

Обращение с деньгами требует знаний и умений. Особенно в таких странах, как республики Центральной Азии, где, по разным оценкам, почти треть населения живет за чертой бедности.

Подпишитесь на наш канал в [Telegram!](#)

«Найдите работу для ваших денег. Смотрите на деньги, как на наемных работников. Люди, которые не уважают деньги или злоупотребляют ими, как правило, добиваются того, что деньги начинают не уважать их и злоупотреблять ими самими. Проявляйте заботу о ваших деньгах, а они, в свою очередь, позаботятся о вас».

Очень уместное выражение известного гуру в сфере финансов Роберта Кийосаки в сегодняшнее сложное время. Вторая волна пандемии, политические события, последствия карантина показали, насколько важны планирование бюджета и откладывание сбережений.

В Кыргызстане в эпоху цифровизации быстрыми темпами идет рост финансовых услуг, но в то же время уровень финансовой грамотности остается все еще на низком уровне. Такой большой разрыв между спросом и предложением создает глубокую пропасть в экономическом развитии страны, а финансовые преступления тем временем набирают обороты, пользуясь неграмотностью местного населения.

Финансовые пирамиды, мошенничество, невозможность погасить кредиты, постоянная нехватка денег, пустые карманы, нескончаемые долги – все это последствия финансовой неграмотности и отсутствие планирования бюджета. Ситуация усугубляется и тем, что в нынешнее время уроки по финансовой грамотности не введены в образовательные программы.

Как накопить деньги при маленькой зарплате? Почему важно быть финансово грамотным? Как найти дополнительный финансовый доход и накопить деньги на «черный день»? Разбираемся.

Что такое финансовая грамотность?

Это умение приумножать и правильно тратить свои деньги. Именно в такой последовательности. К финансовой грамотности относится способность увеличивать свои денежные накопления и совершать разумные, только нужные расходы. И то, убедившись, что эти траты действительно были необходимы и вы отдали свои деньги за товар или услугу по самой выгодной для вас цене.

И как стать финансово грамотным?

Правило №1. Ваш бюджет и его планирование

У каждой семьи должен быть учет своего бюджета, то есть расходов, доходов, а также финансовых резервов, которые будут необходимы для непредвиденных обстоятельств или так называемая финансовая подушка безопасности.

Для чего нужно вести учет своего бюджета? Чтобы в случае потери работы или других обстоятельств не остаться с пустыми карманами. Важно знать сумму, которая вам необходима на текущую жизнь, например, на месяц, если вы снимаете жилье или ваш единственный источник дохода – это заработная плата.

Правило №2. Тратьте меньше, чем зарабатываете.

Хотите быстрее достичь финансовой независимости? Тогда этот постулат точно для вас. Таким образом, следуя данному правилу, вы выйдете на два преимущества сразу: не влезете в долги и сможете откладывать определенную сумму в свой резервный фонд, создав пассивный источник дохода.

Правило №3. При планировании бюджета удовлетворите в первую очередь свои базовые потребности.

Согласно пирамиде Маслоу, в список основных человеческих потребностей входят те, которые связаны с физическим выживанием: потребности в пище, воде, укрытии, половом удовлетворении, сне и кислороде. Поэтому на месяц вперед вы должны продумать бюджет на свое пропитание и жилье.

Правило №4. Не будьте жертвами рекламы и не делайте спонтанных покупок.

Не делайте покупки, которые вряд ли имеют для вас высокую ценность. Вы сможете без этой вещи обойтись? Если да, то не стоит тратить на нее свои деньги.

Правило №5. Учитесь экономить.

Делайте «умные» покупки - изучите рынок и посмотрите, где можно найти нужный вам продукт подешевле. Не хватайтесь за первый попавшийся товар. У нас рыночная экономика и всегда можно найти более выгодное предложение.

Кроме того, в эпоху цифровизации есть множество дисконтных программ, карточек и прочих вещей, облегчающих процесс покупки.

Правило №6. Ищите источники пассивного дохода.

В век технологий необязательно трудиться на трех работах, чтобы обеспечить дополнительный финансовый резерв. Изучите финансовый рынок для инвестирования своих средств. Это могут быть:

- депозитный накопительный счет в банке,
- ценные бумаги,
- выгодный стартап,
- валютные операции.

Правило №7. Обезопасьте свои сбережения.

Изучите банковский сектор - где выгоднее всего для вас хранить свои сбережения? Переход на безналичный расчет удобен, но не стоит забывать, что есть хакеры, которые могут при желании взломать систему. Выход - храните деньги в разных проверенных банках, а часть средств оставьте в наличной форме.

Как анализировать свои доходы и расходы?

Контроль своих расходов и доходов - самый первый и важный шаг при планировании своего бюджета. Вы можете накопить минимальный стартовый объем денежных средств для ведения статистики и сразу же начать его анализировать.

Скажем, молодая девушка Айсулуу живет одна в своей квартире и получает зарплату в 35 тыс. сомов (426 долларов США). Попробуем провести учет ее расходов на месяц, поскольку иных источников заработка у нее не имеется:

- продукты - 3400,

- транспорт - 600,
- развлечения - 4000,
- спорт - 2500,
- красота и здоровье - 3000,
- квартира и коммунальные платежи - 888,
- одежда - 5000 сомов.

Итого, за месяц Айсулуу тратит на себя 19 тыс. 388 сомов (236 долларов США). При этом в кармане у нее остается 15 тыс. 612 сомов (190 долларов США).

Составляя, таким образом, свою табличку расходов на каждый месяц, можно увидеть отклонения в своих затратах в процентном соотношении. У девушки есть все шансы сократить свои расходы, сэкономив какую-то часть денег для инвестирования.

Что такое «подушка безопасности»?

Финансовая подушка безопасности позволяет своему обладателю какой-то отрезок жизни прожить без основного источника дохода. Например, в случае переезда в другую страну или увольнения. При этом жизнь такого человека не поменяется кардинально, поскольку он сможет поддерживать свою жизнь в комфортном для себя русле, ни в чем себе не отказывая.

Но и у такого способа сбережений есть свои правила:

- финансовая «подушка безопасности» должна составляться сроком от 3 месяцев и до 3-х лет;
- для ее создания может уйти не один год;
- ежемесячно нужно откладывать как минимум 10% от своего дохода;
- важно определить, где можно хранить свои сбережения: депозиты, ценные бумаги и т.д.

Так, у Айсулуу с заработной платой 35 тыс. сомов может каждый месяц откладывать 10% для создания финансовой «подушки безопасности». Получается, ее ежемесячный резервный фонд будет составлять 3500 сомов.

Выше мы считали, что ее ежемесячный расход составляет 19,3 тыс. сомов. Именно такая сумма ей необходима для поддержания комфортной жизни, то есть на 6 месяцев ей необходима сумма в 115,8 тыс. сомов. Если Айсулуу будет откладывать

каждый месяц по 3,5 тыс. сомов, то за 1,9 года она сможет сформировать для себя резервный фонд сроком на полгода. В случае, если наша героиня желает быстрее сформировать свой резервный фонд, то ей нужно увеличить процент ежемесячных сбережений.

Как накопить деньги при маленькой зарплате?

Накопить деньги при маленькой заработной плате – сложная задача. Но вполне реальная. Корни ее уходят снова в планирование бюджета, а если быть точнее в ее экономию.

Вот несколько советов как сэкономить деньги при маленькой зарплате:

- поставьте себе цель, например, покупку авто;
- ведите домашнюю бухгалтерию;
- ходите в магазины со списком сытым;
- пользуйтесь общественным транспортом;
- оплачивайте свои покупки только наличными;
- старайтесь питаться дома;
- обеды также готовьте дома;
- используйте дисконтные карты;
- сократите расходы на развлечения и одежду;
- избавляйтесь от вредных привычек.

По последним данным Национального статистического комитета КР, самая низкая заработная плата по Кыргызстану составляет 8-10 тыс. сомов (121 доллар США) в сфере искусства и развлечений и, как бы печально не звучало, в сфере здравоохранения.

Теоретически, сэкономить средства при такой заработной плате можно, при условии, если есть собственное жилье. Например, начинающий медик получает зарплату в 10 тыс. сомов. Если учитывать, что прожиточный минимум по последним данным составляет 5,2 тыс. сомов (63 долларов), учитывая коммунальные услуги и налоги, то теоретически сберечь деньги можно, но очень сложно.

Как начать получать пассивный доход?

Пассивный доход – это денежные доходы от нетрудового вида деятельности или средства за выполненную работу ранее. Например, 5 лет назад вы купили квартиру и теперь сдаете ее, таким образом, каждый месяц вам поступают деньги, помимо основного вашего заработка.

Есть несколько источников пассивного дохода, а именно:

- **Банковский вклад** – самый актуальный и доступный способ инвестирования. Вы отдаете банку определенную сумму денег, в основном крупную, и каждый месяц банк выплачивает вам определенный процент.

Плюсы: высокая безопасность и ежемесячный доход.

Минусы: Невысокая доходность и заморозка денег на долгий срок.

- **Банковский депозит** – тоже выгодная инвестиция. Вы можете внести свои сбережения в банк, например 100 долларов (это минимальная сумма вклада по тарифу «Накопительный») и каждый месяц вносить свои сбережения в банк, сверху банк будет начислять вам проценты.

Плюсы: Безопасность ваших сбережений, в том числе от самого себя

Минусы: Невысокая доходность

- **Негосударственный пенсионный фонд** – пассивный доход на пенсии. Вы заключаете договор с негосударственным пенсионным фондом и делаете регулярные отчисления, а НПФ в свою очередь, инвестирует ваши деньги для дополнительного источника дохода на пенсии. Когда вы достигнете нужного возраста, сможете получать сбережения. Выгодное предложение, учитывая низкий уровень пенсии в Кыргызстане.

Плюсы: Доходность может быть высокой

Минусы: Такие вклады не входят в систему страхования, то есть нет гарантии возврата средств в случае если НПФ обанкротится.

- **Ценные бумаги** – хороший источник пассивного заработка. Но есть большой

минус - в Кыргызстане фондовый рынок развит недостаточно.

Облигации - долговые ценные бумаги, их выпускает эмитент - государство или компания, которая привлекает деньги. Вы покупаете облигацию и таким образом одалживаете свои деньги, взамен эмитент поручается выплатить вам определенный доход.

Плюсы: минимальный риск

Минусы: небольшой процент доходности

Привилегированные акции - особый тип акций, которые дают право требовать дивиденды либо погашения капитала при ликвидации компании.

Плюсы: минимальный риск, выплата дивидендов стабильно, при ликвидации компании доля возвращается раньше.

Минусы: Эмитент может потребовать у акционера акции обратно, нет права голоса.

Паевые инвестиционные фонды - предоставляют готовый портфель ценных бумаг и вы можете купить часть портфеля.

Плюсы: Минимальная сумма вклада.

Минусы: Нет гарантии доходности.

- **Инвестиционное страхование** - соглашение, при котором вы заключаете договор со страховой компанией на 3-5 лет и вкладываете деньги. По истечению срока вы получаете свой взнос и инвестиционный доход.

Еще один вид пассивного дохода, имеющего отношения к банковской сфере, - валютный инвестор. Данный вид заработка стал очень популярным за счет резкого роста доллара. В Кыргызстане на сегодняшний день доллар вырос до 82 сомов, что весьма на руку валютным инвесторам. Идея заключается в том, что вы откладываете определенную сумму, например, в долларах и когда наступает выгодный курс, зарабатываете на этом.

Плюсы: Возможен очень высокий доход

Минусы: Нет гарантии.

Хорошо. А какие еще есть способы для получения пассивного дохода?

С

В Кыргызстане также очень популярным видом пассивного дохода является **сдача в аренду недвижимого имущества**: квартиры, дома, офиса, склада, контейнера на рынке и так далее. Но для достижения такого вида заработка потребуется не один год.

Следующим популярным видом инвестирования является участие в перспективных **стартап проектах**. Если компания «прорвется» на рынок, и станет успешным игроком, вы получите хороший заработок.

Еще один вид пассивного дохода, не настолько популярный, но все же имеет место быть – **создание интеллектуальной собственности**. Прибыль идет от созданного изобретения, книги, песни, видео и так далее. Владелец получает впоследствии гонорар.

А почему до этого мы не знали про финансовую грамотность?

Потому что раньше на государственном уровне не было информационной кампании. Но в последние годы работа в этом направлении активизировалась. В 2016 году в Кыргызстане была утверждена программа повышения финансовой грамотности населения до 2020 года, разработанная на основе проведенного в 2014 году исследования, результаты которого показали низкий уровень финансовой грамотности населения. Главная цель программы – повышение уровня финансовой грамотности и культуры финансового поведения граждан.

Как сообщили в Национальном банке страны, регулятор совместно с заинтересованными сторонами по реализации программы на постоянной основе издают специальные тематические буклеты для взрослых, распространяет короткие видеоролики, разъясняющие основные темы финансовой грамотности (такие как семейный бюджет, инфляция, обменный курс, функции НБКР, кредитные операции, платежные системы, финансовое мошенничество и т.д.).

В 2019 году при поддержке Германского общества по международному сотрудничеству (GIZ) НБКР запустил обновленный веб-портал финансовой грамотности «Финсабат», который предлагает потребителям различный контент (например, кредитный калькулятор, депозитный калькулятор, банковские тарифы, тесты по финансовой грамотности, обучающие видеоролики и т.д.). НБКР также активно распространяет соответствующий контент через свой веб-сайт и социальные сети;

Также, Кыргызстан регулярно принимает участие в ежегодной Всемирной неделе денег и Всемирном дне сбережений (31 октября); 18 из 24 банков участвуют в этих мероприятиях с 2014 года. С 2016 года в рамках этой глобальной кампании было организовано более 1 800 мероприятий, а также более 300 мероприятий в рамках Всемирного дня сбережений. В этих мероприятиях приняли участие более 190 тысяч детей и взрослых.

В знак признания своих усилий по повышению финансовой грамотности Кыргызсктан в 2016 году вошел в число финалистов в категории «Страновая премия» в конкурсе на соискание «Глобальной премии за инклюзивность», учрежденной Международной организацией финансового образования и доступности для детей и молодежи (CYFI). В июне 2019 года Кыргызская Республика в лице НБКР получила премию от CYFI за вовлечение молодежи в программы финансового образования.



Если вы нашли ошибку, пожалуйста, выделите фрагмент текста и нажмите *Ctrl+Enter*.