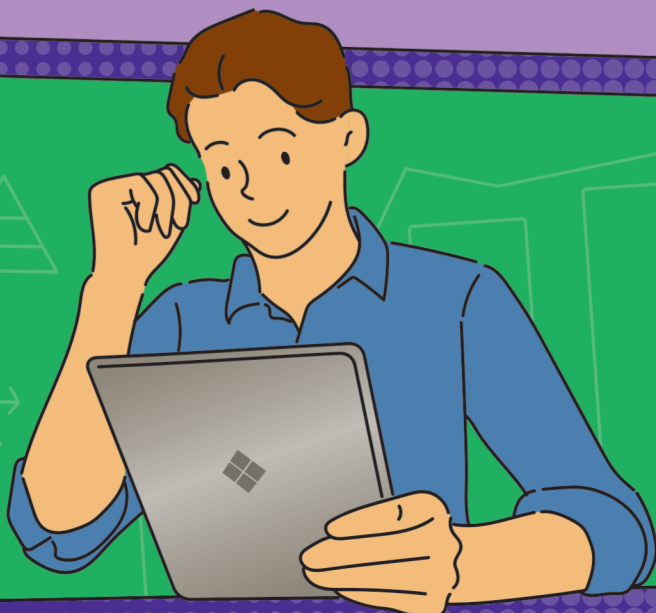


УЧЕТНАЯ ТЕТРАДЬ: ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

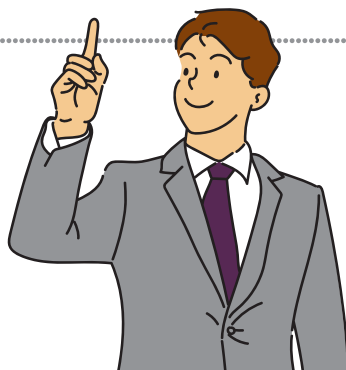


РЕАЛЬНОМУ ДЕЛУ – РЕАЛЬНАЯ ПОДДЕРЖКА!



ОТ ПЕРВЫХ КРЕДИТОВ ЖИТЕЛЯМ
ТАЛДЫКОРГАНА В 1997 ГОДУ
ДО ПРОГРАММ КРЕДИТОВАНИЯ СОВМЕСТНО
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ
ИНСТИТУТАМИ.

ЗА 25 ЛЕТ КРЕДИТЫ В "КМФ"
НА РАЗВИТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
ПОЛУЧИЛИ БОЛЕЕ 300 ТЫСЯЧ
КАЗАХСТАНЦЕВ НА СУММУ
БОЛЕЕ 400 МИЛЛИАРДОВ ТЕНГЕ.



В 2021 ГОДУ ДОСТУПНЫМ
ФИНАНСИРОВАНИЕМ ОТ "КМФ"
ВОСПОЛЬЗОВАЛИСЬ
БОЛЕЕ 220 000 КАЗАХСТАНЦЕВ.

НАША ИСТОРИЯ –
ЭТО ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ
МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ
В КАЗАХСТАНЕ.



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Социальная ответственность лежит в основе деятельности Микрофинансовой организации “КМФ” с момента ее создания. Компания стремится постоянно улучшать условия кредитования и оказывать своим клиентам дополнительные услуги, в том числе нефинансовые. Так, в декабре 2013 года совместно с Корпоративным Фондом “КМФ-Демеу” был запущен новый нефинансовый продукт – бесплатное обучение по программе повышения финансовой грамотности населения. За 8 лет реализации проекта было обучено более 160 000 человек по всему Казахстану. Социальная миссия “КМФ” заключается в том, чтобы путем предоставления качественных услуг, научить клиента большей осведомленности в вопросах финансовой грамотности.

Повышайте финансовую грамотность!

По данному QR-коду Вы можете скачать брошюру “Личные финансы: как сохранить и приумножить”.*

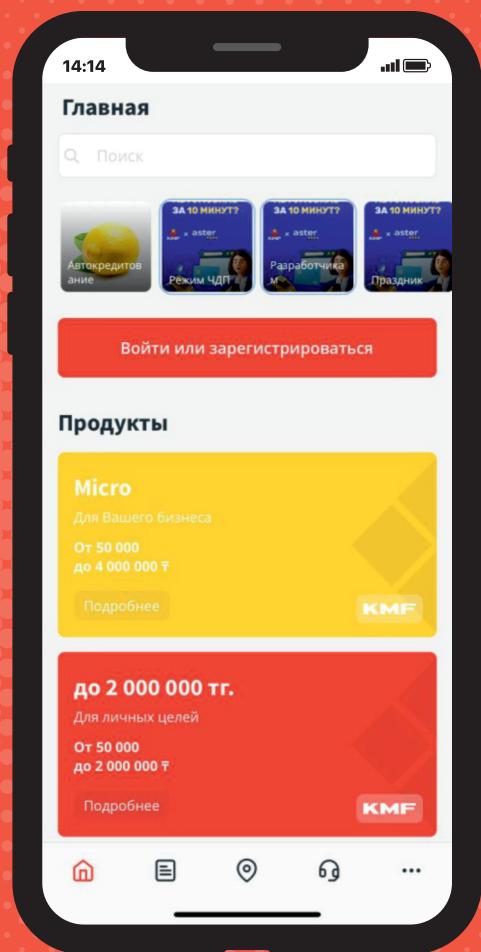


Оставьте пожалуйста обратную связь по пройденным урокам финансовой грамотности, используя данный QR-код.*



*Для считывания QR кода с телефона на платформе Android необходимо установить мобильное приложение по сканированию QR-кодов. В телефонах на платформе IOS сканер QR-кодов встроен в камеру.

БОЛЬШЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ С ПРИЛОЖЕНИЕМ "КМФ"!



Для iOS



Для Android



Ваши вопросы и предложения Вы можете направлять по следующим каналам коммуникаций

Контакт-центр 8 800 080 58 00

бесплатно со стационарного телефона

Контакт-цент 7474

бесплатно с мобильного телефона

Письменное обращение

начальнику отделения,
директору филиала

Ящик доверия

расположен
в каждом отделении

WhatsApp 8 701 801 7474

отсканируйте QR-код для перехода в чат

doverie@kmf.kz

на электронную почту
Первому руководителю “КМФ”



МЫ ВСЕГДА НА СВЯЗИ!

**Погашение кредита
можно осуществить любым удобным для Вас способом:**

- ✦ в офисах “КМФ” через кассу и собственные терминалы;
- ✦ через платежные терминалы “QIWI”, “Касса 24”;
- ✦ в отделениях банков-партнеров “КМФ”: АО “Народный Банк Казахстана”, АО “Банк ЦентрКредит”, в отделениях “Казпочты”;
- ✦ через мобильное приложение “КМФ”;
- ✦ погашение кредита онлайн на сайте www.kmf.kz



**ПЛАНИРОВАНИЕ
ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
СЕМЬИ – ЭТО ОСНОВА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА!**



**ВАЖНО ЕЖЕМЕСЯЧНО
СОСТАВЛЯТЬ
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ
И КОНТРОЛИРОВАТЬ
ЕГО ИСПОЛНЕНИЕ.**

**ТАКЖЕ ВАЖНО
ВЕСТИ УЧЕТ ДОХОДОВ
И РАСХОДОВ
ПО БИЗНЕСУ.**



УЧЕТНАЯ ТАБЛИЦА РАСХОДОВ И ДОХОДОВ СЕМЬИ

Семейные доходы	План	Факт
Доход от бизнеса		
Зарплата		
Доход от процентов по сбережениям		
Другие доходы		
Итого		
Семейные расходы		
Необходимые расходы семьи		
Питание		
Коммунальные платежи, связь		
Транспортные расходы		
Оплата обучения		
Расходы на медицину		
Другие		
Неприкосновенный запас		
Итого		
Дополнительные расходы семьи		
Ремонт		
Свадьбы, торжества, развлечения		
Непредвиденные расходы		
Итого		
Расходы на бизнес		
Аренда		
Платеж по кредиту		
Закупка товара, сырья		
Транспортные расходы		
Прочее		
Итого		
Итого доходы		
Итого расходы		
Сбережения		



ДЕНЬГИ ЛЮБЯТ СЧЕТ!
Вы хотите узнать, куда уходят
Ваши деньги?

Проанализируйте свои доходы
и расходы, определите
“похитителей” денег
и постарайтесь
от них избавиться.

“ПОХИТИТЕЛИ ДЕНЕГ” – НЕРАЗУМНЫЕ ТРАТЫ

- Покупка ненужных вещей
- Зависть и желание угнаться за соседом
- Чрезмерные и импульсивные покупки
- Соблазны супермаркетов
- Воздействие рекламных объявлений
- Детские прихоти
(куклы, сладости, конфеты)
- Курение и другие вредные привычки
- Отсутствие заботы о здоровье
- Азартные игры
- Неэкономное использование
электроэнергии, газа, воды
- Чрезмерное вождение автомобиля,
приводящее к большому потреблению
горючего
- Обеды в кафе, фастфуд
- Акции банков, магазинов,
которые мотивируют человека
на быстрое получение кредита,
а также онлайн-кредиты

“ХРАНИТЕЛИ ДЕНЕГ” – РАЗУМНЫЕ РЕШЕНИЯ

- Мне не нужно иметь все,
что есть у других
- Лучше делать покупки по заранее
составленному списку
- Не верить всему, что сказано
в рекламных объявлениях
- Объяснять детям, почему они не могут
иметь все, что захотят
- Уменьшить количество выкуриваемых
сигарет или бросить курить
- Своевременно обращаться к врачу
и пользоваться медицинскими услугами
- Отказаться от азартных игр
- Использовать энергосберегающие
лампочки, разумно потреблять
электроэнергию и воду
- Использовать автомобиль только
при необходимости
- Носить завтраки и обеды на работу
вместо того, чтобы пользоваться
столовыми и фастфудом
- Иметь четкие финансовые цели
и не поддаваться на акции

КРЕДИТ: КАК ИЗБЕЖАТЬ ПРОБЛЕМ?

ПОЛЕЗНЫЙ КРЕДИТ

Кредиты, более подходящие для вложения в бизнес и домашнее хозяйство. Кредит для вложения в бизнес – создает возможности для получения дополнительного дохода. Кредит для вложения в домашнее хозяйство – повышает его стоимость.



НЕПОЛЕЗНЫЙ КРЕДИТ

Кредиты, менее подходящие для потребления и непредвиденных событий. Почему? Потребление и непредвиденные события – это когда мы удовлетворяем свои желания или справляемся с трудной ситуацией, но за счет заемных средств, имеющих свою цену. Для таких целей лучше по возможности использовать сбережения и Неприкосновенный Запас (НЗ).

КАК ОПРЕДЕЛИТЬ СВОЮ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ?

Мы выяснили, какие кредиты хорошие, а какие – не очень. Но даже самый лучший кредит может создать для нас проблемы в случае, если мы не сможем его погашать. Как можно себя обезопасить? Нам нужно оценить свою платежеспособность (или рассчитать чистый остаток бюджета семьи) – то есть оценить способность к погашению займа. Здесь мы рекомендуем сначала определиться, будет ли это кредит на развитие бизнеса или на потребительские цели. Для оценки платежеспособности на “Бизнес-кредит” рекомендуем применить следующий расчёт платежеспособности.

$$\frac{\text{Сумма ежемесячного платежа по кредиту}}{\text{Общие доходы} - \text{Общие расходы}} < 70\%$$

Результат должен составлять не более 70%. Считается, что семья может нормально жить и справляться с неожиданными расходами, если сумма, которую она платит по кредиту, не превышает 70% от ее чистых доходов (общие доходы семьи минус все расходы семьи).

ПРИМЕР

Сумма платежа по кредиту.....	30 000 тенге
Общий месячный доход семьи.....	160 000 тенге
Общие месячные расходы семьи.....	120 000 тенге
Платежеспособность.....	75%

Что означает результат в 75%? У этой семьи кредитоспособность не соответствует допустимым уровням. Им приходится выплачивать в качестве погашения по кредитам слишком большую часть своего дохода. Это означает, что им придется или слишком урезать свои расходы и отказывать себе слишком во многом, или же у них возникнут проблемы с погашением. Другими словами, они набрали слишком много долга.



ДЛЯ КРЕДИТА НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЦЕЛИ

Для того, чтобы рассчитать платежеспособность семьи, которая собирается взять **потребительский кредит**, мы рекомендуем сравнить сумму дохода заемщика и всех расходов семьи. При этом учитываются платежи по всем кредитам клиента. В итоге доход должен составлять больше или быть равным 50% от всех расходов семьи.

$$\frac{\text{Доход заемщика}}{\text{Все расходы}} \geq 50\%$$



ПРИЗНАКИ ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ

- ! Ваш платеж по кредиту слишком высок по сравнению с чистыми доходами.
- ! Вам приходится обращаться за пролонгацией кредита.
- ! Вы покупаете в кредит то, за что раньше рассчитывались из собственных средств.
- ! Вы используете сбережения для оплаты по кредитам.
- ! Вы используете новый кредит для погашения существующего.
- ! Вы используете кредит для оплаты текущих расходов семьи.



ОПАСНАЯ ЗОНА!

Закредитованность может привести к просрочке и неплатежу.



Просрочка – это нарушение предусмотренных договором сроков погашения.

Неплатеж – это когда у нас нет возможности больше производить возврат кредита.



ПОСЛЕДСТВИЯ ПРОСРОЧЕК



Могут отказать в членстве в группе при групповом кредитовании – вывод из группы.

Дополнительные расходы – выплата пени и штрафов.

Отсутствие доступа к более выгодным условиям последующих займов.

Условия последующих займов могут быть менее выгодными, чем текущий.

Утрата репутации среди коллег и сотрудников.

ПОСЛЕДСТВИЯ НЕПЛАТЕЖЕЙ




Лишение залога.

Судебные издержки – обычно кредиторы обращаются в суд.

Утрата доступа к кредитам в любом банке – информация о неплатежах вносится в кредитное бюро.

Негативная кредитная история.

СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ



ДЕНЬГИ СБЕРЕЖЕННЫЕ —
ВСЕ РАВНО ЧТО ДЕНЬГИ
ПРИОБРЕТЕННЫЕ

ПРАВИЛА УСПЕШНОГО СБЕРЕЖЕНИЯ

- ✓ Поставьте себе четкую цель сбережений и следуйте ей – даже небольшими шагами.
- ✓ Контролируйте расходы – ведите их учет.
- ✓ Не делайте неразумных трат!
- ✓ Если Вы начнете покупать ненужное, наступит время, когда Вам придется продавать необходимое.
- ✓ Не откладывайте то, что осталось после расходов. Расходуйте то, что осталось после того, как Вы отложили.
- ✓ Ищите возможности дополнительного заработка для себя и членов своей семьи.
- ✓ Используйте сезонность цен на товары и продукты: в конце сезона одежда и обувь дешевле, чем в начале; покупайте овощи и фрукты по сезону.
- ✓ Используйте возможности сэкономить газ, электричество, воду.
- ✓ Ищите возможность покупать некоторые продукты длительного хранения (мука, сахар, растительное масло) в больших количествах по оптовым ценам.

В последнее время стали популярными различные виды финансовых инвестиционных инструментов.

Наиболее распространённые:

- ▶ **ПИФы** объединяют деньги разных инвесторов, чтобы коллективно вложить их в какие-то финансовые инструменты: акции, облигации, недвижимость или другие;
- ▶ **ценные бумаги** – акции, облигации;
- ▶ **инвестиции в бизнес;**
- ▶ **инвестиции в золото.**



КЛЮЧЕВЫЕ СОВЕТЫ НАЧИНАЮЩИМ ИНВЕСТОРАМ

- ✔ **Никогда не вкладывайте в инвестиции последние деньги.** Сначала подготовьте себе надежный резерв: от 3 до 6 своих месячных доходов положите на депозит в надежный банк.
- ✔ **Помните, что риск и доходность взаимосвязаны.** Если какие-то ценные бумаги резко растут в цене (или Вам кажется, что они должны взлететь), это значит, что они так же резко могут и упасть (или просто остаться на одном уровне).
- ✔ **Помните правило: не “кладите все яйца в одну корзину”.** Если решили инвестировать в акции, выберите несколько компаний, желательно из разных сфер.
- ✔ **Держите руку на пульсе событий.** Если Вы стали совладельцем какой-то компании, отслеживайте, что происходит с ней и с ценой на ее бумаги.

И самое главное!

- ✔ **Не верьте обещаниям зарабатывать 100, 200, 500% в день!** Гарантировать что-либо на рынке могут лишь шарлатаны. А ответственный брокер (или УК) должен предупредить Вас о рисках. Ситуация очень изменчива, и ответственность за принятые решения несете только Вы.

ЗАЧЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ УЧИТЬСЯ?

Приходите на бизнес-завтраки с “КМФ”, и Вы узнаете много нового на такие темы, как:

- ◆ бизнес-мышление;
 - ◆ генерирование бизнес-идей;
 - ◆ маркетинг для бизнеса;
 - ◆ диверсификация бизнеса;
 - ◆ техники продаж;
 - ◆ создание эффективной команды бизнеса;
 - ◆ налоги и право;
 - ◆ навыки эффективного предпринимателя;
 - ◆ личные финансы и другие темы.
-

Ознакомиться с графиком обучения или обратиться за проведением тренинга можно через своего кредитного эксперта, а также следите за новостями отделения “КМФ” в Вашем регионе!



Переходите по QR-коду на страницу “КМФ-Демеу” в Instagram и повышайте финансовую грамотность!



№ / Дата	Приход	Расход	Остаток	Примечание
№ / Куп!	Кавык	Шьявие	Кіріе	

№ / Дата	Приход	Расход	Остаток	Примечание
№ / Куп!	Картык	Шырык	Кипк	№ / Куп!

№ / Дата	Приход	Расход	Остаток	Примечание
№ / Куп!	Кавык	Шьявие	Кіріе	

