

1  
УРОК

ДОМАШНИЙ БЮДЖЕТ  
И ФИНАНСОВОЕ  
ПЛАНИРОВАНИЕ В СЕМЬЕ



*«Построй» надежный дом за 10 уроков*

## ДОРОГОЙ ДРУГ!

Вы держите в руках брошюру Программы по повышению финансовой грамотности населения, которую реализует КМФ во всех своих филиалах и отделениях.

Данная программа разработана Фондом «КМФ-Демеу» при участии американской некоммерческой организации ACIDI/VOCA. Чтобы понять, какие темы будут Вам интересны и полезны, мы провели исследование по оценке потребности в обучении среди клиентов. По результатам исследования определили 10 основных тем. По каждой теме Вы можете пройти тренинги (уроки), которые проводят сотрудники КМФ, и получить брошюру. За основу наших уроков мы взяли реальные примеры из жизни казахстанских семей. Мы надеемся, что в Программе Вы найдете полезные для Вас идеи, подходы и инструменты, которые помогут более успешно управлять финансами Вашей семьи и повысить ее благосостояние.

### РЕКОМЕНДУЕМ ВАМ ВМЕСТЕ С КРЕДИТНЫМИ СОТРУДНИКАМИ КМФ ПРОЙТИ СЛЕДУЮЩИЕ УРОКИ:

- 1 УРОК:** Если я захочу, я это смогу: домашний бюджет и финансовое планирование в семье.
- 2 УРОК:** Учет финансов моей семьи.
- 3 УРОК:** В жизни случается всякое: как защитить семейный кошелек от непредвиденных ситуаций.
- 4 УРОК:** «За» и «против» различных способов сбережений.
- 5 УРОК:** Как мне выбрать лучший кредит?
- 6 УРОК:** Кредит: как избежать проблем?
- 7 УРОК:** Что надо знать, прежде чем подписать договор?
- 8 УРОК:** Мои права и обязанности как заемщика.
- 9 УРОК:** От «налички» к «безналичке» – варианты осуществления платежей.
- 10 УРОК:** Страхование: нужно ли оно мне?

Желаем Вам счастья и процветания!  
С уважением, Фонд «КМФ-Демеу».

## ПЛАНИРОВАНИЕ РАСХОДОВ И ДОХОДОВ – ЭТО ОСНОВА ФИНАНСОВОГО УСПЕХА!!!

**Домашний бюджет** – это финансовый план семьи, который включает в себя общие семейные доходы и расходы.

**Основная задача бюджета** – правильное распределение денежных средств.

**Бюджет** – полезный инструмент, с помощью которого мы можем:

- ◆ точно контролировать свое финансовое положение;
- ◆ принимать осознанные решения по затратам и сбережениям;
- ◆ исключить ненужные траты;
- ◆ быстро достигать своих финансовых целей, например: купить автомобиль, квартиру, поехать в заграничный отпуск.

Мы можем не только составлять план расходов и доходов на неделю, месяц (или даже год), но и наглядно контролировать выполнение своих планов, строить прогнозы по бюджету и многое другое!



**СОСТАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТА – НЕСЛОЖНАЯ ОПЕРАЦИЯ! ОНА НЕ ТРЕБУЕТ ОСОБЫХ ЗНАНИЙ ЭКОНОМИКИ ИЛИ МАТЕМАТИКИ!**

Любой человек может научиться вести домашний бюджет, необходимо лишь поверить в его пользу и начать. Уже через месяц Вы убедитесь, что бюджет помогает управлять деньгами более эффективно.

## ДАВАЙТЕ РАССМОТРИМ ИСТОРИЮ СЕМЬИ НУРЛАНА И АЛИИ.

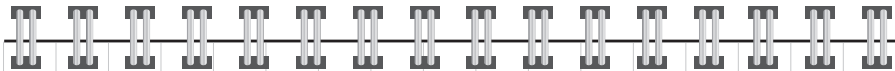
Нурлан торгует на рынке стройматериалами, Алия – учительница биологии в частной школе. Живут они в своем доме вместе с тремя детьми и матерью Алии. Их общий семейный фонд пополняется за счет неплохой зарплаты Алии и очень зависящих от сезона доходов Нурлана и пенсии бабушки. Зарплату Алия и пенсию бабушка получают в разные даты месяца, а Нурлану иногда приходится вкладывать деньги в бизнес на закуп товаров по выгодной цене. К сожалению, это происходит непредсказуемо, и тогда на деньги Нурлана рассчитывать не приходится.

В материальном плане **семья достаточно благополучна**, но вот беда: все время приходится одалживать. **И не понятно ведь, куда уходят деньги**, вроде ничего лишнего себе не позволяют. То до очередной зарплаты не хватает на продукты и другие ежедневные затраты, то у Нурлана неожиданные расходы на рынке, а с ним к тому же не расплатились клиенты, то бабушка попала в больницу, и пришлось потратиться на дорогие лекарства. А недавно пришло приглашение на свадьбу родственника. **Опять большие расходы**. И не то чтобы это событие было неожиданным, давно говорили о свадьбе, но как-то не подумали, и денег заранее не отложили. **Опять придется одалживать**, чтобы и подарок на свадьбу достойный подарить, и нарядную одежду купить. А из-за этого новые окна, которые так давно планировали поменять, опять... откладываются.

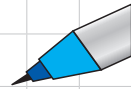


## ИЗ ИСТОРИИ МЫ ВИДИМ, ЧТО У СЕМЬИ НУРЛАНА И АЛИИ ЕСТЬ НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ:

- ◆ Семья не знает точный размер дохода в следующем месяце, и какие расходы можно себе позволить;
- ◆ У семьи нет плана расходов и контроля над своими затратами;
- ◆ Семья небрежно относится к спонтанным покупкам, и, возможно, много денег уходит на незапланированные и ненужные расходы;
- ◆ Семья не готова к непредвиденным ситуациям;
- ◆ Семья игнорирует планирование финансовых целей, связанных с серьезными расходами, а соответственно, не в состоянии их финансировать из-за текущих затрат.



### *Полезные советы:*



#### ЧТО МЫ МОЖЕМ ПОСОВЕТОВАТЬ СЕМЬЕ НУРЛАНА И АЛИИ?

- ◆ Составлять семейный бюджет и контролировать его выполнение.
- ◆ Отслеживать ежедневные затраты, особенно незапланированные.
- ◆ Принять стратегию по борьбе с «похитителями денег», то есть с такими приобретениями, без которых семья может обойтись, не снижая уровень качества жизни.
- ◆ Создать так называемый неприкосновенный запас (НЗ) на незапланированные события и постоянно пополнять его до определенной суммы, которую в среднем семья тратит за месяц на непредвиденные расходы.
- ◆ Сопоставив общие доходы с общими расходами, выделить сумму, которую семья может откладывать ежемесячно.
- ◆ Поставить финансовые цели и соотнести их с возможностями сбережений и сроками достижения.

**СЕМЬЕ НУРЛАНА ПОМОЖЕТ ДАННАЯ ФОРМА.  
ПОПРОБУЙТЕ И ВЫ ПО НЕЙ СОСТАВИТЬ СВОЙ БЮДЖЕТ.**

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ		
<b>А</b>	<b>Доходы:</b>	<b>Сумма</b>
	Доход от бизнеса	
	Зарплата	
	Пенсия	
	Доход от процентов по сбережениям	
	Денежные переводы	
	Доход от аренды	
	Другие доходы	
	<b>Итого:</b>	
<b>Б</b>	<b>Расходы:</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>Необходимые расходы семьи:</b>	
	Питание	
	Коммунальные платежи	
	Транспортные расходы	
	Оплата обучения	
	Расходы на медицину	
	Бытовая химия	
	Другие	
	Неприкосновенный запас	
	<b>Итого:</b>	
<b>2</b>	<b>Расходы на бизнес:</b>	
	Закупка товара/сырье	
	Транспорт	
	Прочее	
	<b>Итого:</b>	
<b>3</b>	<b>Расходы по обслуживанию долга:</b>	
	Выплата займа	
	Товарный кредит	
	<b>Итого:</b>	
<b>4</b>	<b>Расходы на развлечения:</b>	
	<b>Итого:</b>	
<b>Б</b>	<b>Общие расходы (1+2+3+4)</b>	
<b>В</b>	<b>Сбережения (А-Б)</b>	

## СТРУКТУРА БЮДЖЕТА СЕМЬИ

Для правильного составления бюджета мы должны распределить источники **Доходов** и статьи **Расходов**.

### ДОХОДЫ СЕМЬИ:

- ◆ постоянные – зарплата, пенсия, стипендия;
- ◆ периодические – премии, разовые заработки;
- ◆ сезонные;
- ◆ временные.

### РАСХОДЫ СЕМЬИ:

- ◆ постоянные (приобретение продуктов, хозяйственных товаров, оплата коммунальных услуг, проезда, обучения и т.д.);
- ◆ на бизнес (закуп товаров, аренда помещения и т.д.);
- ◆ запланированные семейные мероприятия и другие события;
- ◆ непредвиденные;
- ◆ выплаты по кредитам.



## ПОСТАНОВКА ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

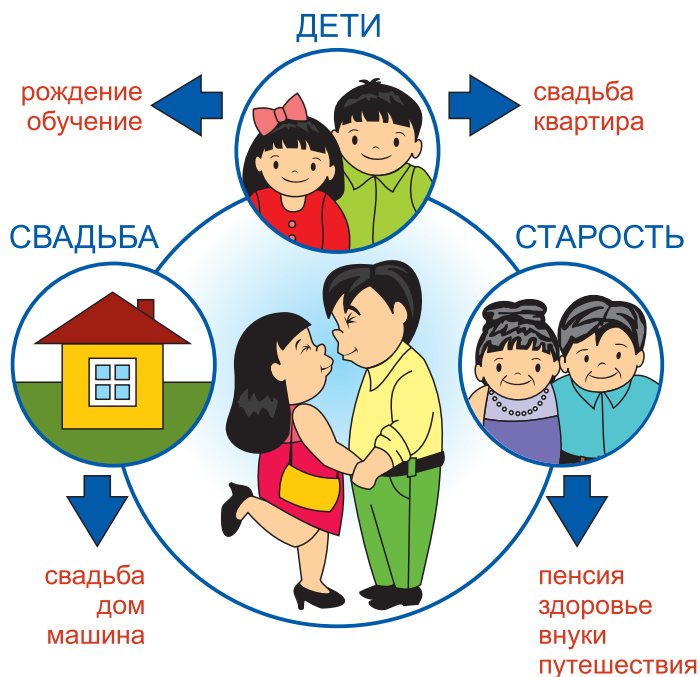
Мы называем финансовыми целями любые события в жизни семьи, которые связаны с крупными затратами.

Цели могут быть разными. Краткосрочные цели достигаются быстро, долгосрочные – постепенно.

Как только Вы определите свои цели, рассчитайте затраты на достижение каждой из них и установите сроки достижения. Затем оцените, сколько в месяц сможете откладывать для достижения каждой цели. Это должна быть сумма, которая остается после всех понесенных расходов из общего дохода семьи. Подсчитайте, за какой срок Вы сможете накопить достаточную сумму для достижения Ваших целей.

**Для постановки финансовых целей необходимо:**

1. Знать, какая сумма нужна;
2. Знать срок достижения цели;
3. Ежемесячно откладывать определенную сумму.





**ДЛЯ ПЛАНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ НАМ БУДЕТ ПОЛЕЗНА СЛЕДУЮЩАЯ ТАБЛИЦА, В КОТОРОЙ МЫ МОЖЕМ ЗАПИСЫВАТЬ НАШИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ**

<i>Цель</i>	<i>Необходимая сумма</i>	<i>Срок</i>	<i>Возможности сбережений</i>
Пример: Покупка новой мебели	300 000 тенге	10 месяцев	Ежемесячно по 30 000 тенге



**ЧТОБЫ ОЦЕНИТЬ, СКОЛЬКО ВЫ СМОЖЕТЕ ОТКЛАДЫВАТЬ В МЕСЯЦ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ, НЕОБХОДИМО ТОЧНО ЗНАТЬ, КАКАЯ СУММА ОСТАЕТСЯ ПОСЛЕ ВЫЧЕТА ВСЕХ РАСХОДОВ ИЗ ОБЩЕГО ДОХОДА СЕМЬИ.**



**ПРИ ВЕДЕНИИ БЮДЖЕТА СЕМЬЯ, КАК ПРАВИЛО, МОЖЕТ ЭКОНОМИТЬ МИНИМУМ 10% ОТ СВОИХ ОБЫЧНЫХ РАСХОДОВ, ТАК КАК СРАЗУ ЗАМЕЧАЕТ ИЗЛИШНИЕ ТРАТЫ, КОТОРЫЕ НЕИЗБЕЖНО ПОЯВЛЯЮТСЯ, КОГДА НЕ ЗАПЛАНИРОВАНЫ РАСХОДЫ.**





*Для того, чтобы наши цели воплотились  
в реальность, следуйте правилам  
финансового планирования:*

- 1.** Составляйте бюджет на каждый месяц и старайтесь его придерживаться;
- 2.** Ведите учет своих расходов;
- 3.** Анализируйте фактические расходы, особенно если они превышают запланированные;
- 4.** Откладывайте не ту сумму, которая осталась после всех расходов, а ту, которую Вы запланировали в бюджете;
- 5.** Обязательно создайте неприкосновенный запас, который облегчит финансовое давление на семейные расходы в случае непредвиденных событий;
- 6.** Планируйте свои финансовые цели правильно: знайте, какие суммы Вам необходимы, к какому сроку и каковы Ваши возможности сбережений;
- 7.** Пересматривайте свои финансовые цели на предмет их приоритета и возможностей реализации;
- 8.** Будьте настойчивы и начните планировать свою жизнь уже сегодня!

## *Для записок*

A spiral-bound notebook page with a grid pattern. The page is oriented vertically and features a spiral binding along the top edge. The grid consists of 15 columns and 25 rows. The top row is slightly wider than the others, providing space for a header or title. The page is otherwise blank, with no text or markings.

## Для заметок

The image shows a spiral-bound notebook page. At the top, there is a blue header with the text "ДОМАШНИЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СЕМЬЕ". Below the header, the text "Для заметок" is written in a blue, cursive font. The main body of the page is a grid of 15 columns and 20 rows, designed for taking notes. The grid is bounded by a top line and a bottom line, with a spiral binding on the left side. The grid lines are thin and light gray.

# Для записок

A spiral-bound notebook page with a grid pattern. The page is oriented vertically and features a spiral binding along the top edge. The grid consists of 15 columns and 25 rows. The top row is a header row, and the remaining 24 rows are for writing. The page is titled "Для записок" (For notes) in a blue, cursive font at the top center. The page number "12" is located at the bottom left corner.

## О КОНСУЛЬТАНТЕ ПРОЕКТА – КМФ

КМФ является одним из лидеров сектора микрофинансирования в Центральной Азии, странах Кавказа, СНГ и Восточной Европы. Компания начала свою деятельность в 1997 году.

**Основное направление деятельности КМФ** – предоставление индивидуальных и групповых кредитов на следующие цели: бизнес, торговля, полеводство и животноводство, производство, услуги и потребительское кредитование.

Сегодня МФО «КМФ» является самой крупной микрофинансовой организацией в Казахстане и имеет более 130 000 клиентов, и выдала за свою историю более 200 тысяч кредитов (данные на 01.03.2015).

КМФ имеет широкую региональную сеть, состоящую из 18 филиалов в крупных городах Казахстана и более 75 отделений, из которых 65 находятся в сельской местности. В общей сложности все эти подразделения осуществляют доступ к микрофинансовым услугам жителям более 3 500 отдаленных населенных пунктов.

В своей деятельности КМФ ориентирована на построение долгосрочных партнерских отношений с клиентами, основанных на взаимном доверии, понимании и уважении. Благодаря финансовой поддержке КМФ за 18 лет ее деятельности более 200 тысяч казахстанцев смогли начать и расширить свой бизнес, улучшить жилищные условия и дать образование своим детям.

Немаловажным является тот факт, что социальная ответственность лежит в основе деятельности компании с момента ее создания. КМФ всегда стремится улучшать условия кредитования и оказывать дополнительные услуги клиентам, в том числе и нефинансовые. С декабря 2013 года совместно с Корпоративным Фондом КМФ-Демеу был запущен новый нефинансовый продукт – бесплатное обучение Финансовой грамотности населения. Социальная миссия КМФ заключается и в том, чтобы путем предоставления качественных услуг, научить клиента большей осведомленности в вопросах финансовой грамотности.

Благодарим за доверие!




---



---




---



---




---



---



#### ИНИЦИАТОР ПРОЕКТА:

Корпоративный Фонд «КМФ-Демеу»  
8 (727) 250 68 77, 250 68 78, факс: 250 68 76

#### КОНСУЛЬТАНТЫ ПРОЕКТА – ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ МФО «КМФ»:

##### **АКТОБЕ:**

ул. Бр. Жубановых, 285 Д, 8 (7132) 55 43 42, 55 40 21

##### **АЛМАТЫ:**

ул. Розыбакиева, 45 Г, 8 (727) 374 20 53  
ул. Калдаякова, 30, 8 (727) 266 83 51, 266 83 52

##### **АСТАНА:**

ул. Абая, 75, 8 (7172) 55 93 27, 55 93 28, 55 93 29

##### **КАРАГАНДА:**

пр. Н. Абдирова, 25, 8 (7212) 42 51 33, 41 27 56

##### **КОСТАНЫ:**

ул. Баймагамбетова, 201, 8 (7142) 59 32 47, 59 32 48

##### **КОКШЕТАУ:**

ул. Ауельбекова, 62, 8 (7162) 26 92 82, 26 46 05, 26 45 34

##### **КЫЗЫЛОРДА:**

ул. Желтоқсан, 9 Д, ж/к «Ер Ару», 8 (7242) 26 38 47

##### **ПАВЛОДАР:**

ул. Ак. Бектурова, 66, 8 (7182) 59 36 96, 59 36 97, 59 36 98

##### **ПЕТРОПАВЛОВСК:**

ул. Букетова, 16, 8 (7152) 46 38 45, 46 38 53

##### **СЕМЕЙ:**

ул. Б. Момышулы, 31/33, 8 (7222) 56 11 05

##### **ТАЛДЫКОРГАН:**

ул. Абая, 245, 8 (7282) 27 03 51, 27 15 47

##### **ТАРАЗ:**

ул. Байзақ батыра, 187, 8 (7262) 46 80 71, 46 80 72

##### **ТУРКЕСТАН:**

ул. С. Ерубаева, 249 А, 8 (72533) 4 33 41, 4 33 32

##### **УРАЛЬСК:**

ул. Сарайшик, 89/1, 8 (7112) 26 75 23, 26 75 54

##### **УСТЬ-КАМЕНОГОРСК:**

ул. 30-ой Гвардейской дивизии, 24/1, 8 (7232) 61 51 26, 61 51 27

##### **ШЫМКЕНТ:**

ул. Толе-би, 27 А, 8 (7252) 53 52 99, 53 55 05, 54 51 77  
ул. Ж. Тыныбаева, 28 А-Б, 8 (7252) 39 30 71, 39 30 70

Электронную версию брошюр можно получить на сайте [www.kmf.kz](http://www.kmf.kz)  
в разделе Финансовая грамотность.