

# ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

## Построение бюджета. Часть 2





Основными статьями доходов являются зарплата, бонусы, премии.

Исходя из наших казахстанских реалий, с зарплаты удерживается индивидуальный подоходный налог. В нашей стране для физических лиц этот налог составляет 10% от любого вида дохода, который генерирует физическое лицо, резидент нашей страны. Стоит отметить и обязательные пенсионные взносы, которые также удерживает работодатель. И к 63 годам 10% этих отчислений формирует наш пенсионный капитал. Этот накопительный пенсионный фонд еще и генерирует пассивный инвестиционный доход. Что такое инвестиционный доход пенсионного фонда? Это решения, которые принимаются данным фондом, и в основном идут на приобретение активов – акции или облигации – очень низкого риска, то есть это могут быть долговые ценные бумаги американской экономики, либо это могут быть суверенные облигации номинированные в валюте стран рейтинга не ниже странового, а именно ВВВ.

Казахстанец (резидент нашей страны) может работать в нескольких местах, может быть официально трудоустроен, может работать по договору. Что значит договор ГПХ (гражданско-правового характера)? Вы можете заключить с любой организацией договор не как ИП, а именно как физическое лицо. С недавних пор, а именно с 2018 года, Министерство труда и соцзащиты РК рассматривает теневой оборот по самозанятым как нежелательный. Поэтому вводится отдельный налог для фрилансеров, которые работают по договору ГПХ, как физическое лицо. Данный вид дохода становится облагаемым, что также положительно влияет на бюджет страны. Постепенно государство будет оцифровывать весь товарооборот в легальную, прозрачную и налогооблагаемую среду. Здесь стоит отметить то, что любые виды доходов в операционной категории «трудовой доход» будут рассматриваться нами как налогооблагаемый. И, конечно, здесь стоит читать между строк наш Налоговый кодекс, который обновляется ежегодно. Еще один момент, который может инициировать фрилансер, у которого достаточно солидная клиентская база, это возможность открыть свое ИП. Самое интересное заключается в том, что таким образом будет включаться экономия по налоговой нагрузке. Что это значит? Если я заключаю договор ГПХ, как физическое лицо, индивидуальный подоходный налог с моего дохода составляет 10%, при условии, что регистрируется ИП.

Компании по страхованию жизни в Казахстане работают по аннуитетным программам. Если человек страхует, платит взносы и потом получает деньги – налога нет. Но люди страхуют свою жизнь не только для себя. Бывает, что ранний уход на пенсию может быть предусмотрен через перевод денег из АО ЕНПФ в АО КСЖ. Соответственно, примерно с 54 лет можно получать пенсию в размере 60-80 000 тенге/мес.

Напоследок хочу представить вашему вниманию несколько полезных таблиц.

## Доходы и расходы: как учитывать и анализировать

Группа 1	Категория доходов	Категории расходов
Трудовой доход:		Расходы «на жизнь»
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Зарплата по основному месту работы</li><li>• зарплата по дополнительному месту работы</li><li>• Оплата за сверхурочные, премии, бонусы</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• расходы на питание</li><li>• на съем жилья</li><li>• на транспорт</li><li>• на досуг и отпуск</li><li>• На хобби и иные увлечения</li><li>• на лечение</li></ul>

## Доходы и расходы: как учитывать и анализировать

Группа 1	Категория доходов	Категории расходов
Трудовой доход:		Расходы «на жизнь»
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Зарплата по основному месту работы</li><li>• зарплата по дополнительному месту работы</li><li>• Оплата за сверхурочные, премии, бонусы</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• расходы на питание</li><li>• на съем жилья</li><li>• на транспорт</li><li>• на досуг и отпуск</li><li>• На хобби и иные увлечения</li><li>• на лечение</li></ul>



## Доходы и расходы: как учитывать и анализировать

Группа 3	Категория доходов	Категории расходов
	Социальные доходы	Социальные расходы
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Стипендия</li><li>• Пособия</li><li>• Льготы</li><li>• Пенсия</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• На благотворительность</li><li>• Налоговые платежи</li><li>• штрафы, пени, тд.</li></ul>

## Программа сбережений и накопления: создание фондов

- Личный резервный фонд предназначен для возмещения непредвиденных расходов
- Инвестиционный фонд – совокупность инвестиционных вложений, которые приносят пассивный доход
- Накопительный фонд – копилка текущих сбережений
- Образовательный фонд предназначен для получения образования ваших детей
- Личный пенсионный фонд – копилка долгосрочных сбережений

## Программа управления денежными потоками

- Составление отчета о доходах и расходах на регулярной основе
- Анализ и корректировка отчета согласно личного финансового плана
- Учет в таблице Excel



**Теперь вам предстоит ПРИМЕНЯТЬ эти знания в практике вашей жизни, сделать свои первые шаги к финансовой независимости**

***Каким может быть ваш первый шаг?***

- Регулярная запись расходов и доходов.
- Составление бюджета.
- Определение финансовых целей и приоритетов.
- Получение знаний в области финансовой грамотности.

***И главное:*** Мозг обладает одним интересным свойством: если вы не сделали какое-либо запланированное вами действие в течение 72 часов, то он начинает считать это дело неважным и «забывает» о нем.