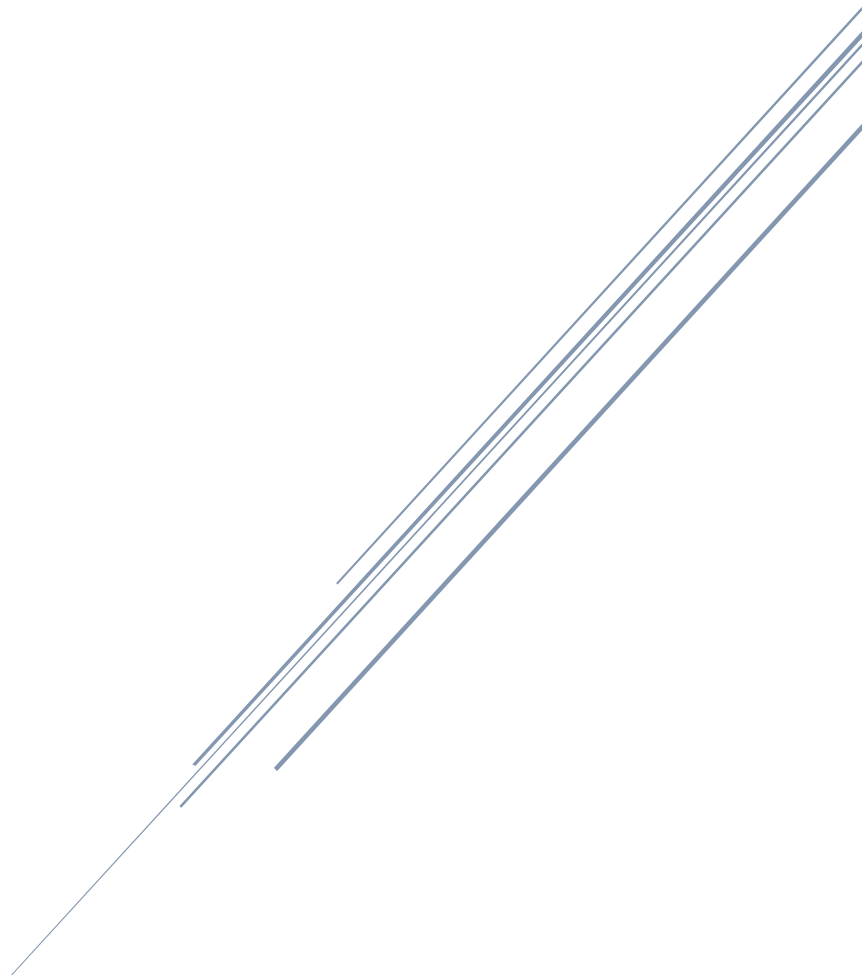




**Агентство развития и инвестирования
сообществ Кыргызской Республики
“Национальный проект по инициативе
сообществ”**

**ТЕМА 1. ФИНАНСОВАЯ
ГРАМОТНОСТЬ**





ТЕМА 1. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Сессия 1: Мечты сбываются. Финансовое планирование и бюджет

Сессия 2: Личные сбережения

Сессия 3: Заимствование и управление долгами

Сессия 4: Инвестиции

Сессия 5: Риски и финансовая безопасность

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Чтобы достичь личной финансовой стабильности и уметь свободно распоряжаться своими денежными средствами, вам необходимо быть финансово грамотным и уметь управлять своими финансами.

Неумение разбираться в финансовых вопросах может привести вас и вашу семью к плачевным результатам: сделать вас легкой добычей для мошенников, привести к долговой яме, к полной потере всех своих сбережений и имущества. К счастью, для того, чтобы избежать этого и научиться жить по средствам, создавать себе запасы на будущее необязательно оканчивать университет или платить значительные деньги за дополнительное образование.

Финансовая грамотность – это способность человека получать, понимать и оценивать информацию, необходимую для принятия финансовых решений и применения на практике различных инструментов финансовой системы, осознавая, при этом, возможные финансовые последствия.

Сессия 1.1. Мечты сбываются. Финансовый план семьи

Человеку свойственно иметь мечту, грезить о чем-то.

Мечта – это вдохновляющая сила, которая не имеет границ и дает нам веру в лучшее. Но чаще всего — это что-то не вполне осязаемое, что-то, чего мы хотим, но пока не знаем, как получить.

Чтобы мечта сбылась, нам необходимо знать, как этого добиться, знать, когда это должно исполниться и что для этого необходимо сделать. Когда мы выстраиваем такой план, наша мечта превращается в цель.

Цель – это конечный желаемый результат, который побуждает к действию.

Мечта – это простое желание, **цель** – это уже руководство к действию.



Что такое личная финансовая цель?

Это результат, которого вы хотите достичь, измеренный в денежном эквиваленте. Финансовая цель может иметь и материальное выражение, но все равно мы должны перевести ее в деньги. Иначе говоря, **финансовая цель – это логически обоснованная и реально спланированная измеримая мечта.**

При этом финансовая цель должна быть сформулирована с применением принципа SMART, то есть быть конкретной, измеримой, достижимой, обоснованной и ограниченной по времени (привязана к конкретным срокам). Обладание этими характеристиками делает любую цель (не только финансовой) более достижимой.

SMART – аббревиатура слов

Specific (конкретный),
Measurable (измеримый),
Achievable (достижимый),
Result-oriented (ориентированной на результат),
Time bound (ограниченной по времени).

Каждая буква аббревиатуры SMART означает критерий эффективности поставленных целей.

Пример:

Формулировка «хочу купить автомобиль» не отражает финансовую цель.

Следует сформулировать следующим образом: хочу купить подержанный автомобиль «Тойота» стоимостью 3 000 долларов через год на деньги, вырученные от продажи сельхозпродукции со своего приусадебного участка.

Поставить себе финансовую цель — это значит определить:

- что я хочу конкретно?
- сколько денег нужно для достижения этой цели?
- какие у меня есть источники денег для достижения цели?

По времени достижения финансовые цели можно условно разделить на следующие три категории:

- **краткосрочные — до года.** Для постановки таких финансовых целей необходимо определить все финансовые цели, которые вам необходимо достичь в течение года, с



указанием суммы и сроков их реализации. Как правило, это текущие платежи и недорогие сезонные покупки. На этот период времени вполне реально спрогнозировать свои доходы и рассчитать свои расходы.

- **среднесрочные — от 1 до 3-5 лет.** Обычно подразумевают более дорогостоящие, по сравнению с краткосрочными, цели. Для постановки таких финансовых целей необходимо определить, чего вы хотите достичь за указанный период времени и далее переводите эти цели в денежное выражение, то есть определяете сумму. Среднесрочные цели достичь сложнее, чем краткосрочные, так как за такой период многое может измениться.
- **долгосрочные — от 5 до 10-15 лет и выше.** Финансовые цели данной категории более масштабные, и для их достижения необходим более длительный срок. Реализация долгосрочных целей зависит от многих факторов, в том числе и внешних, не зависящих от вас. Это могут быть изменения в законодательстве или экономической ситуации в стране, финансовый кризис или другие непредвиденные обстоятельства. За это время в вашей жизни может поменяться абсолютно все. Но если вы не поставите перед собой долгосрочные цели, то рискуете не достичь больших изменений в лучшую сторону в жизни.

Тема 1.2. Семейный/личный бюджет

Любой бюджет — отдельного человека, семьи, фирмы или государства — это система планирования доходов и расходов на определенный период в будущем, а также информация о фактических доходах и расходах, то есть об исполнении бюджета.

Зачем нужно составлять и следовать семейному/личному бюджету?

- Чтобы понимать, какие траты ты можешь себе позволить, а что нет;
- Чтобы ограничивать необязательные расходы путём самоконтроля и тем самым выкраивать дополнительные деньги на что-то более нужное и важное;
- Чтобы понять, когда и в каких пределах для нас оправдана жизнь в кредит.

При эффективном финансовом планировании (то есть бюджетировании) мы:

- Получаем достоверную информацию о своих доходах и расходах;
- Повышаем свою финансовую дисциплину;
- Понимаем, на что тратятся деньги и как можно уменьшить расходы;
- Страхуемся от неоправданных кредитов и от попадания в долговую яму;
- Можем ставить перед собой финансовые цели и достигать их.

Доход – это все финансовые средства или материальные ценности в денежном эквиваленте, которые получает семья /человек за определённый период. Доходы могут быть в денежной и неденежной форме. Для отдельной семьи/человека существуют самые различные источники и виды доходов.

Пример:

Виды доходов: заработная плата, стипендия учащегося, пенсия, пособия, подарки, временный заработок, доход с приусадебного участка, доход от сдачи в аренду недвижимости, доход от бизнеса или экономической деятельности, проценты на депозит, доход от ценных бумаг и др.

Виды источников дохода



Большинство людей в современных экономических условиях, как правило, имеют лишь один источник дохода – деньги, получаемые за свою постоянную работу. Это работа по найму или собственная экономическая деятельность, бизнес. Но что делать, если вдруг по какой-то причине этот источник перестанет приносить доход? Значит, необходимо иметь альтернативные (другие) источники дохода.



Источники дохода можно разделить на **активные и пассивные**. Активными являются те, в которых для получения дохода мы сами принимаем непосредственное участие. Пассивными же источниками дохода являются те источники, в которых для получения дохода человек сам не прилагает каких-либо усилий, не участвует «физически», так как на него работают его вложения.

1. **Активные** дополнительные источники дохода

Говорят, что денег много не бывает. И на самом деле, часто возникает потребность в дополнительных доходах, т.е. в доходах, помимо тех, которые человек зарабатывает по основному месту работы. Можно добиться повышения по карьере, увеличения оплаты труда или заняться поиском более высокооплачиваемого места. Но это часто сложно. Можно попробовать найти вторую работу, но где взять на нее время и силы?

2. **Пассивные** дополнительные источники дохода

Для того чтобы получать пассивные доходы, человеку необходимо выгодно вложить свои средства. К пассивным доходам можно отнести вклады в банке, ценные бумаги, доход от аренды имущества, авторские права.

Расход – это трата денег на покупку товаров и услуг семьи/человека за определенный период.



Виды расходов:

- Текущие (на жизнь)
- Плановые
- Стратегические

Текущие расходы:

Как ни крути без них не обойтись. Беда в том, что от них ничего не остается. Еда, бензин, квартплата... деньги исчезают без следа. И каждый месяц нужны деньги вновь.

Плановые расходы:

- Покупки, которыми вы будете пользоваться в течение многих месяцев или даже лет. Например, одежда, обувь, бытовая техника.
- Расходы на каждую такую покупку могут составлять либо существенную часть месячного дохода, либо доход за 2-3 месяца.

Стратегические расходы:

- Наиболее крупные приобретения, например покупка жилья. К этой категории относятся сбережения и инвестиции. На это может потребоваться ваш совокупный доход за много месяцев и даже лет.

Необходимые расходы – это покупка необходимых для жизнеобеспечения товаров и услуг: расходы на питание, проживание, одежду и обувь, лечение.

Дополнительные расходы – все остальные расходы, которые не относятся к необходимым расходам.

Постоянные расходы – расходы, которые имеют постоянный ежемесячный характер (например, плата за фиксированные коммунальные услуги).

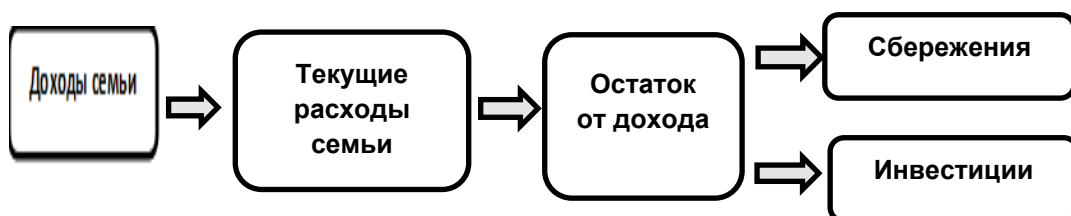
Переменные расходы – расходы, которые меняют свою величину, поэтому мы можем только прогнозировать размер этих расходов.

Сессия 2: Личные сбережения

У каждой семьи есть свои доходы и расходы. При этом доходы можно потратить полностью, а можно и оставить часть доходов непотраченными на будущее.

То, что вы отложили на будущее, называется сбережением.

Сбережение — это часть денежных доходов, которая остается после вычета всех расходов и которую семья копит для осуществления определенных планов в будущем. Задача семьи - спланировать свои расходы так, чтобы объем сбережений накапливался.





При этом можно сделать так, чтобы сбережения не только накапливались, но и сами приносили дополнительный доход, то есть их можно использовать также для инвестирования.

Для чего семье нужно накапливать сбережения?

- **Для создания подушки безопасности.** В жизни возникают непредвиденные проблемы, решение которых может создать финансовые трудности для вашей семьи. Подушка безопасности — это сбережения, отложенные на черный день, которые помогут пережить трудный период без ощутимого ущерба для семьи. Размер подушки безопасности должен соответствовать размеру суммы, которой хватит семье на проживание в течение нескольких месяцев без доходов.
- **Для совершения крупной покупки.** Очень часто сумма, необходимая для совершения какой-то крупной покупки, превышает размер текущих доходов семьи. В этом случае многие люди берут кредит или в долг у родственников. Но лучше всего накопить сбережения и использовать их на покупку.

Финансовая подушка безопасности

Это часть ваших сбережений, которые не предназначены для покупок или других трат. Ее предназначение – обеспечить наше будущее в ситуации, когда мы потеряем работу или иной источник регулярного дохода.

Предполагается, что **размер финансовой подушки должен соответствовать как минимум 6-месячной зарплате**, чтобы в случае потери работы мы могли спокойно прожить полгода без зарплаты и за это время найти подходящую работу. Следовательно, чем больше размер финансовой подушки, тем меньше мы будем беспокоиться.



Виды сбережений

В зависимости от целей использования наиболее часто встречаются следующие виды сбережений:

- в виде наличных, хранящихся дома;
- в виде домашнего скота;
- в виде драгоценностей;
- в виде недвижимости;
- в виде черной кассы;
- в виде банковского вклада;
- в виде ценных бумаг;
- в других видах сбережений.

Каждый вид сбережений имеет свои особенности, плюсы и минусы. Для их оценки используют такие взаимосвязанные показатели, как ликвидность, доходность и риски.



Правила успешного сбережения

Для того чтобы эффективно формировать сбережения, нужно соблюдать следующие правила:

- Установите конкретные цели: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. При формировании сбережений еще раз оцените необходимость этой покупки, ее важность для семьи.
- Определите возможности увеличения доходов и снижения расходов вашего семейного бюджета.
- Всегда составляйте список покупок, не совершайте покупки без списка. Ведите письменный учет всех своих расходов.
- Определите для себя сумму, которую вы хотите ежемесячно сберегать. При определении суммы жестких ограничений нет, так как все индивидуально и зависит от ваших реальных доходов и расходов, а также ваших целей и ожиданий от сбережений. Сумма ваших ежемесячных сбережений может быть в размере от 10 до 30% от суммы вашего совокупного дохода. Но формирование сбережений не должно приносить вред вашему здоровью или здоровью вашей семьи.
- Формируйте сумму, равную бюджету нескольких месяцев и используйте его только в случае чрезвычайных ситуаций для семьи.
- Положите свои сбережения на счет в банке или переведите в иностранную валюту для того, чтобы снизить искушение использования сберегаемых средств при возникновении потребностей.
- Задумайтесь о старости уже в молодом возрасте: необходимые средства можно начать накопить заранее и продолжать откладывать деньги на долгосрочной основе.

Используйте **правило 4 конвертов**. При получении дохода необходимо сразу отложить не менее 10% от доходов. Оставшиеся деньги надо разложить в конверты, которые тратятся по одному в неделю. На каждую неделю у вас будет определенная сумма средств, которая используется на семейные нужды.

Главное правило: не открывать очередной конверт, предназначенный для следующей недели раньше срока.

Банковский счет – это отражение договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита (банковского вклада) и совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счёта, законодательством и применяемыми в банковской практике правилами делового оборота.

Банковские вклады (депозиты) – вид сбережения, когда вкладчик предоставляет денежные средства банку в национальной или иностранной валюте на условиях возвратности и платности. Законодательство КР регламентирует, что по договору банковского вклада (депозита) банк или иное кредитное учреждение, принявшее поступившую от вкладчика или поступившую для него денежную сумму (вклад), обязуется выплатить вкладчику такую сумму и проценты на нее или доход в иной форме на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Процентные ставки по депозитам зависят от:



- вида депозитного продукта. Есть некоторые депозитные продукты, которые не предусматривают выплату процентов (это обычно депозиты до востребования);
- срока размещения депозита. Чем дольше срок депозита, тем больше банки за него предлагают проценты;
- валюты депозита. В Кыргызской Республике проценты по депозитам в иностранной валюте меньше, чем для депозитов в национальной валюте;
- суммы депозита. Чем выше сумма депозита, тем больше проценты.

Чтобы выбрать, в какой банк и на каких условиях вложить деньги, нужно определиться со следующими параметрами вклада: **валюта, срок, процентная ставка и порядок ее начисления, возможность пополнения, условия досрочного снятия средств, возможность продления срока вклада (продлонгации).**

Виды банковских депозитов

- **Депозитный вклад до востребования** используется для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначен для расчетов, связанных с осуществлением владельцем счета экономической деятельности с третьими лицами. Средства с депозитного счета до востребования выплачиваются по первому требованию вкладчика.
- **Срочный вклад (депозит)**, по которому четко установлен определенный срок и к которому привязана определенная процентная ставка.
- **Вклад на иных условиях возврата, например: накопительный депозит** позволяет вкладчику пополнять депозитный счет с определенной периодичностью в течение всего срока действия договора с банком. Проценты будут начисляться с учетом пополняемой суммы. Такой вид депозита удобен для тех, кто имеет постоянный регулярный доход.

Преимущества и недостатки различных банковских депозитов:

Вид депозита	Преимущества	Недостатки
До востребования	<ul style="list-style-type: none"> • Возможность зачисления путем перечисления всех поступивших средств, кроме поступлений и платежей. • Возможность осуществления личных платежей и расчетов, не связанных с осуществлением владельцем счета предпринимательской деятельности и ликвидность денежных средств на счете до востребования. 	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие ставки или очень низкие процентные ставки. • Не во всех банках Кыргызстана есть такой депозитный продукт.
Срочный	<ul style="list-style-type: none"> • Источник дополнительного дохода. • Процентные ставки по срочным депозитам относительно высокие. 	<ul style="list-style-type: none"> • Невозможность использования средств для текущих расчетов и платежей. • Штрафные санкции при досрочном снятии средств.



	<ul style="list-style-type: none">• Данный продукт дает возможность планирования по срокам.	
Накопительный	<ul style="list-style-type: none">• Возможность пополнять счет многократно.• Процентные ставки относительно высокие.• Возможность начинать накопления с небольших сумм.• Возможность частичного снятия суммы накопленных процентов без штрафных санкций (у некоторых банков).	<ul style="list-style-type: none">• Устанавливается минимальная и максимальная сумма первоначального взноса.• Общая сумма пополнений за месяц не может превышать суммы, определенной банком.• Минимальная сумма единовременного пополнения, определенной банком.• Штрафные санкции при досрочном снятии средств.

Банки в Кыргызской Республике предлагают следующие виды финансовые продукты для разных форм вклада, которые являются вариациями накопительных депозитов:

- **Детский** – с выплатой процентов и основной суммы в конце срока, при достижении совершеннолетия ребенка. Открывается в присутствии родителей ребенка.
- **Пенсионный** – с возможностью пополнения и частичного снятия.
- **Инвестиционный** – с капитализацией процентов. Имеется возможность пополнения (депозиты по исламским принципам финансирования считаются инвестиционными).

Полезные советы:

- Используйте вид накопления сбережений, который вам наиболее подходит по условиям и целям использования.
- При вложении средств на банковский депозит выберите, какой вид депозита вам больше подходит.
- Откладывайте на будущее детей и свою старость.
- Не вкладывайте деньги в финансовый инструмент, в котором не разбираетесь.
- Чтобы выбрать депозит, нужно внимательно рассмотреть условия

Сессия 4. Заимствование и управление долгами

Заемные отношения – это вид отношений, согласно которому одна сторона предоставляет другой стороне деньги или материальные ценности во временное пользование. При этом сторона, получившая эти деньги или материальные ценности, должна вернуть их в виде материальных ценностей или денежного эквивалента с наценкой или без наценки.



Цели и источники заимствования



Каждый человек хотя бы раз в жизни брал в долг какие-либо материальные ценности или занимал деньги. Причины могли быть самыми различными. Например, небольшие суммы денег занимают на ежедневную покупку продуктов и другие мелкие расходы. Иногда денег не хватает на такие крупные покупки, как бытовая техника, автомобиль, мебель и другие. В жизни возникают также непредвиденные расходы, связанные с болезнью, кражей имущества, свадьбой или

похоронами, оплатой за обучения детей - все эти события требуют значительных финансовых затрат. И если у семьи нет соответствующих сбережений/накоплений, то приходится заимствовать у родных и близких либо брать кредит. Часто мы заимствуем не деньгами, а в виде различных материальных ценностей. Например, для строительства дома мы берем в долг строительные материалы.

Заимствование позволяет осуществлять те траты, на которые в текущий момент не хватает денежных или других ресурсов. Источниками заимствования могут быть:

- Родственники или друзья, которые могут дать в долг без процентов и на срок, удобный заемщику.
- Можно получить долг от родственников или друзей с выплатой оговоренных процентов за определённый срок использования заимствованных активов.
- В некоторых случаях можно получить ссуды, которые необходимо возвращать.
- Наиболее часто используемым видом заимствования является кредит. Это сумма денег, предоставленная кредитором под определенные проценты за пользование на определённый срок. По закону только деньги могут быть предметом договора кредита.

Выгоды и риски заимствования

Заимствование – это использование ценностей/активов полученных в долг; заимствование имеет свои выгоды и риски. Так, к примеру, заимствование может быть полезным и оказать положительное влияние на ваш бизнес. Или, наоборот, оно может привести к отрицательным результатам. Ситуацию, когда заемщик не может рассчитаться по своим долгам, называют банкротством заемщика; банкротство влечет к ряду проблем и это является одним из рисков заимствования. Поэтому перед тем как принять решение брать в долг, надо взвесить все возможные выгоды и риски.

При заимствовании необходимо придерживаться следующих трёх правил:

Пример разумного заимствования	Пример опасного заимствования
На какие цели взят долг?	
На покупку / строительство жилья для семьи, открытие/развитие собственного	На исполнение неразумных желаний, на использование в азартных играх, на погашение предыдущих долгов.



WORLD BANK GROUP



бизнеса, образование детей, вложение в активы (инвестиции).	
Сумма долга	
Сумма взятого долга соответствует вашей платежеспособности.	Сумма долга выше, чем вы в состоянии выплатить.
Займствуйте «правильно»	
Формируйте подушку безопасности для реагирования на непредвиденные финансовые расходы.	Возникшие непредвиденные финансовые обстоятельства стали причиной невозможности выплаты долга.

Существует целый ряд «за» и «против» заимствования.

Выгоды	Риски
<ul style="list-style-type: none"> ● Быстрый доступ к необходимому количеству денег. ● Возможность получить то, что не можете позволить себе другим путём. ● Вы начинаете пользоваться вещью сразу, хотя вам нужно определенное время выплачивать долг. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Расходы на заимствование (проценты, комиссии). Чем больше срок кредита, тем больше расходы по нему. ● Обязательство погасить кредит; вы можете понести штрафы при нарушении сроков выплат или потерять залоговое имущество. ● При покупке в кредит вы обязуетесь погашать долг за счет будущих доходов, значит, в будущем у вас будет меньше средств.

Финансовые возможности семьи

Существуют следующие показатели финансового состояния:



1. Состояние нахождения в долговой яме.

Оказаться в долговой яме означает, что общая сумма долгов значительно превышает доходы из которых человеку можно было бы погасить эти долги. Это выражение появилось в средние века, когда человека, который не мог вернуть свои долги, сажали в яму, которую называли долговой. Сейчас это используется лишь в переносном смысле. Это самое худшее состояние финансового положения человека. Самая большая ошибка, которую совершают люди, испытывающие трудности с погашением своих долгов, это то, что они берут новые, часто более

дорогостоящие долги для оплаты текущих платежей, тем самым «роя» себе еще большую долговую яму на завтра.

Единственный способ выкарабкаться из этого положения – очень жесткий контроль за использованием своих денег, то есть чёткое и планомерное уменьшение расходов и реалистичный план по увеличению доходов.

2. Состояние финансовой нестабильности. Состояние, при котором доходы из всех источников (чаще всего один активный источник дохода – текущая работа) примерно равны



или лишь немного выше всех текущих расходов. У человека нет резервов/сбережений на черный день, то есть нет финансовой подушки безопасности.

Это финансовое состояние означает крайнюю нестабильность для человека. Казалось бы, сейчас ему хватает на жизнь, на погашение всех платежей, но при наступлении непредвиденных обстоятельств, таких как потеря единственного источника доходов, увольнение с работы, тяжелая болезнь, авария и т.д. он мгновенно попадает в состояние нахождения в долговой яме.

3. Финансовая стабильность. Это состояние, при котором доходы превышают все текущие, срочные и важные расходы. В результате у человека появляются сбережения. Именно эти сбережения и представляют собой финансовую подушку безопасности, которая позволяет без проблем пережить все непредвиденные ситуации в жизни. Именно в такое состояние стараются попасть люди из финансовой нестабильности, и, приложив некоторые усилия к контролю расходов и доходов, им это удаётся.

Кроме того, можно заметить одно важное отличие. У людей, находящихся в состоянии финансовой нестабильности, как правило, только один активный источник дохода – это текущая работа. У людей же, которые находятся в состоянии финансовой стабильности, кроме активного источника, имеются также и другие источники дохода: проценты от вкладов, доход с аренды недвижимости, небольшой, но стабильный бизнес и другое.

4. Состояние финансовой независимости или финансовая свобода. Его доходы существенно превышают расходы, у него множество различных источников дохода, как правило, пассивных. Кроме сбережений, имеется так называемый инвестиционный капитал, который и приносит ему основной доход.

Платежеспособность

От финансового состояния семьи зависит ее платежеспособность – это способность расплачиваться по собственным обязательствам в полном объёме в установленные сроки. Если финансовое состояние семьи является стабильным, то она платежеспособна, устойчива, при плохом финансовом состоянии – полностью или частично неплатежеспособна.

Понятие кредитов, виды кредитов

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики **кредит** – это денежное обязательство заемщика перед кредитором по возврату суммы кредита и уплаты процентов и других платежей за его предоставление и использование.

Существуют разные виды кредитов: банковские кредиты, кредиты, предоставляемые небанковскими ФКУ, товарные и коммерческие кредиты.

Кроме того, есть следующие виды кредита, но они не относятся к обычным кредитам, доступным населению, это:

- государственный кредит – это такой вид кредитования, в процессе которого государственные органы власти выступают в качестве заемщиков. Они, то есть государственные органы, привлекают материальные средства с целью покрытия бюджетных дефицитов;
- международный кредит представляет собой предоставление денежных ресурсов одними странами другим для развития внешнеэкономических связей.



Население наиболее часто использует банковские кредиты, которые предоставляются специализированными финансово-кредитными учреждениями.

В зависимости от цели использования существуют следующие виды банковских кредитов:

- если вы планируете купить оборудование для развития существующего или нового бизнеса, приобрести или построить производственное помещение, то вам нужен **инвестиционный кредит**;
- для покупки сельскохозяйственного оборудования, техники, семенного материала, животных, ГСМ, приобретения или строительства сельскохозяйственных производственных помещений, для расширения существующего, или открытия нового хозяйства необходим **сельскохозяйственный кредит**;
- **коммерческий кредит** используется для приобретения товаров с целью перепродажи, покупки материалов для использования в производстве;
- при покупке какого-либо движимого имущества для личного пользования, например, мебели, бытовой техники, автомашины, компьютера используется **потребительский кредит**;
- для приобретения квартиры или дома используется **ипотечный кредит**;
- получение оборудования, купленного банком, в аренду с последующим выкупом называется **лизинг**.

По срокам кредиты делят на краткосрочные (менее года), долгосрочные (более 3 лет) и среднесрочные (1-3 года).

Краткосрочные кредиты – обычно небольшие по объему, призванные восполнить срочную нехватку денежных средств. Поскольку краткосрочные кредиты банкам невыгодны, они назначают за них очень высокую процентную ставку. Один из видов краткосрочного кредита – **овердрафт**. Банк начисляет клиенту на зарплатную карту сумму, равную зарплате, которая еще не получена. Если клиент тратит эти деньги, банк через определенное время снимет и основной долг, и проценты.

По размерам кредит бывает **мелким, средним и крупным**. Крупным кредитом считается такой, который превышает 5% капитала банка-кредитора. В зависимости от вида кредитования каждый банк устанавливает ограничения по размеру кредитов. Как правило, наиболее крупные кредиты выдаются для развития уже существующего бизнеса.

Законодательством Кыргызской Республики для банков устанавливается предельный размер кредитов, выдаваемых на одного заемщика, – 20% от чистого суммарного капитала банка.

Кроме этого, кредиты могут быть обеспеченными и не обеспеченными залогом. В качестве обеспечения может выступать недвижимое или движимое имущество, заклад (имущество, которое передается на хранение в банк, драгоценные металлы, ценные бумаги, залог депозита и т.д.), гарантия, поручительство.

Кроме банков, кредиты в КР выдают и ломбарды – это кредит под обеспечение, которое забирается в случае неуплаты долга.

В условиях низкого уровня социально-экономического развития в нашей стране развита система ростовщичества, которая пользуется спросом, несмотря на высокие проценты.

Полезные советы



Перед тем как брать в долг, сделайте анализ:

- Могу ли я себе это позволить? Каким образом будет отображаться это заимствование в моем семейном бюджете каждый месяц?
- Действительно ли мне нужны эти траты или покупки? Нужны ли они мне сейчас или я могу немного подождать, когда я накоплю свои деньги?
- Не слишком ли я оптимистично оцениваю свою платежеспособность? Насколько я учёл/учла возможные риски?
- Есть ли другие варианты, кроме приобретения в кредит/долг?

Понятие эффективной процентной ставки

Эффективная процентная ставка¹ – это:

- это сложная процентная ставка по кредиту, рассчитанная в предположении, что все платежи, необходимые для получения данного кредита, идут на его погашение;
- представляет собой полную сумму платежей за пользование кредитными средствами банка, распределенную на весь период действия кредитного договора и включает в себя, кроме номинальной процентной ставки, декларируемой кредитором, все сопутствующие затраты на оформление и обслуживание кредита.

Эффективная процентная ставка нужна для того, чтобы заемщик имел возможность сравнить стоимость кредитов в разных финансовых институтах.

Тема 5. Защита прав потребителей финансовых услуг

Система защиты депозитов

Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики является независимой некоммерческой организацией, не преследующей цели извлечения прибыли, наделенной полномочиями, правами и обязанностями, установленными в Законе Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов).

Главной целью Агентства является создание системы защиты вкладов и содействие стабильности финансовой системы страны, что обеспечивается снижением у владельцев застрахованных депозитов стимулов к их изъятию из банков из-за опасения потерять свои сбережения. Целесообразность для экономики и банковского сектора введения подобного механизма защиты вкладов является актуальной и оправданной.

Данный механизм является способом повышения доверия населения к коммерческим банкам и привлечения в банковские депозиты тех дополнительных финансовых ресурсов, которые сегодня хранятся в основном вне банковского сектора, не работая ни на своих владельцев, ни на экономику страны.

Агентство по защите депозитов выполняет следующие функции:

- ведение реестра банков-участников;

¹ Из глоссария банковских и финансовых терминов Национального банка Кыргызской Республики.



- осуществление учета требований вкладчиков, сумм, подлежащих выплате и сумм, выплаченных компенсаций по депозитам;
- выплата вкладчикам, подпадающим под действие Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», сумм, определенных вышеуказанным Законом;
- расчёт размера взносов и сбор взносов в Фонд защиты депозитов;
- проведение необходимых действий, направленных на обеспечение своевременной и полной оплаты взносов;
- установление и наложение штрафов и пени за несвоевременную оплату взносов;
- управление активами Фонда защиты депозитов в порядке и в пределах, установленных Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)»

Агентство тем самым становится гарантийным и страхующим финансовые интересы населения лицом во внутренней системе сбережений, выплачивая вкладчикам суммы

Сессия 4: Инвестиции и диверсификация инвестиций.

В современных условиях финансовая грамотность становится крайне важной для каждого человека. Вопросы не только правильного управления денежными средствами и их сохранения, но и их приумножения приобретают особую актуальность. В этом контексте инвестиции выступают ключевым инструментом для получения устойчивого дохода и обеспечения будущего.

Понятие инвестиций. Инвестиции — это процесс вложения денежных средств или других ресурсов с целью получения дополнительного дохода в будущем.

Проще говоря, инвестиции — это способ «заставить деньги работать» и приносить прибыль. Инвестирование помогает человеку достигать своих финансовых целей, снижать влияние инфляции и обеспечивать финансовую устойчивость.

Значение инвестирования. Основные преимущества инвестирования заключаются в следующем:

- защита денежных средств от инфляции;
- возможность увеличения доходов;
- финансирование крупных будущих целей;
- достижение финансовой независимости.

Основные виды инвестиций.

1. Банковский вклад (депозит). Считается одним из наиболее безопасных инвестиционных инструментов. Обеспечивает фиксированный процентный доход и характеризуется низким уровнем риска.

2. Инвестиции в бизнес. Открытие собственного бизнеса или вложение средств в чужой бизнес может приносить высокий доход, однако сопровождается повышенным уровнем риска.

3. Реальные активы. К ним относятся сельскохозяйственная деятельность (животноводство), земля, техника и другие материальные активы.

4. Ценные бумаги. Акции и облигации могут приносить доход, однако их доходность зависит от рыночных условий и связана с определёнными рисками.

Диверсификация в управлении инвестициями. Одним из ключевых принципов управления инвестициями является диверсификация. Диверсификация — это распределение средств не в одно направление, а между несколькими различными инвестиционными инструментами.



Простой пример: если вложить все средства только в один бизнес, и он окажется убыточным, это может привести к значительным финансовым потерям.

Если же распределить средства следующим образом:

- 40% — в депозит;
- 30% — в бизнес;
- 20% — в животноводство;
- 10% — в резервный фонд,

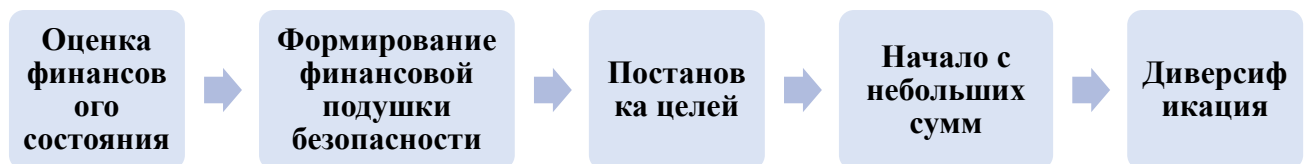
то уровень риска существенно снижается.

Цели диверсификации. Диверсификация направлена на достижение следующих целей:

- снижение инвестиционных рисков;
- обеспечение стабильности доходов;
- минимизация возможных потерь;
- повышение безопасности капитала.

Почему диверсификация важна? Если один источник инвестиций временно не приносит доход, другой может компенсировать убытки. Например, если бизнес временно не приносит прибыли, доход по депозиту продолжает поступать. Таким образом, диверсификация способствует поддержанию финансовой устойчивости.

Этапы начала инвестирования



Наиболее распространённые ошибки

- вложение всех средств в один инструмент;
- доверие непроверенным схемам;
- инвестирование за счёт кредитных средств;
- недооценка рисков.

Заключение. Инвестирование является эффективным способом приумножения денежных средств. Однако для достижения устойчивого результата крайне важно применять принцип диверсификации. Грамотное распределение капитала позволяет снизить риски и обеспечить стабильный доход. В связи с этим каждому инвестору необходимо учитывать принципы диверсификации при принятии финансовых решений.



Сессия 5: Риски и финансовая безопасность

В современных условиях стремительное развитие финансовых услуг и технологий, с одной стороны, открывает новые возможности для населения, а с другой — создает новые риски. Особенно с учетом широкого распространения цифровых платежей и онлайн-сервисов, вопросы финансовой безопасности приобретают особую актуальность.

Финансовая безопасность — это способность человека защищать свои денежные средства от потерь, мошенничества и незаконных действий.

Основные угрозы финансовой безопасности. Факторы, представляющие угрозу финансовой безопасности, разнообразны. К числу наиболее значимых относятся следующие:

1. Финансовая неграмотность. Финансовая неграмотность — это недостаточный уровень знаний и навыков управления личными финансами, понимания финансовых инструментов и принятия обоснованных решений. Данный фактор приводит к следующим последствиям:

- принятие ошибочных финансовых решений;
- чрезмерная долговая нагрузка;
- подверженность мошенническим схемам;
- неэффективное использование денежных средств.

2. Социальная инженерия и психологические ловушки. Социальная инженерия — это методы воздействия на человека с целью получения его персональных данных или денежных средств путем обмана. Наиболее распространённые примеры:

- звонки от имени «сотрудника банка»;
- сообщения о «выигрыше»;
- создание ситуации срочности;
- запугивание или психологическое давление.

В подобных случаях злоумышленники воздействуют на эмоции человека (страх, доверие, срочность).

3. Использование технологий в противоправных целях. Несмотря на то, что цифровые технологии упрощают финансовые операции, они также используются злоумышленниками. К основным угрозам относятся:

- фишинг (поддельные сайты);
- вредоносные программы и вирусы;
- взлом аккаунтов;
- поддельные мобильные приложения.

Эти факторы могут привести к утечке персональных данных и потере денежных средств.

«Три щита» финансовой безопасности. Обеспечение финансовой безопасности требует комплексного подхода, его можно условно представить в виде «трёх щитов».

Щит 1: Финансовая грамотность. Это основа финансовой безопасности. Финансово грамотный человек:

- грамотно планирует бюджет;
- распознаёт сомнительные предложения;
- оценивает риски;
- принимает обоснованные решения.

Щит 2: Защита от психологических манипуляций. Поскольку мошенники часто воздействуют на эмоции, важно соблюдать следующие правила:

- не принимать решения в спешке;
- не доверять незнакомым лицам;



- проверять информацию;
- не передавать конфиденциальные данные.

Щит 3: Технологическая защита. Цифровая безопасность является неотъемлемой частью финансовой безопасности.

- Основные меры:
- использование сложных паролей;
- недопущение передачи SMS-кодов третьим лицам;
- использование только официальных приложений;
- применение антивирусных программ и защищённых соединений.

Заключение. Финансовая безопасность — это не только осторожность, но и совокупность знаний, поведенческих навыков и технологических мер защиты. Финансовая неграмотность, психологические ловушки и технологические угрозы являются основными рисками в современном мире. В этой связи каждому человеку необходимо использовать «три щита» финансовой безопасности:

- финансовую грамотность;
- критическое мышление;
- цифровую безопасность.

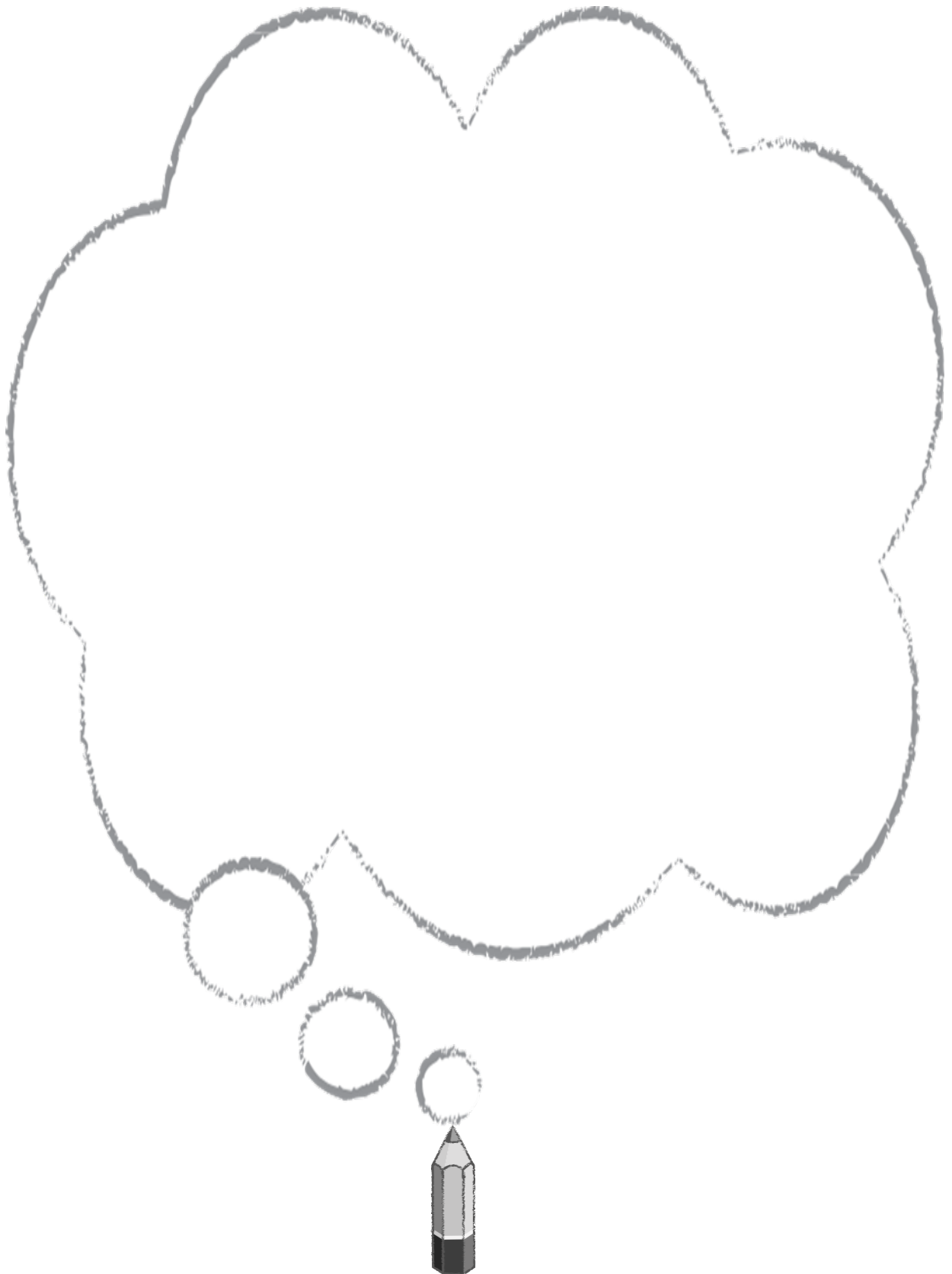
Только комплексный подход позволяет минимизировать финансовые потери и обеспечить устойчивое финансовое будущее.



РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ



МОИ МЕЧТЫ



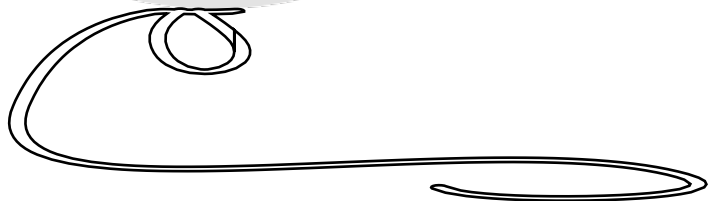


МОИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Краткосрочные:

Среднесрочные:

Долгосрочные:





ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Учебный пример: Финансовый план семьи Осмонбека.

1. Оплата контракта. Семья имеет возможность откладывать ежемесячно по 15 000 сомов. Сейчас январь месяц 2023 года. Необходимо собрать 90 000 сом к сентябрю для оплаты учёбы сына. Как семья Осмонбека может достичь эту финансовую цель? Помогите им составить план по достижению данной финансовой цели.

Решение задачи напишите в таблице:

№	Финансовая цель	Сроки	Приоритетность	Общая необходимая сумма	Ежемесячно откладываемая сумма	Источник денег
1	Оплата за учебу сына					

2. Покупка холодильника. Теперь семья Осмонбека планирует покупку холодильника стоимостью 50 000 сом в конце мая. Составьте план по достижению 2-й финансовой цели, используя таблицу ниже и учитывая финансовую цель №1:

№	Финансовая цель	Сроки	Приоритетность	Общая необходимая сумма	Ежемесячно откладываемая сумма	Источник денег
2	Покупка нового холодильника					

3. Свадьба сына. Далее семья Осмонбека решила обдумать достижение 3-й финансовой цели: женить сына через 2 года, в сентябре 2025 года. Помогите им составить приемлемый план по достижению данной финансовой цели с учетом первых двух целей.

№	Финансовая цель	Сроки	Приоритетность	Общая необходимая сумма	Ежемесячно откладываемая сумма	Источник денег
1	Оплата за учебу сына					
2	Покупка нового холодильника					
3	Свадьба сына					



--	--	--	--	--	--	--

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ВАШЕЙ СЕМЬИ

Составьте финансовый план по вашим финансовым целям. Посчитайте достаточно ли будет денежных средств для достижения ваших целей. Какими источниками денежных средств вы возможно воспользуетесь?

№	Финансовая цель	Сроки	Приоритетность	Общая необходимая сумма	Ежемесячно откладываемая сумма	Источник денег
1						
2						
3						
4						
5						
6.						

Выводы



Семейный бюджет семьи Осмонбека

Учебный пример:

Осмонбек вместе со своими родителями-пенсионерами, женой Гульнарой и тремя детьми живут в высокогорном селе. У них небольшой дом, а также 2 га земли в собственном владении. На этой земле семья выращивает картофель, который продает осенью. На вырученные деньги покупается корм для скота на зиму. Кроме этого, есть небольшая животноводческая ферма из 10 овец. Приплод овец используется на обеспечение семьи мясом.

Осмонбек работает учителем в сельской школе и получает 10 000 сомов заработной платы в месяц. Родители Осмонбека, Алибек и Гулиза, уже на пенсии и не могут выполнять тяжелую работу, но помогают семье в хозяйстве. Они получают ежемесячно пенсию в сумме 10 000 сомов на двоих. Жена Осмонбека Гульнара, фельдшер по специальности, получает заработную плату 5 000 сомов. Также, она занимается домашним хозяйством, помогает Осмонбеку и родителям по уходу за животными, доит коров. Старший сын Азат недавно вернулся из армии и помогает по дому: пасет скот, обрабатывает землю. Младший сын Марат и дочь Эльнура — школьники. Они также с удовольствием помогают родителям по дому в свободное время.

Семья тратит ежемесячно на продукты питания 10 000 сомов, покупку одежды – 5 000 сомов, школьные расходы составляют 2 000 сомов. Ежемесячно семья тратит на транспортные расходы 1 000 сомов. Коммунальные расходы составляют 2 000 сомов в месяц. На праздники и торжества расходуется 5 000 сом ежемесячно. Родителям необходимо покупать лекарства на 1 000 сомов в месяц. Брат Осмонбека Мелис, который находится за границей, регулярно присылает 15 000 сомов из заграницы в помощь родителям. Семья подумывает женить Азата в скором времени. Семья ищет возможности для получения дополнительных доходов.

Бюджет семьи Осмонбека:

Доходы:	Сумма, сом	Расходы:	Сумма, сом
Заработная плата Осмонбека		Продукты питания	
Заработная плата его жены		Школьные расходы	
Пенсия родителей		Одежда	
Денежные переводы от брата		Лекарства	
		Транспорт	
		Коммунальные расходы	
		Торжества/праздники	
ИТОГО ДОХОДЫ		ИТОГО РАСХОДЫ	



**РЕЗУЛЬТАТЫ (ДОХОДЫ
минус РАСХОДЫ):**

СЕМЕЙНЫЙ/ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ

Источники дохода:	Сумма (сом)
Постоянный доход (регулярный)	
-	
-	
-	
Всего постоянный доход	
Непостоянный доход (нерегулярный)	
-	
-	
Всего непостоянный доход	
ВСЕГО ДОХОДЫ:	

Расходы:	
Необходимые расходы	
-	
-	
-	
-	
-	
-	
-	
-	
Всего обязательные расходы	
Дополнительные расходы	
-	
-	
-	
-	
-	
Всего дополнительные расходы	



ВСЕГО РАСХОДЫ:	
ВСЕГО ДОХОДЫ – ВСЕГО РАСХОДЫ =	

ВЫБОР ПОДХОДЯЩЕГО ДЕПОЗИТНОГО ПРОДУКТА

Подходящий для меня депозитный продукт	Плюсы	Минусы

Решение: _____



ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Используя пример, предпринимательницы Салтанат, проведите оценку ее платежеспособности.

Малый бизнес предпринимательницы Салтанат.

Предпринимательница Салтанат живет в маленьком селе. В прошлом году она купила швейную машину и начала оказывать услуги по реставрации одежды своим односельчанам. Объем ее услуг на данный момент составляет, в среднем 24 тыс. сомов в месяц.

Помимо этого, мама предпринимательницы получает пенсию в сумме 5 тыс. сомов в месяц.

Расходы предпринимательницы Салтанат на семейные нужды составляют 20 тыс. сомов в месяц. Расходы по бизнесу у нее следующие: за электроэнергию она платит 4 тыс. сомов в месяц, расходы на нитки и другие расходные материалы составляют 1 тыс. сомов в месяц. Также она ежемесячно платит за патент и страховой полис Соцфонда 2 тыс. сомов.

Спрос на ее услуги по реставрации одежды растет, и она уже не справляется одна. Поэтому предпринимательница Салтанат планирует купить вторую швейную машинку и нанять помощницу. Хотя она может и не расширяться и все оставить на нынешнем уровне, но тогда есть угроза, что у нее появятся конкуренты и тогда она может потерять свой нынешний уровень выручки. Расширение бизнеса даст предпринимательнице возможность удвоить выручку, при том, что расходы на бизнес также увеличатся вдвое и надо платить зарплату помощнице в размере 10 тыс. сом в месяц.

Новую швейную машинку стоимостью 36 тыс. сом она может приобрести двумя способами: либо накопить, либо получить кредит. Если она возьмет кредит в сумме 36 000 сом, то ей нужно будет вернуть с процентами уже 46 тыс. сом в течение года.

Определите, как лучше поступить предпринимательнице Салтанат, рассчитав ее платежеспособность в годовых суммах.

Оценка платежеспособности предпринимательницы:

Доходы (месячные)	Если не брать кредит	Если взять кредит
Выручка от швейных услуг		
Пенсия мамы		
Всего доходов :		
Расходы (месячные)		
Семейные расходы		
Нитки и др. материалы		
Электричество		
Патент и соцфонд		
Зарплата новой работнице		
Всего расходов :		
Результаты месяца (доходы-расходы)		
Сумма кредита		
Использование кредита		
Выплаты по кредиту		
Чистый остаток		



Выводы:

ВЫБОР КРЕДИТНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Учебный пример:

Семья Осмонбека решила увеличить доходы и найти для этого дополнительные источники дохода. По совету друзей они решили купить коров. Семья будет продавать на местном рынке молоко от купленных коров. В связи с тем, что на данный момент у них сейчас нет лишних средств, решено взять кредит. После расчета движения денег семьи выяснилось, что семья может взять в кредит не более 100 тыс. сомов на 2 года максимум под 26% годовых. На эту сумму кредита можно купить 2 коровы по 50 тыс. сомов каждая. Осмонбек обратился в два банка и спросил у них об условиях их кредитования для сравнения.

- В Банке №1 предложили взять потребительский кредит под 22% годовых. По расчетам, сумма начисленных процентов за 2 года составит 24 507,70 сомов. Специалисты этого банка пояснили, что по условиям их банка заемщику также необходимо будет заплатить комиссию за разовый сбор за оценку залогового имущества в размере 5 000тысяч сомов.
- Специалисты Банка №2 предложили оформить сельскохозяйственный кредит, который выдается под 24% годовых. Сумма начисленных процентов за два года в таком случае составит 26 890,60 сомов.

Сумма кредита	Банк №1	Банк №2
	100 000	100 000
Сумма начисленных процентов	24 507,7 (результаты расчета аннуитетного кредитного калькулятора)	26 890,6 (результаты расчета аннуитетного кредитного калькулятора)
Комиссия		
Сборы		
Итого		

Решение:

