

# Что нужно сделать и запланировать в начале года



**Екатерина Сушко,**

консультант по мероприятиям, связанным с информационной кампанией в рамках реализации программ по повышению уровня финансовой грамотности на территории Волгоградской области

✓ **Подведите финансовые итоги** прошедшего года для вашего личного и семейного бюджета. Оцените, насколько вы «вписались» в план. Удалось ли снизить долговую нагрузку? Какие вложения оказались удачными? Каких поставленных финансовых целей вы добились, а каких — нет?

✓ **Составьте финансовый план** на начавшийся год, включая обычные ежемесячные и разовые крупные расходы семьи — например, предстоящие поездки, инвестиции, сезонные траты.

✓ **Изучите возможность реструктурировать свои кредиты.** Ключевая процентная ставка Банка России за прошлый год заметно снизилась, равно как и уровень инфляции. Появились новые льготные ипотечные программы. Банки всё чаще предлагают программы рефинансирования текущих займов. Подумайте, не воспользоваться ли шансом снизить долговую нагрузку на семейный бюджет. Изучите предложения, посчитайте на калькуляторе.

✓ **Задумайтесь о полезных финансовых привычках,** которыми стоило бы обзавестись. Если вы раньше не вели семейный бюджет, самое время начать это делать. Воспользуйтесь удобными мобильными приложениями, которые значительно облегчат эту задачу. Впрочем, для начала вполне сойдёт простая тетрадка, в которой можно вести записи. Это позволит более точно оценить в следующем году достижения и точки финансового роста.

✓ **Займитесь сбережением и инвестированием.** Ставки по банковским вкладам продолжают снижаться вслед за ключевой процентной ставкой Банка России. Может быть, стоит начать формировать «финансовую подушку безопасности» семьи по-новому?

✓ **Соберите документы для получения налогового вычета** за 2017, 2018, 2019 годы: имущественного, инвестиционного, социального (за расходы на обучение, лечение и приобретение медикаментов, накопительную часть трудовой пенсии, негосударственное пенсионное обеспечение, пенсионное страхование, добровольное страхование жизни, благотворительность) и др.

✓ **Напишите заявление, чтобы продолжать получать пособия на детей.** Если у вас есть ребёнок в возрасте от полутора до трёх лет, а среднедушевой доход семьи не превышает двукратную величину прожиточного минимума, то с 1 января вы имеете право на продолжение получения выплат на ребёнка.

✓ **Узаконьте дачную постройку,** если у вас есть таковая. Вновь продлена возможность упрощённого порядка регистрации дачной недвижимости (до марта 2021 года), что особенно актуально для тех, кто планирует продать участок.

✓ **Займитесь саморазвитием,** чтобы освоить новые финансовые навыки или просто зарабатывать больше. Например, с 1 января в Центрах занятости населения расширены возможности для освоения новых профессий и повышения квалификации для матерей и людей в возрасте старше 50 лет.

*См. также семейный финансовый календарь на год.*

