**Идем в отпуск финансово грамотно**

Не все это знают, но положенные каждому работнику по трудовому законодательству дни отпуска можно провести с большей или меньшей для семейного бюджета выгодой. Рассмотрим ситуацию на примере 2023 года.

Так, выгоднее в финансовом плане идти в отпуск в месяцы, в которых нет нерабочих праздничных дней. Например, в августе или октябре 2023 года.

В этом случае работник не будет терять в денежном плане в сравнении с установленной ему оплатой труда. Дело в том, что число выходных и нерабочих праздничных дней в каждом конкретном месяце не влияет на величину установленного должностного оклада, то есть причитающиеся выплаты будут одинаковыми и в январе, и августе. Но в январе 2023 года было 17 рабочих дней, а в августе будет 23. При окладе в 40 тыс. руб. «стоимость» рабочего дня в январе составит 2353 руб., а в августе лишь 1739 руб.

Невыгодно в финансовом плане, применительно к 2023 году, было бы оформить отпуск в январе, феврале, апреле и мае.

Для увеличения продолжительности отпуска в 2023 году его можно присоединить к нерабочим праздничным дням. В частности, рассчитать продолжительность отпуска так, чтобы он закончился 7 марта, что позволит выйти на работу не 8, а 9 марта. Нерабочие праздничные дни, «прилегающие» к датам убытия в отпуск и выхода из него не учитываются как календарные дни. Особенностью каждого конкретного года может быть перенос выходных дней по решению Правительства РФ. Например, в 2023 году перенесены два выходных дня: с воскресения 1 января на пятницу 24 февраля, с воскресения 8 января на понедельник 8 мая. Указанные дни нерабочими праздничными в плане влияния на продолжительность отпуска считаться не будут и отпуск не продлят. Они будут учтены в его продолжительности, как обычные календарные дни.

Отметим, что нерабочие праздничные дни, приходящиеся на период отпуска, дополнительно не оплачиваются, то есть размер среднего заработка за отпуск не увеличится.

Если хочется и отдохнуть подольше и при этом значительно не потерять в финансовом плане, следует оформлять отпуск в месяцы с минимальным количеством нерабочих праздничных дней. Например, в 2023 году это март или июнь.

Еще одна рекомендация – если на работе предусмотрены премиальные выплаты по итогам квартала или полугодия, то отпуск целесообразно оформлять по истечении этого периода. В этом случае размер среднего заработка за отпуск будет выше.

*Материал подготовили*

*кандидат экономически наук, доцент Роман Колесов,*

*студентка 3 курса Алена Харинова,*

*Ярославский филиал Финансового университета при Правительстве РФ*

**Планируя отпуск, не забудьте на него накопить!**

В последнее время сложилась такая тенденция - чтобы сохранить свою работу, как, зачастую единственный источник доходов, и удержаться на ней нам приходится задерживаться по вечерам в ущерб своему личному времени и игнорировать ежегодный отпуск. Но приоритетом в жизни, помимо зарабатывания денег, является и отдых. И как показывает современная жизнь, качественный отдых требует определенные финансовые затраты и планировать его нужно не спонтанно, а заранее фиксировать в расходной статье семейного бюджета. Если это не делать, то, как правило мы будем переплачивать, а, следовательно, терять свои «кровно заработанные».

Как это происходит? Давайте рассмотрим ситуацию. Стоимость поездки в отпуск для семьи из 4 человек – 120 000 рублей.

Мы можем выбрать любой вариант:

* Вариант 1: отдохнуть в кредит и переплатить 15 000 - 20 000 рублей
* Вариант 2: потратить на отпуск все отпускные, а после отпуска жить месяц на 3 000 рублей и залезть в кредитную карту
* Вариант 3: откладывать по 10 000 рублей в течение 12 месяцев, чтобы накопить нужную сумму
* Вариант 4: откладывать по 9 650 рублей на депозит под 5,5% годовых в течение 12 месяцев

Чаще всего мы выбираем 1 или 2 вариант. Но согласитесь, что, откладывая по 9-10 тысяч в месяц, мы реально сможем накопить на полноценный отдых без большого ущерба для семейного бюджета. Также не следует переплачивать на авиа или ж/д билетах. Самые высокие цены на проезд или перелет: на майские праздники, летом и на Новый год. При покупке билета менее, чем за 1 неделю до отправления, цена на 20-40% выше средней цены.

Как снизить расходы на отпуск:

* двигайте даты отпуска так, чтобы не попасть в «высокий сезон»;
* бронируйте билеты в правильный момент — прежде чем они начнут дорожать.

Личное финансовое планирование и управление семейным бюджетом начинается с финансовых целей. Отпуск тоже является нашей финансовой целью. Например - я хочу в июле 2024 года поехать с семьей в (Крым / Анапу / Египет), это будет стоить примерно 200 000 рублей. Мы можем определить, какую сумму нужно ежемесячно направлять на цель и, при необходимости, скорректировать срок достижения цели.

Для того чтобы рассчитать, какую сумму необходимо откладывать ежемесячно с момента составления плана до момента реализации каждой из наших целей, вы можете воспользоваться формулой:

Ежемесячные отчисления на цель = будущая стоимость цели / количество месяцев до достижения цели

Что включает структура бюджета на отпуск?

1. Стоимость самого тура
2. Проезд (перелет)
3. Текущие (карманные) расходы

Из каких источников будем брать деньги?

1. Заработная плата
2. Дополнительные источники дохода (проценты по вкладам, доход от инвестирования, кэшбэк по картам, налоговые вычеты и т.д.)

В качестве примера нестандартного способа экономии денег можно использовать такой, как «Море в стакане». Кофе с собой - ежедневно – 100 руб. В год – 100 рублей\*30 дней\*12 месяцев = 36 000 руб. В течение года – копим на карте с % на остаток 6% годовых. Что получим в итоге? Около 37000 рублей.

А какой нестандартный способ экономии денег можете предложить вы?

*Материал подготовил*

***Сироткин Сергей Александрович,***

*кандидат экономически наук, доцент*

*заведующий кафедрой «Экономика и финансы»*

*Ярославского филиала Финуниверситета*

**Право работника на дополнительные выходные дни**

Ситуации, когда работник имеет право на дополнительные дни отдыха (их широко принято называть отгулами, хотя законодательно такое понятие не закреплено), можно разделить на две группы: когда предоставляется только отгул или когда можно выбрать неоплачиваемый отгул вместо повышенной оплаты.

К первой группе относятся ситуации, когда предоставляется исключительно оплачиваемый отгул за сдачу крови или за переработку в пределах графика вахтовой работы.

За каждый день сдачи крови полагается отгул с оплатой в размере среднего заработка, а если сдача крови пришлась на выходной или нерабочий праздничный день работнику полагаются два отгула. Отгулы не предоставляются только в случае, если после сдачи крови прошло более года.

Вахтовикам отгулы предоставляются в случае переработки рабочего времени в пределах графика работы. Каждый такой день оплачивается как день работы или в большем объеме, если это предусмотрено локальными актами организации.

Указанные положения закреплены в Трудовом кодексе РФ ([ч. 1 ст. 152](consultantplus://offline/ref=71098A75ED921E3868B3D7DDD90E6B85CF9D5DEE79CD5B61FA2E54B4A03BEEE8A37D054710C37CD56329EF065F699FEB2B971D220Eb604M), [ч. 4 ст. 153](consultantplus://offline/ref=71098A75ED921E3868B3D7DDD90E6B85CF9D5DEE79CD5B61FA2E54B4A03BEEE8A37D054713C17CD56329EF065F699FEB2B971D220Eb604M), [ч. 2](consultantplus://offline/ref=71098A75ED921E3868B3D7DDD90E6B85CF9D5DEE79CD5B61FA2E54B4A03BEEE8A37D054111C272823266EE5A1B3F8CEB2C971F2612653DC2bE06M) - [5 ст. 186](consultantplus://offline/ref=71098A75ED921E3868B3D7DDD90E6B85CF9D5DEE79CD5B61FA2E54B4A03BEEE8A37D054718C27CD56329EF065F699FEB2B971D220Eb604M), [ч. 3](consultantplus://offline/ref=71098A75ED921E3868B3D7DDD90E6B85CF9D5DEE79CD5B61FA2E54B4A03BEEE8A37D054110C1708A663CFE5E526A82F52F8D01200C65b30EM), [4 ст. 301](consultantplus://offline/ref=71098A75ED921E3868B3D7DDD90E6B85CF9D5DEE79CD5B61FA2E54B4A03BEEE8A37D054110C17F8A663CFE5E526A82F52F8D01200C65b30EM)).

Ко второй группе относятся ситуации, когда речь идет об отгуле вместо повышенной оплаты за работу в выходной или нерабочий праздничный день, за работу сверхурочно. Отгул за сверхурочную работу может предоставляться не только в днях, но и в часах. Его продолжительность не может быть менее времени сверхурочной работы. Однако если с работником заключен трудовой договор сроком до двух месяцев, то привлечение его к работе в выходной или нерабочий праздничный должно компенсироваться только повышенной оплатой.

Использование отгулов работниками осуществляется по согласованию с администрацией. Порядок их предоставления не урегулирован законом. В организациях он регламентируется локальным актом. Обычно работник подает письменное заявление, на основании которого издается приказ.

Самовольное использование отгула служит основанием для привлечения работника к дисциплинарной ответственности за прогул. Исключением является ситуацию, когда после дня сдачи работником крови использование отгула даже без согласования с администрацией не является нарушением трудового законодательства ([ч. 4 ст. 186](consultantplus://offline/ref=F84701E2D852538BDD48E478BAC720D5C67F3F7AA51FC17B8E4024B8EB83CF587D8DEE7379B4D48F4A4363B47C32D241CE4C01EC68222DM) Трудового кодекса РФ, [пп. "д" п. 39](consultantplus://offline/ref=F84701E2D852538BDD48E478BAC720D5C3763F7BA719C17B8E4024B8EB83CF587D8DEE7570B6DCD81A0C62E83864C141C94C03E8742C1C522A24M) Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 17.03.2004 № 2).

Необоснованный отказ в предоставлении отгулов сопряжен с ответственностью для представителей администрации.

За невыплату или несвоевременную выплату работнику среднего заработка за отгул за сдачу крови предусматривается административная ответственность ([ст. 5.27](consultantplus://offline/ref=E6183AC28125FE71C4D45AEA77EA6DAF5DB30E90116A08ED03E258D35BBAD7083DA7ED31EA22E74B2B47519942FF8854AC56EB8827055C4DM) КоАП РФ) или даже уголовная ([ст. 145.1](consultantplus://offline/ref=E6183AC28125FE71C4D45AEA77EA6DAF5DB30E90106C08ED03E258D35BBAD7083DA7ED34EC2FEA142E5240C14FFC954AA84CF78A255044M) Уголовного кодекса РФ). Если выплаты за отгул за сдачу крови произведены с опозданием, то организация уплатит проценты на эти суммы ([ст. 236](consultantplus://offline/ref=E6183AC28125FE71C4D45AEA77EA6DAF5DB60591136E08ED03E258D35BBAD7083DA7ED34EC22E34B2B47519942FF8854AC56EB8827055C4DM) Трудового кодекса РФ).

В случае предоставления отгула за сверхурочную работу менее продолжительного, чем сверхурочно отработанное время, организации грозит административная ответственность ([ч. 1](consultantplus://offline/ref=480E25EC89D8987E8349EB82DDD9180785F8EF94B05CB75CC3573A4C46A2E154672C5AE2D4EAFA0C95BC442FDB3DA494B9929A9A59F3185DM), [2 ст. 5.27](consultantplus://offline/ref=480E25EC89D8987E8349EB82DDD9180785F8EF94B05CB75CC3573A4C46A2E154672C5AE2D4EAF80C95BC442FDB3DA494B9929A9A59F3185DM) КоАП РФ).

*Материал подготовили*

*кандидат экономически наук, доцент Роман Колесов,*

*студентка 3 курса Алена Харинова,*

*Ярославский филиал Финансового университета при Правительстве РФ*

**Как должны начисляться отпускные?**

Приближается пора отпусков. Рассмотрим предусмотренные трудовым законодательством правила расчета среднего заработка за отпуск или, как это часто называют, - отпускных.

В основе расчета отпускных за время оплачиваемых основного, дополнительного, учебных отпусков лежит расчет среднего заработка. Порядок расчета различается при предоставлении отпуска в календарных или рабочих днях.

Согласно ст. 139 Трудового кодекса РФ в средний заработок для расчета отпускных включают учитываемые выплаты, начисленные работнику за расчетный период (12 календарных месяцев, предшествующих месяцу начала отпуска) в соответствии с системой оплаты труда, установленной в организации (далее – УВ).

В основе всех расчетов лежит определение так называемого среднедневного заработка (СДЗ), величина которого и умножается на количество дней предоставленного отпуска.

При предоставлении отпуска в календарных днях СДЗ рассчитывается исходя из того, что в месяце в среднем 29,3 календарных дня. Если все дни в расчетном периоде отработаны, то СДЗ рассчитывается делением суммы УВ на 12 месяцев и на 29,3 дня.

Если один или несколько месяцев расчетного периода отработаны не полностью (например, работник находился на больничном), СДЗ рассчитывается по формуле:

*СДЗ = УВ / (29,3 х Число полностью отработанных месяцев + 29,3 / Календарные дни в неполностью отработанном месяце х Количество отработанных календарных дней в неполностью отработанном месяце)*

Сумма отпускных определяется путем умножения СДЗ на продолжительность предоставленного в календарных днях отпуска.

При предоставлении отпуска в рабочих днях СДЗ определяется по формуле:

*СДЗ = УВ / Количество рабочих дней по графику 6-дневной рабочей недели, приходящихся на отработанное в расчетном периоде время*

Расчет среднего заработка должен производиться по календарю 6-дневной рабочей недели, даже если в организации установлена 5-дневная.

Сумма отпускных при этом определяется умножением СДЗ на продолжительность предоставленного в рабочих днях отпуска.

Отметим ряд моментов.

Если среднемесячный заработок работника ниже минимального ежемесячного размера оплаты труда (МРОТ), то отпускные необходимо рассчитать исходя из величины [МРОТ](consultantplus://offline/ref=BC9FE7DE353C2FED49AF8CFED057D9EFB3BAE89498378C6EB68877494731F8BBBC5328522EDA80E22F1F4CED89F25DA398ECAD2BB17122uFf7M). Однако величину МРОТ нужно брать пропорционально отработанному времени. Например, если работник трудится на 0,5 ставки, а МРОТ составляет 16242 руб., средний заработок не должен быть меньше 8121 руб.

Если отпускные начислены в сумме, которая меньше МРОТ, или за период отпуска МРОТ увеличился, то необходимо сделать перерасчет и доначислить отпускные.

Если в расчетном периоде не было отработанных дней (например, по причине отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком), то средний заработок определяется исходя из суммы заработной платы, начисленной за 12 календарных месяцев, предшествующих расчетному периоду.

Выплатить отпускные обязаны не позднее чем за 3 календарных дня до начала отпуска, а с суммы отпускных работодатель обязан удержать налог на доходы физических лиц.

*Материал подготовили*

*кандидат экономических наук, доцент Роман Колесов,*

*студентка 3 курса Алена Харинова,*

*Ярославский филиал Финансового университета при Правительстве РФ*

**Стратегии розничного инвестирования**

Кто такой розничный инвестор? Им может стать любой человек, и это очень просто. Нужно, чтобы появилось желание получать дополнительный пассивный доход. Инвестиции в различные финансовые инструменты позволяют это сделать.

Современные реалии формируют необходимость обеспечения свободных денежных средств. Однозначным является тот факт, что стабильный доход является первостепенным, например, заработная плата. Он является инструментом для обеспечения необходимых потребностей и благ, позволяющих поддерживать должный уровень качества жизни. Тем не менее мы постоянно думаем над вопросом как еще получить дополнительные денежные средства.

То есть существует необходимость пассивного дохода, который мы можем обеспечивать по средствам инструментов финансового рынка. Но для того, чтобы использовать эти инструменты, необходимо их предварительно аккумулировать.

Наибольший пик розничного инвестирования пришелся на 2020 год, число розничных инвесторов составляло порядка 13-15 млн. чел.

Тем не менее инвестирование – сложный процесс, результат которого зависит от современных экономических и политических реалий и стратегий инвестирования. На сегодняшний день инвесторы предпочитают вкладывать денежные средства в наиболее знакомые продукты, которые с большей степенью вероятности обеспечат сохранность и приумножат их средства.

Говоря про стратегии розничного инвестирования чаще всего, они разрабатываются исходя из возраста граждан.

Фактически существует три стратегии: краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная. Краткосрочные стратегии фактически ориентированы на быстрое восстановление стоимости российский акций, долгосрочные напротив направлены на возможность приобретения акций крупнейших компаний Российской Федерации на ценовом минимуме, но с перспективой увеличения стоимости за счет структурной трансформации Российской экономики и ее адаптации к требованиям рынка.

Актуальность среднесрочной стратегии в настоящее время снижена, поскольку нет возможности формировать прогнозы на период трех. Фактически использование сейчас краткосрочной стратегии удобно из-за существующей волатильности на рынке.

С точки зрения типа инвестиционной политики выделяют консервативную, умеренную и агрессивную. В рамках консервативной политики инвесторы делают акцент в настоящее время на надежность и отдают свой выбор в пользу размещения денежных средств во вклады, золото, облигации, недвижимость и акции, но только в долгосрочном периоде.

При умеренной политике сохраняется важность сохранения средств и наиболее популярным продуктом является вклад. При этом выбирая вклад нужно понимать, что это скорее способ сохранить сбережения, но не приумножить.

Инвесторы с агрессивной политикой чаще всего работают в краткосрочной перспективе и выигрывают на спекулятивных операциях. Главный акцент они делают на получении максимального количестве прибыли при минимальном временном интервале. Нужно помнить о том, что данная стратегия требует от инвестора глубоких знаний операций на финансовом рынке и затраты по времени тоже будут большие по сравнению с другими стратегиями.

Важно, перед тем как заниматься вложениями в любые финансовые активы, необходимо закрыть все действующие обязательность и только после этого формировать свой пассивный доход.

*Материал подготовила*

***Ермоленко Мария Олеговна****, заместитель директора по воспитательной работе и работе с абитуриентами, старший преподаватель кафедры «Экономика и финансы»*

*Ярославского филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»*