

2
УРОК

УЧЕТ ФИНАНСОВ МОЕЙ СЕМЬИ

СТРАХОВАНИЕ

НЕПРИКОСНОВЕННЫЙ
ЗАПАС

КРЕДИТНЫЙ
ДОГОВОР

СБЕРЕЖЕНИЯ

ПЛАТЕЖИ
И ПЕРЕВОДЫ

ВЫБОР
КРЕДИТА

ПРАВА
И ОБЯЗАННОСТИ

ЛУЧШИЙ
КРЕДИТ

ДОМАШНИЙ БЮДЖЕТ

«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.

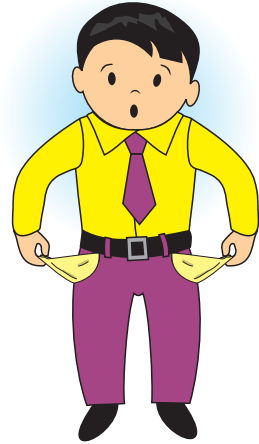
РЕКОМЕНДУЕМ ВАМ ВМЕСТЕ С КРЕДИТНЫМИ СОТРУДНИКАМИ КМФ ПРОЙТИ СЛЕДУЮЩИЕ УРОКИ:

- 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».

«ДЕНЬГИ ЛЮБЯТ СЧЕТ». ВЫ ХОТИТЕ ЗНАТЬ, КУДА УХОДЯТ ВАШИ ДЕНЬГИ?

Многим знакома проблема постоянного отсутствия денег. Вроде бы и зарплата немаленькая, и покупается только самое основное, но в кошельке опять пусто. Занимаем, дотягиваем до следующей зарплаты, раздаем долги и заново замкнутый круг. Кажется: выхода нет. Но выход прост – нужно внимательно следить за своими расходами.



Ведение учета денежных средств:

- ◆ дает возможность точно знать, сколько денег семья потратила за месяц;
- ◆ показывает, сколько денег остается в семье в конце недели или месяца;
- ◆ показывает, на что семья потратила деньги.

СЧИТАЙТЕ СВОИ ДЕНЬГИ И СТАНЕТЕ БОГАТЫМ – СОВЕТЫ ПО УЧЕТУ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ!

ДАВАЙТЕ РАССМОТРИМ ИСТОРИЮ АЙЗАДА.

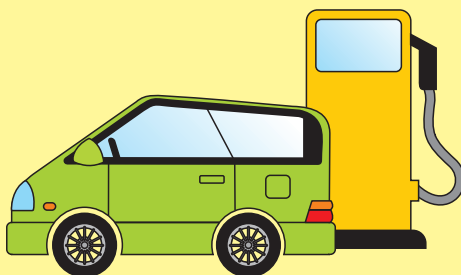
Айзада замужем и проживает в небольшом городе. Муж работает охранником, и его зарплата **80 000 тенге**. У них трое детей: младшие учатся в школе, а старшая дочь – студентка вуза в столице. Айзада считает, что семья неплохо живет, и ей хватает денег из бизнеса и зарплаты мужа. Сама она торгует на рынке детскими товарами уже 5 лет. Торговля идет хорошо, выручка составляет в среднем **12 500 тенге** в день (в среднем она делает наценку 100% на товар). У нее своя точка – арендная плата составляет **30 000 тенге** в месяц. Она торгует 6 дней в неделю – в понедельник на рынке выходной. Закуп делает 1 раз в месяц – вкладывая в товар **150 000 тенге**. За доставку товара она платит **3 000 тенге**. Несколько месяцев назад Айзада взяла кредит на закуп товара – месячный платеж по кредиту составляет **30 000 тенге**.

Семья живет в собственном доме. Раз в месяц муж оплачивает коммунальные услуги – в текущем месяце получилось **1 500 тенге** за электричество, **2 400 тенге** за газ и **800 тенге** за воду. Один раз в месяц Айзада переводит деньги на карточку дочери, которая учится в столице, **15 000 тенге**.



В этом месяце оба сына переболели простудой, а у мужа разболелась спина. Пришлось потратить **1 500 тенге** на медикаменты. В семье есть автомобиль – его используют для семейных поездок: за продуктами, в горы на пикник. Айзада живет недалеко от своего бутика и ходит на работу пешком.

Работа мужа довольно далеко, и он доезжает на маршрутке. Рядом с домом – школа, так что дети транспортом не пользуются. В месяц транспортные расходы (заправка автомобиля и оплата маршрутки) составляют **6 000 тенге**.



Айзада очень аккуратна и знает, что деньги любят счет – поэтому она ведет учет расходов семьи. Каждый вечер она вносит расходы за день в свой журнал доходов и расходов. Это занимает у нее 5 минут времени, и она считает записи очень полезным делом. Главное – не пропускать ни одного дня – так как в дальнейшем, чтобы восполнить пропущенное, потребуется больше времени и усилий.

По обоюдному решению муж берет на собственные расходы **2 000 тенге** в неделю. Продукты покупают еженедельно на рынке – в среднем на **5 000 тенге** – остальное Айзада покупает в магазине ежедневно по дороге домой (каждый день у нее уходит около **1 000 тенге**). На прошлой неделе семью пригласили на свадьбу к знакомым. В связи с этим нужно было обновить гардероб – на это ушло **20 000 тенге**, и на подарок **15 000 тенге**.



Айзада давала детям деньги на мороженое и другие мелочи – всего за месяц **2 000 тенге**. За мобильные телефоны (у каждого члена семьи есть свой) заплатили **4 000 тенге**. В этом месяце испортился телевизор, и его ремонт обошелся в **4 500 тенге**.



ДЛЯ УЧЕТА СВОИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ АЙЗАДА ИСПОЛЬЗОВАЛА ЭТУ ФОРМУ:

А) Расходы		За месяц
1. Семейные (1.1+1.2+...+1.9)		98,200
1.1	Электричество	1,500
1.2	Газ	2,400
1.3	Вода	800
1.4	Питание	48,000
1.5	Здоровье	1,500
1.6	Транспорт	6,000
1.7	Одежда	20,000
1.8	Обучение детей	18,000
1.9	Другое	0
2. Бизнес (2.1+2.2+...+2.5)		213,000
2.1	Аренда бутик	30,000
2.2	Платеж по кредиту	30,000
2.3	Закупка товара	150,000
2.4	Доставка товаров (транспорт)	3,000
2.5	Другое (зарплата продавца)	0
3. Дополнительные (3.1+3.2+...+3.5)		33,500
3.1	Телефон	4,000
3.2	Расходы мужа (сигареты, встречи с друзьями)	8,000
3.3	Игрушки, сладости	2,000
3.4	Свадьбы, торжества	15,000
3.5	Другое	4,500
Итого расходы (А=1+2+3)		344,700
Б) Доходы		
1	Выручка от бизнеса	300,000
2	Зарплата	80,000
3	Другое	0
Итого доходы (Б=1+2+3)		380,000
Итого доходы – расходы (Б-А)		35,300

Айзада регулярно вела учет своих расходов и доходов. Дела в бизнесе шли хорошо, 3 месяца назад открыла еще одну торговую точку.

Она никогда не пропускала ежевечерние 5 минут для заполнения дневника по учету расходов и доходов. Однако в какой-то момент они с мужем обнаружили: несмотря на то, что бизнес вырос и доходы увеличились, денег в семье стало меньше.

АЙЗАДА ПОПЫТАЛАСЬ РАЗОБРАТЬСЯ В ЧЕМ ПРОБЛЕМА, И СРАВНИЛА РАСХОДЫ ДО ОТКРЫТИЯ ВТОРОГО БУТИКА С РАСХОДАМИ ЗА ТЕКУЩИЙ МЕСЯЦ.

Сравнение расходов Айзады

А) Расходы		месяц до открытия бутика	текущий месяц
1. Семейные (1.1+1.2+...+1.9)		98,200	131,200
1.1	Электричество	1,500	1,500
1.2	Газ	2,400	2,400
1.3	Вода	800	800
1.4	Питание	48,000	64,000
1.5	Здоровье	1,500	1,500
1.6	Транспорт	6,000	8,000
1.7	Одежда	20,000	35,000
1.8	Обучение детей	18,000	18,000
1.9	Другое		
2. Бизнес (2.1+2.2+...+2.5)		213,000	511,000
2.1	Аренда бутика	30,000	60,000
2.2	Платеж по кредиту	30,000	45,000
2.3	Закуп товара	150,000	300,000
2.4	Доставка товаров (транспорт)	3,000	6,000
2.5	Другое (зарплата продавца)	0	100,000
3. Дополнительные (3.1+3.2+...+3.5)		33,500	56,000
3.1	Телефон	4,000	6,000
3.2	Расходы мужа (сигареты, встречи с друзьями)	8,000	11,000
3.3	Игрушки, сладости	2,000	5,000
3.4	Свадьбы, торжества	15,000	25,000
3.5	Другое	4,500	9,000
Итого расходы (А=1+2+3)		344,700	698,200
Б) Доходы			
1	Выручка от бизнеса	300,000	600,000
2	Зарплата	80,000	80,000
3	Другое (зарплата продавца)		15,000
Итого доходы (Б=1+2+3)		380,000	695,000
Итого доходы – расходы (Б-А)		35,300	-3,200

ПРОАНАЛИЗИРОВАВ СВОИ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, АЙЗАДА ОБНАРУЖИЛА, ЧТО:

- ◆ доходы серьезно возросли – за счет дополнительного дохода от второго бутика;
- ◆ расходы тоже возросли – даже больше, чем доходы;
- ◆ на конец месяца денег в семье оказывается недостаточно – и сбережения, соответственно, уменьшаются;
- ◆ у Айзады появились неразумные траты, так называемые «похитители денег».

КТО ЖЕ ОНИ – «ПОХИТИТЕЛИ ДЕНЕГ»?



«Похитители денег» – неразумные траты	«Хранители денег» – разумные решения
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Покупка ненужных вещей ✗ Зависть и желание угнаться за соседом 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Мне не нужно иметь все, что есть у других
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Чрезмерные и импульсивные покупки ✗ Соблазны супермаркетов 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Делать покупки по заранее составленному списку
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Воздействие рекламных объявлений 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Верить не всему, что сказано в рекламных объявлениях
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Детские прихоти (куклы, сладости, конфеты и др.) 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Объяснять детям, почему они не могут иметь все, что захотят
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Сигареты и другие вредные привычки 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Уменьшить количество выкуриваемых сигарет/бросить курить
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Отсутствие заботы о здоровье 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Своевременно обращаться к врачу и пользоваться медикаментами
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Азартные игры 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Отказаться от азартных игр
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Неэкономное использование электроэнергии, газа, воды 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Например, использовать экономные лампочки
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Чрезмерное вождение автомобиля, приводящее к большому потреблению горючего 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Использовать автомобиль при необходимости
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Чрезмерное пользование телефоном 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Пользоваться телефоном только по необходимости
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Носить завтраки и обеды на работу, вместо того, чтобы пользоваться столовыми и фастфудом (быстрым питанием)
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Предлагать помощь и пользоваться помощью соседей
	

ЧТО ВАЖНО ПОМНИТЬ О ВЕДЕНИИ УЧЕТА РАСХОДОВ И ДОХОДОВ СЕМЬИ?

- ✓ Это легче, чем кажется!
- ✓ Занимает 5-10 минут Вашего времени!
- ✓ Почувствуйте разницу между:
 - ◆ «Мы тратим около 75 000 в месяц. На самом деле могло быть и 60 000 и 90 000»;
 - ◆ «Мы потратили в прошлом месяце 74 500 тенге. Были в плюсе на 60 000. Было что отложить».
- ✓ **Важно: ведение учета расходов и доходов – как чистка зубов !!!!**
 - ◆ Занимает немного времени;
 - ◆ Приносит пользу – только если делать это ежедневно;
 - ◆ Нужно использовать удобный метод учета;
 - ◆ Однажды научившись – трудно представить себе жизнь без этого!!!
- ✓ **С помощью учета Вы сможете:**
 - ◆ Посчитать, сколько доходов получает семья;
 - ◆ Определить, бывают ли случаи нехватки средств, и почему они происходят;
 - ◆ Определить, сколько денег семья способна сберегать;
 - ◆ Осознать, когда и почему расходы семьи возрастают;
 - ◆ Получить подсказки для более рационального использования, сбережения денег, а также вложения в бизнес.



Для записок

A spiral-bound notebook page with a grid pattern. The page is oriented vertically and features a black 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.

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

КОСТАНАЙ:

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
в разделе Финансовая грамотность.