налогообложения.

Патентную систему налогообложения (ПСН) могут использовать индивидуальные предприниматели с численностью сотрудников не более 15 человек.

Виды предпринимательской деятельности, в отношении которых можно применять ПСН устанавливаются каждым регионом самостоятельно.

Налог при ПСН равен стоимости патента. Он рассчитывается, как предполагаемый доход, умноженный на 6%, и не меняется в зависимости от реально полученного дохода.

Патент может быть приобретен на срок от 1 до 12 месяцев.

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) доступен для предприятий в сфере растениеводства, животноводства, сельского и лесного хозяйства, у которых доходы от реализации произведенной сельхозпродукции или доходы от деятельности в области сельхозпроизводства (подготовка полей, посев, уборка урожая и пр.) составляют не менее 70% от общего дохода. Ставка налога – 6%.

Налог на профессиональный доход (НПД) – специальный режим для самозанятых граждан и индивидуальных предпринимателей, не привлекающих наемных работников. Для его применения нужно установить специальное мобильное приложение «Мой налог».

2. Выбор правовой формы для ведения предпринимательской деятельности

Выбор правовой формы бизнеса зависит прежде всего от вида планируемой деятельности, масштабов бизнеса, финансовых возможностей, количества учредителей и формы их взаимодействия.

Формы ведения бизнеса:

1. Самозанятость. Можно вести бизнес легально, не регистрируя индивидуальную предпринимательскую деятельность или юридическое лицо, став плательщиком налога на профессиональный доход (НПД).

Особенности:

- быстрая и бесплатная регистрация через приложение ФНС России «Мой налог» (для гаджетов на iOS);
- нет отчетности;
- не нужно использовать контрольно-кассовую технику: чеки об оказанных услугах/проданных товарах создаются в приложении;
- нет обязанности платить страховые взносы;
- льготный налоговый режим: 4% с дохода, полученного от физических лиц, и 6% – от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- можно воспользоваться мерами поддержки, а также принимать участие в государственных закупках (искать закупки можно здесь);
- для прекращения деятельности достаточно нажать на кнопку «Сняться с учета» в приложении «Мой налог».

У НПД есть ряд ограничений:

- предельный размер дохода ограничен – не более 2,4 млн руб. в год.
- нельзя осуществлять некоторые виды деятельности (например, самозанятый не может продавать подакцизные товары, товары подлежащие сертификации и маркировке);

- нельзя нанимать сотрудников по трудовому договору (осуществлять работу или оказывать услуги нужно самостоятельно);
- не разрешается продавать товары сторонних производителей, т.е. заниматься перепродажей.

2. Индивидуальная предпринимательская деятельность

Ключевые особенности:

- учредителем может быть только один человек;
- можно нанимать сотрудников;
- можно применять специальные налоговые режимы, в том числе НПД;
- пошлина за государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя составляет 800 руб. (возможна бесплатная онлайн-регистрация).
- можно воспользоваться мерами поддержки, а также принимать участие в государственных закупках (искать закупки можно здесь);
- есть ограничения по видам осуществляемой деятельности (например, ИП не может открыть ломбард или выдавать займы населению);
- нужно платить фиксированные страховые взносы;
- за долги индивидуальный предприниматель отвечает собственным имуществом.

3. Юридическое лицо.

Для этой формы ведения бизнеса ограничений по виду деятельности нет. Наиболее распространенная правовая форма – общество с ограниченной ответственностью (ООО).

Правовое положение ООО, порядок его создания и ликвидации установлен Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ

Особенности:

- может быть несколько учредителей;
- нужен уставный капитал – минимум 10 000 руб.;
- для регистрации нужен устав;
- пошлина за государственную регистрацию ООО составляет 4000 руб. (возможна бесплатная онлайн-регистрация);
- необходимо вести отчетность;
- нужно платить страховые взносы;
- учредители не отвечают за долги ООО (обязательства распространяются на имущество компании и ее средства на расчетных счетах);

ООО (долю в уставном капитале ООО) можно купить или продать и таким образом привлечь инвесторов.

3. Открытие бизнеса: что не забыть сделать в первые три месяца

1. Назначить руководителя.

Если единственный учредитель желает сам исполнять обязанности генерального директора, можно оформить назначение решением единственного участника. Выплаты руководителю организации, в том числе если он ее единственный учредитель, следует рассматривать как производимые в рамках трудовых отношений (письмо Минфина от 20.11.2019 № 03-12-13/89698).

2. Открыть расчетный счет в банке.

Уведомлять об открытии счета налоговую службу и внебюджетные фонды не надо, это делает банк.

3. Внести уставный капитал.

Учредителям ООО закон отводит на это 4 месяца. Деньги можно перевести с личного счета на счет компании или наличными (заполнив кассовый ордер). Минимум 10 000 руб. должно быть внесено в денежной форме. При внесении в уставной капитал имущества номинальной стоимостью более 20 000 руб. привлечение независимого оценщика обязательно.

4. Получить в территориальном органе Росстата информационное письмо с кодами статистики (ОКПО, ОКВЭД, ОКАТО и др.).

Это можно сделать в электронном виде.

5. Уведомить контролирующие органы (получить лицензию).

Например, если открываете магазин или кафе, необходимо уведомить Роспотребнадзор. А если планируете заниматься перевозками – Ространснадзор. Полный список видов деятельности, о начале осуществления которых необходимо подавать уведомление, определен постановлением Правительства Российской Федерации от 16.07.2009 №584. Если среди заявленных видов коммерческой деятельности есть лицензируемые, получите лицензию. Их перечень вы найдете в статье 12 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

6. Заказать печать.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели имеют право, но не обязаны иметь круглую печать. В некоторых случаях законодательством предусмотрено обязательное использование печати, например, на бланках строгой отчетности, приходных кассовых ордерах. Информация о наличии печати должна содержаться в уставе общества. По умолчанию считается, что организация работает без печати. И если вы заявили об использовании печати, то должны заверять ею все документы.

7. Выбрать способ ведения бухгалтерского учета: нанять штатного бухгалтера, передать бухучет на аутсорсинг или вести самостоятельно через онлайн-сервисы.

8. Купить и зарегистрировать кассовый аппарат.

9. Оформить работников (при наличии).

Запись в трудовую книжку работника необходимо внести в течение 5 рабочих дней после заключения трудового договора или издания приказа.

Если индивидуальный предприниматель привлекает сотрудников по гражданско-правовым договорам, необходимо встать на учет в Социальном фонде России (в течение 30 дней после заключения такого договора).

10. Провести специальную оценку условий труда.

Работодатель обязан провести специальную оценку условий труда в соответствии со статьей 214 Трудового кодекса Российской Федерации. У новых компаний на это есть 12 месяцев со дня, когда работник приступил к работе в вашем офисе или на предприятии.

Тема 8. Социальный контракт

В 2024 году в федеральном бюджете заложено более 31 млрд рублей на поддержку граждан по социальному контракту.

Социальный контракт – это договор между местным органом соцзащиты и гражданами или семьями с низким доходом. Контракт отличается от классических пособий для малоимущих тем, что в итоге у человека должен появиться стабильный источник дохода.

Сумма, которую можно получить и срок действия контракта, зависит от вида социального контракта.

Необходимые документы:

Виды контракта	Содержание
<i>По поиску работы</i>	По сути, человек получает двойное пособие по безработице: от центра занятости и по соцконтракту. Взамен он обязуется найти работу в течение определенного срока. Все зависит от того, как скоро безработный заключит новый трудовой договор. Если человек просто стоит на учете, без контракта, то обязательства трудоустроиться у него нет.
<i>На обучение или переобучение</i>	Выделяют до 30 000 р., чтобы безработный получил новую профессию или повысил свою квалификацию. Как показывает мой опыт, чаще всего человека просто направляют в центр занятости, где есть бесплатные курсы. Можно выучиться на проводника поезда, повара, водителя или тракториста. Есть и современные профессии: графический дизайн, аналитика данных и даже базовое программирование.
<i>На ведение подсобного хозяйства</i>	Выделят 200 000 р., на которые можно купить семена, инструменты и тому подобное. Главное условие – получать потом доход от продажи сельскохозяйственной продукции.
<i>На запуск своего дела</i>	В этом случае выплачивают сразу 350 000 р., которые можно потратить на оборудование, расходные материалы, аренду. Ограничений по видам бизнеса нет: можно делать маникюр, давать психологические консультации, печь торты – главное, чтобы это было законно. Человек может быть уже зарегистрирован как индивидуальный предприниматель или самозанятый, а может получить один из этих статусов после заключения социального контракта. По этому виду контрактов платят максимальную субсидию.
<i>Улучшение материального положения</i>	Если семья безработного человека терпит серьезные материальные трудности, он может заключить соцконтракт конкретно с целью получения дополнительной финансовой помощи. Полученные средства можно потратить на следующие нужды: продукты первой необходимости; медикаменты и лечение; одежду и обувь; школьные принадлежности; внеклассные школьные занятия; оплату услуг ЖКХ.

1. Заявление на предоставление услуги, в котором необходимо указать сведения:
 - о составе семьи;
 - о размере доходов каждого члена семьи;
 - об имуществе семьи на правах собственности;
 - о получении государственной социальной помощи в виде предоставления социальных услуг.
2. Документы, подтверждающие информацию, указанную в заявлении:
 - паспорт,
 - свидетельство о браке,
 - свидетельство о рождении детей,
 - свидетельство о праве собственности, и другие.
3. Справку о доходах и суммах налога физического лица. Получить ее можно у работодателя. Он обязан вам ее выдать согласно пункту 3 статьи 230 НК РФ.
4. Бизнес-план, который состоит из следующих разделов:
 - Титульный лист.
 - Содержание.
 - Резюме проекта.

- Анализ рынка и конкурентов.
- Маркетинговый план.
- Смета.
- Финансовый план.

Заявление на социальный контракт рассматривается в течение 10 рабочих дней, но могут увеличить до 30 рабочих дней.

Тема 9. Пенсионное обеспечение граждан

С молодости необходимо задумываться о своих пенсионных накоплениях.

Субъекты обязательного пенсионного страхования:

- страхователь • страховщик – Социальный фонд России • застрахованное лицо

Условия назначения страховых пенсий:

- достижение законодательно установленного возраста;
- страховой стаж не менее 15 лет с 01.01.2024 года;
- 30 индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК) с 01.01.2025 года.

ИПК за социально значимые периоды:

- Периоды ухода за детьми до достижения ими 1,5 лет:
 - За 1 – 1,800 за календарный год;
 - За 2 – 3,600 за календарный год;
 - За 3 и 4 – 5,400 за календарный год.
- Периоды службы в армии по призыву: 1,800 – за каждый год.

- Периоды ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет: 1,800 – за каждый год.

Досрочный выход на пенсию при наличии 3 и более детей:

- сохранение возраста дающего право на назначение страховой пенсии женщинам, имеющим 5 и более детей – 50 лет;
- введение возможности досрочного выхода на пенсию женщинам с 3 и 4 детьми – в возрасте 57/56 лет соответственно.

Программа долгосрочных сбережений

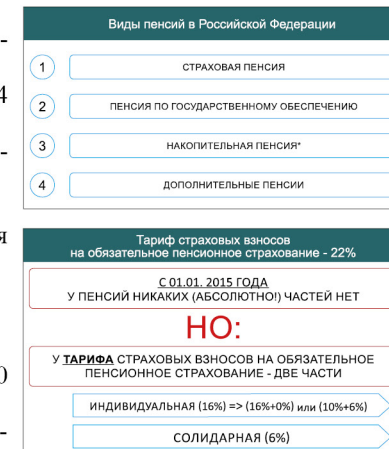
10 июля 2023 года Президентом России подписан федеральный закон, предусматривающий создание механизма формирования долгосрочных сбережений граждан на добровольной основе.

Размер сберегательных взносов и периодичность их уплаты определяются договором долгосрочных сбережений.

Для формирования долгосрочных сбережений также могут быть использованы средства пенсионных накоплений.

Гражданин в случае заключения им договора долгосрочных сбережений имеет право на получение государственной поддержки в виде дополнительных стимулирующих взносов **в пределах 36 тысяч рублей в год за счёт средств:**

- федерального бюджета и (или)
- резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в Российской Федерации до 2030. Утверждена распоряжением Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р.
2. Азбука частного инвестора. Путеводитель по финансовому рынку: практическое руководство / В. А. Зверев, А. В. Зверева, С. Г. Евсюков, Д. П. Никитина. – 4-е изд. – Москва : Дашков и КЕ, 2019. – 248 с.
3. Актуальные проблемы налогообложения физических лиц : учебник / Т. Я. Сильвестрова [и др.]; под редакцией Т. Я. Сильвестровой. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 219 с.
4. Архипов, А. П. Социальное страхование : учебник и практикум для вузов / А. П. Архипов. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 329 с.
5. Личные финансы и семейный бюджет. Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / коллектив авторов Сообщества E-xecutive. – Москва : Альпина Паблишерз, 2014. – 172 с.
6. Налогообложение физических лиц : учебник для вузов / Л. И. Гончаренко [и др.]; под редакцией Л. И. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 322 с.
7. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 538 с.
8. Резник, С. Д. Менеджмент в домашнем хозяйстве : учебное пособие / С. Д. Резник, В. А. Бобров, Н. Ю. Егорова ; под общей редакцией С. Д. Резника. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 461 с.
9. Корнеева, И. Л. Семейное право : учебник и практикум для вузов / И. Л. Корнеева. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 285 с.
10. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / В. А. Слепов, С. А. Бондарева ; под редакцией профессора В. А. Слепова. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. – 240 с.
11. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва : Издательство Московского университета, 2021. – 568 с.
12. Фрицлер А. В. Основы финансовой грамотности / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024.
13. Фрицлер, А. В. Персональные финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 148 с.
14. Сайт Министерства финансов РФ: – URL: www.minfin.ru
15. Сайт Центрального банка Российской Федерации: – URL: <http://www.cbr.ru/>
16. Сайт Министерства образования и науки РФ: - URL: [Мр://минобрнауки.рф](http://минобрнауки.рф)
17. Сайт Союза защиты потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз): – URL: <http://finpotrebsouz.ru/>
18. Сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности: – URL: <https://www.hse.ru/org/hse/61217342/61217360/mcfc>
19. Сайт Социального фонда России. – URL: <https://sfr.gov.ru/>
20. Сайт Федеральной налоговой службы. – URL: www.nalog.gov.ru/
21. Сайт Финансового супермаркета Banki.ru. – URL: www.banki.ru
22. Сайт «Мои финансы». – URL: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn-p1ai/>
23. Сайт «Финансовая культура». – URL: <https://fincult.info/>
24. Сайт национальной программы повышения финансовой грамотности населения: - URL: моифинансы.рф
25. Финансовая грамота: – URL: <http://www.fgramota.org/>
26. Портал по финансовой безопасности: – URL: <http://www.gorodfinansov.ru/>
27. Финансы просто: – URL: <http://finprosto.ru/>

+18

Методическое пособие

Основы финансовой грамотности для молодой семьи

Сдано на верстку 26.06.24 г. Подписано в печать 18.07.2024 г.
Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman.

Печать офсетная. Усл. печ. л. 2,5.

Тираж 100 экз. Заказ №373.

Издательство АО «Республиканская типография»

Отпечатано в АО «Республиканская типография»

670000, г. Улан-Удэ, ул. Борсоева, 13