

# КЛЮЧ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ



УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ  
10-11  
КЛАССЫ

Учебно-методический комплекс «Ключ к финансовой независимости» одобрен Ученым советом Кыргызской академии образования (выписка из протокола № 10 от 30 ноября 2016 года) и рекомендован к изданию и использованию в общеобразовательных школах Кыргызской Республики для курса «Человек и общество / Введение экономику» для внеклассных занятий за счет школьного компонента учебного плана, а также на факультативах и кружках.

УДК 373.167.1  
ББК 60 я 721  
К 52

Составители Жамангулова А. Н., Добрецова Н. Н.  
Рецензенты Иманкулова М. Т., Сураганова З.  
Руководитель проекта Добрецова Н. Н.  
Научный редактор Симонова Н. Я.  
Ответственный редактор, методист Матохина Т. А.  
Редактор, корректор Челнокова Л. М

**К 52**            Ключ к финансовой независимости: Учебное пособие для учащ. 10-11 кл. общеобр. шк. Кырг. Респуб. / Сост. А. Н. Жамангулова, Н. Н. Добрецова. – Б., 2018. – 64 с.

ISBN 978-9967-9124-1-0

В пособии рассматриваются вопросы финансовой грамотности, личной финансовой безопасности, эффективного управления деньгами, взаимодействия граждан с финансовыми институтами, формирования навыков управления личным бюджетом и разработки финансовых проектов.

Пособие может быть использовано для обучения учащихся старших классов общеобразовательных школ основам финансовой грамотности в рамках школьного компонента учебного плана, а также как дополнительное пособие для интегрированного курса «Человек и общество».

Учебно-методический комплекс «Ключ к финансовой независимости» соответствует Стандартам базовых компетенций (знаний, умений, навыков и поведения) по финансовой грамотности для учащихся 5-11 классов общеобразовательных учреждений Кыргызской Республики, утвержденным председателем Координационного совета по реализации Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы, Председателем Национального банка Кыргызской Республики Т. Абдыгуловым 27 декабря 2017 года.

Издание подготовлено в рамках совместной деятельности Института политики развития (ИПР) и Фонда поддержки образовательных инициатив (ФПОИ) и опубликовано при финансовой поддержке Проекта «Голос граждан и подотчетность органов местного самоуправления: бюджетный процесс», финансируемого Правительством Швейцарии через Швейцарское Управление по Развитию и Сотрудничеству (SDC) и выполняемого ИПР.

К 4306020000-18  
ISBN 978-9967 -9124-1-0

УДК 373.167.1  
ББК 60 я 721

© А. Н. Жамангулова, Н. Н. Добрецова  
© Институт политики развития (ИПР)  
© Фонд поддержки образовательных инициатив (ФПОИ)

# Содержание

<b>РАЗДЕЛ I. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА .....</b>	<b>6</b>
<b>Тема 1. Деньги в моей жизни .....</b>	<b>6</b>
§ 1. История возникновения денег .....	6
§ 2. Роль денег в нашей жизни.....	9
<b>Тема 2. Личное финансовое планирование.....</b>	<b>11</b>
§ 3. Почему денег всегда не хватает? .....	11
§ 4. Личный финансовый план .....	14
<b>РАЗДЕЛ II. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЬГАМИ .....</b>	<b>16</b>
<b>Тема 3. Личные финансы .....</b>	<b>16</b>
§ 5. Деньги на карманные расходы.....	16
§ 6. Три типа отношения к деньгам.....	18
<b>Тема 4. Основы финансового успеха .....</b>	<b>20</b>
§ 7. Контроль личных финансов .....	20
§ 8. Управление личными финансами.....	23
<b>РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ.....</b>	<b>26</b>
<b>Тема 5. Куда мне вложить свои деньги? .....</b>	<b>26</b>
§ 9. Что такое инвестиции?.....	26
§ 10. Инструменты инвестирования .....	28
<b>Тема 6. Как укрепить свои финансы .....</b>	<b>32</b>
§ 11. Кредит .....	32
§ 12. Страхование .....	34
<b>РАЗДЕЛ IV. ОПЕРАЦИИ В БАНКАХ .....</b>	<b>36</b>
<b>Тема 7. Банк и его услуги.....</b>	<b>36</b>
§ 13. Банковская карта .....	36
§ 14. Риски, связанные с использованием банковских услуг .....	39
<b>Тема 8. Другие денежные операции .....</b>	<b>40</b>
§ 15. Обмен валюты, денежный перевод.....	40
§ 16. Риски, связанные с денежными операциями.....	43
<b>РАЗДЕЛ V. ПРОЕКТИРУЕМ ВМЕСТЕ .....</b>	<b>45</b>
<b>Тема 9. Мечты сбываются: проект и проектная деятельность.....</b>	<b>45</b>
§ 17. Как воплотить мечту в жизнь, или что такое проект.....	45
§ 18. Бюджет проекта и финансовая отчетность.....	49
<b>РАЗДЕЛ VI. ГРАЖДАНИН И БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА.....</b>	<b>52</b>
<b>Тема 10. Расходы гражданина .....</b>	<b>52</b>
§ 19. Обязательные платежи гражданина.....	52
§ 20. Расходы на коммунальные услуги .....	55
<b>Тема 11. Общественные финансы: виды бюджетов и права граждан.....</b>	<b>57</b>
§ 21. Виды бюджетов: государственный (республиканский) и местные бюджеты .....	57
§ 22. Участие граждан в бюджетном процессе .....	59
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>63</b>

# ВВЕДЕНИЕ

Современному гражданину для успешной и благополучной жизни недостаточно знания своих прав и обязанностей. Для достижения успеха необходимо с юных лет накапливать базовые знания об основах потребительского поведения и приобретать навыки эффективного управления личными финансами: сбережения личных денежных средств; страхования имущества и здоровья; накопления средств для получения образования; безопасного инвестирования; анализа финансовых рисков; соблюдения налоговой дисциплины; самостоятельного решения других актуальных вопросов управления личными финансами.

Отсутствие финансовой компетенции приводит к тому, что современная молодежь нашей страны лишается многих возможностей в улучшении своего благосостояния, пополняет ряды ненадежных заемщиков, недобросовестных налогоплательщиков, безответственных родителей. Большинство из них подвергают свою жизнь существенным финансовым рискам, оказываются неспособными получить хорошее образование, финансово защитить себя и своих будущих детей на случай болезни, старости, непредвиденных обстоятельств.

А между тем финансовое образование необходимо каждому человеку, чтобы прожить долгую и благополучную жизнь, и начинаться оно должно с раннего возраста. Сегодня становится очевидным, что финансовая грамотность – это не удел избранных, а необходимая потребность каждого. И именно финансовые знания во многом определяют, насколько молодые люди в будущем смогут добиться личной финансовой безопасности, личного благосостояния; стать уверенными в себе, способными правильно ставить жизненные цели и достигать их; практиковать разумное потребление; быть инвестиционно активными и финансово независимыми. Такие граждане максимально включены в социальную и экономическую жизнь страны, из них складывается успешная нация и устойчивое государство.

Настоящее учебное пособие поможет сегодняшним школьникам стать финансово грамотными и ответственными гражданами Кыргызстана.

## УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ



Старшеклассники София и Азамат, которые обсуждают предложенные для изучения темы



Ключевые понятия, которые рассматриваются в данном параграфе



Теоретические сведения для обсуждения



Вопросы для обсуждения



Упражнения, выполняемые на занятии



Самостоятельная работа



– Здравствуйте, друзья! Меня зовут Азамат. А это моя подруга София.

Мы одноклассники и друзья. По мере того как мы вырастем, каждый день мы открываем всё новые возможности и учимся принимать правильные решения, в том числе, финансовые.

– Наверное, каждый из нас задумывается о том, почему деньги так быстро заканчиваются, почему разные профессии по-разному оплачиваются, почему товары и услуги со временем дорожают, о том, что такое налоги, чем занимаются финансовые институты и т. д.?

– Более того, мы задумываемся о нашей будущей жизни, о том, чем мы хотели бы заниматься, став взрослыми, как зарабатывать деньги. Мы начинаем ставить цели, мечтаем о хорошей жизни и стремимся стать финансово независимыми людьми.

– Если вы тоже об этом думали, тогда этот курс будет вам очень интересен!

– Да, София, ты права. Важно помнить, что учиться управлению деньгами никогда не бывает слишком рано или слишком поздно. Но чем раньше вы начнете учиться этому, тем больше у вас шансов достичь финансового благосостояния!

– В ходе обучения мы узнаем, что такое деньги, научимся эффективно управлять ими, составим личный финансовый план по достижению целей и поймем, как можно использовать услуги, которые предоставляют финансовые институты.

– Подожди, не рассказывай дальше. Давайте лучше все вместе отправимся в путешествие в мир финансовой грамотности и всё узнаем сами.

# РАЗДЕЛ I. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА

## Тема 1. Деньги в моей жизни

### § 1. История возникновения денег



**Что такое деньги?**

**Как появились деньги?**

**Когда и почему была принята национальная валюта Кыргызской Республики?**



– Начнем с того, что не все знают, что такое деньги! Мы с детства привыкаем к тому, что они у нас есть благодаря нашим родителям и родным. Мы их тратим, но не знаем, как они зарабатываются. Вот, к примеру, София, ты знаешь, что такое деньги?

– Конечно, знаю, это то, на что мы приобретаем товары и услуги. Наши родители зарабатывают деньги, чтобы обеспечить семье достойную жизнь. Но, Азамат, ты прав в том, что я действительно не знаю, почему папа зарабатывает больше мамы, а также кто устанавливает размер заработной платы. Не знаю, как появились деньги.

– А тебе интересно узнать, когда и как они появились? Мне тоже бы было интересно узнать про это.

– Хорошая идея, давай узнаем у специалистов, что такое деньги и историю их возникновения.



Очень давно, при первобытнообщинном строе, когда мужчины охотились, чтобы прокормить семью, а женщины собирали ягоды, обрабатывали шкуры животных и ждали своих мужчин у очага в пещере, денег не было. Постепенно человек учился обрабатывать землю, выращивать различные съедобные вершки и корешки, делать посуду и предметы домашнего обихода, шить одежду. К примеру, у одного отлично получалось лепить глиняные горшки, но никак не получалось поймать зайца! А у другого – наоборот. И пришла людям в голову мысль: можно меняться продуктами своего труда. Я тебе – зайца, а ты мне – большой горшок для варки каши. Так появился **бартер** – предшественник современных денег.

#### Ключевые понятия

- Бартер
- Деньги
- Труд
- Национальная валюта
- Банкнота



**Бартер** – это натуральный товарообмен, при котором одна вещь меняется на другую без денежной оплаты; торговая сделка, осуществляемая по схеме «товар – товар».

А ты обмениваешься чем-либо с друзьями в школе? Ручками, ластиками, книгами...? Если обмениваешься – значит, совершаешь бартерные сделки.

Бартер очень понятен, но не удобен. Как быть, к примеру, если охотник за зайцами хочет получить мешок сушеных ягод, но собирателю ягод не нужен заяц? Получается, что обменяться они никак не могут. Чтобы решать подобные проблемы, люди и придумали **деньги**.

Чтобы ты не обменивал – игрушки на карандаши или деньги на булочку в школьном буфете, – очень важно понимать, что в основе обмена лежит **труд**.

**Деньги** – это всеобщий эквивалент, особый товар, форма выражения стоимости всех других товаров.

**Труд** – целесообразная, сознательная деятельность человека, направленная на удовлетворение потребностей индивида и общества. В процессе труда человек при помощи орудий труда осваивает, изменяет и приспособливает к своим целям предметы природы, использует механические, физические и химические свойства предметов и явлений природы.

У каждого человека – своя трудовая деятельность и свои результаты труда. К примеру, в качестве результатов труда может выступать пойманный заяц, выращенный урожай, умение лечить людей или управлять самолетом. И этими результатами люди могут обмениваться. А деньги нужны для того, чтобы сделать этот обмен максимально быстрым и удобным. Например, кто-то преподает в школе и за это получает деньги; кто-то работает автослесарем – ремонтирует другим людям автомобили, получая за это заработную плату.

Стоимость труда различна. Стоимость производства вкусной булочки отличается от стоимости пошива модного пальто. Стоимость килограмма колбасы отличается от стоимости билета за проезд в автобусе. Потому что разная работа требует своего набора знаний, умений, навыков и опыта. Да и мера ответственности за каждую работу разная. Значит, различной будет и заработная плата.

### Упражнение 1



Внесите все известные вам профессии в таблицу и определите для каждой из них набор необходимых знаний и навыков, которыми должны обладать специалисты данной сферы. Укажите их предположительную зарплату. Подумайте, зависит ли размер заработной платы от количества навыков и уровня знаний специалиста? Обсудите в классе, какую профессию вы собираетесь себе избрать.

Таблица 1. Профессия – профессиональная компетентность – заработная плата

Профессия	Знания и навыки (т. е. профессиональная компетентность)	Зарботная плата (в среднем)
Учитель	<ul style="list-style-type: none"><li>Знание учебного предмета, возрастной психологии детей;</li><li>владение современными методами обучения;...</li></ul>	8000 сомов

### Упражнение 2



Разделитесь на две группы.

Задание для первой группы: подсчитайте, сколько необходимо продать домашних булочек, чтобы купить ноутбук.

Задание для второй группы: подсчитайте, сколько машин необходимо отремонтировать автослесарю, чтобы заработать на автомобиль.

Сделайте презентацию своей работы.

### История национальной валюты



Валюта Кыргызской Республики еще совсем молода, впрочем, как и само наше государство. Республика первой из стран СНГ 10 мая 1993 года ввела свою собственную денежную единицу – сом.

Согласно А. М. Камышеву, который изучал историю нумизматики в Кыргызстане, в арабоязычном грамматическом трактате XIV века, посвященном тюркскому языку, слово «сом» переводится как «необработанный слиток» (серебра), или в переносном

смысле – «цельный, сплошной, монолитный». В монгольское время в золотоордынских центрах находились в обращении ладьевидные серебряные слитки, средний вес которых составлял 200 граммов. Письменные источники донесли до нас названия этих слитков – сом, сум, саум.

Тыйын – так на кыргызском языке называли любые монеты и мелкие деньги, так именовались кокандские серебряные монеты и медные пулы, первые российские копейки и гривенники, появившиеся на территории Кыргызстана во второй половине XIX века. Тыйыном называется сегодня разменная монета в Кыргызстане, Казахстане и Узбекистане, различия состоят только в национальной орфографии.

На сайте Национального Банка Кыргызской Республики описан процесс введения в обращение национальной валюты в Кыргызстане. Познакомимся с его этапами:

**Национальная валюта** – это валюта, выпускаемая государством (его центральным банком) и имеющая хождение, в первую очередь, на территории этого государства.

1) первые банкноты достоинством 1, 5, 20 сомов и 1, 10, 50 тыйынов, выполняющие функцию разменных монет, были выпущены весной 1993 года;

2) банкноты образца 1993 года были постепенно изъяты из обращения и заменены купюрами 1, 5, 10, 20, 50, 100 сомов образца 1994-1995 годов;

3) с 1997 года начался третий этап введения национальной валюты: в обращение постепенно вводились модифицированные банкноты достоинством 1, 5, 10, 20, 50, 100 сомов, с улучшенными защитными элементами по сравнению с банкнотами предыдущего выпуска, а в 2000 году в обращение были введены банкноты высоких номиналов — 200, 500, 1000 сомов;

4) четвертую серию банкнот кыргызской национальной валюты открыла банкнота номиналом в 5000 сомов, введенная в обращение в 2009 году. Затем постепенно в обращение были введены модифицированные банкноты 20, 50, 100 и 200, 500, 1000 сомов, а в 2008-2009 годах в обращение были введены монеты номиналами 10, 50 тыйынов и 1, 3, 5, 10 сомов.

**Банкнота** – это купюра бумажных денег, выпускаемая центральным банком государства.

Деньги в нашей стране, как и в любой другой, выполняют несколько функций. Рассмотрим подробнее каждую из них.

### **Это интересно!**

*Долгое время ценность монет была эквивалентна содержащемуся в них количеству металла. В связи с этим существовала проблема – мошенники срезали небольшие кусочки металла с краев, чтобы делать из них новые монеты. Решение проблемы предложил Исаак Ньютон, который был по совместительству сотрудником Британского Королевского монетного двора. Его идея была очень простой – прорезать в краях монеты маленькие линии, которые позволяли бы сразу заметить стесанные края. Эта часть на монетах оформляется таким образом и по сей день и носит название «гурт».*

### **Функции денег**

1) *Деньги – это мера стоимости.* Все товары сравниваются между собой с помощью денег. Представьте себе, что у вас есть новенький блокнот, но он вам не нужен. Продав его, вы сможете купить себе новую ручку и пенал. Всё достаточно просто, не так ли? А если бы вам нужно было обменять этот блокнот на ту же самую ручку и пенал. Становится сложнее? Деньги – как универсальный товар достаточно удобны в этом плане. Узнав стоимость блокнота, вы с легкостью можете решить, что можно купить на эту сумму.

2) *Деньги – это средство обращения.* Деньги используются в качестве посредника в обращении товаров. К примеру: в столовой вы заплатили за булочку и тем самым запустили механизм «обращения денег». Продавец на полученные деньги покупает на рынке муку, сахар для дальнейшего изготовления булочек; продавцы на рынке, в свою очередь, с помощью вырученных от продажи муки и сахара денег могут заплатить за проезд в маршрутном такси; водитель такси – за бензин на заправке и т. д. Кругооборот вещей с помощью денег происходит непрерывно, в этом и заключается функция денег как средства обращения.

3) *Деньги – это средство платежа.* Именно с помощью денег вы можете оплатить услуги Интернет-провайдера, заплатить за телефон, оплатить услуги стоматолога, приобрести продукты в магазине и др.

4) *Деньги – это средство накопления.* Именно деньги вы можете накопить, чтобы купить себе то, о чём давно мечтали

5) *Деньги – это всеобщий эквивалент.* Деньги являются мировым эквивалентом, то есть деньгами можно расплатиться в любом уголке земли.

В современном мире используются наличные и безналичные деньги.

*Наличные деньги* – это купюры, банкноты, разменные монеты, которые мы используем каждый день. Наличные деньги имеют самое широкое распространение и более удобны в использовании.

*Безналичные деньги* не имеют материального воплощения, их нельзя потрогать как в случае с наличными деньгами. Доступ к безналичным деньгам открывается через банки. Вы приносите наличные деньги в банк, где открывается счет, на который вносятся ваши деньги. Теперь они будут храниться в банке, а вам выдадут карточку, которую вы можете использовать вместо наличных денег, чтобы расплачиваться за товары и услуги.

### **Самостоятельная работа**



1. *Выпишите имена известных личностей, изображенных на всех сомовых банкнотах. Расскажите в классе, чем они знамениты.*

2. *Узнайте, по каким параметрам можно отличить настоящую купюру сома от подделки. Поделитесь своими знаниями с друзьями, членами семьи.*

## **§ 2. Роль денег в нашей жизни**



**Для чего нужны деньги в современном мире?**

**Почему надо уметь правильно управлять деньгами?**



- София, на мой взгляд, жизнь в современном мире невозможно представить без денег. Еда, одежда, образование, путешествия и развлечения – все требует денег. Для кого-то они становятся мерилем счастья, а для кого-то – острой необходимостью. И заметь, денег почему-то всегда не хватает!

- Да, Азамат, ты прав. Еще вчера мне было достаточно 100-200 сомов в неделю, а сегодня нужно уже намного больше. Кажется, когда ты сам начнешь зарабатывать по 5-10 тысяч, то этих денег тебе непременно хватит. Но оказывается, что и этих денег всё равно мало. Есть такая закономерность: чем выше твои доходы, тем выше будут расходы.

- Да, именно поэтому важно научиться правильно управлять той суммой денег, которую ты получаешь сегодня, будь это заработная плата или карманные деньги, которые нам дают родители.



Роль денег в современном мире трудно переоценить. Причем многих несчастий можно было бы избежать, если бы не было проблем с деньгами. Проблем, как с их отсутствием, так и с их избытком.

Конечно же, деньги – это не самое главное в мире. В жизни каждого человека так много прекрасных занятий, вещей и событий, которые могут приносить нескончаемое счастье и наполнять душу теплом. Тем не менее, отсутствие денег способно вызвать серьезные проблемы.

Поэтому каждому человеку необходимо заранее позаботиться о своей материальной безопасности, чтобы избежать наступления в его жизни финансового краха. И

### **Ключевые понятия**

- *Предпринимательская деятельность*
- *Риск*



не стоит после того, как начнутся финансовые проблемы, жаловаться на правительство, на коррупционность чиновников и продажность системы, на несправедливость людей или на алчность окружения – нужно заранее позаботиться о своем финансовом благополучии. Только вы отвечаете за то, что с вами происходит. Поэтому, с настоящего момента, возьмите ответственность за свое финансовое благополучие на себя и начните сами заботиться о финансовой стабильности для себя и близких вам людей.



### Упражнение 3

*Представьте, что вы выиграли 1 млн.сомов. Распишите, на что вы их потратите. Обсудите результаты работы с одноклассниками.*

*Насколько трудно оказалось распределить эту сумму денег? Если было сложно, то почему? Как вы думаете, разумно было бы сразу вложить всю сумму в бизнес?*

Конечно, большинство людей в первую очередь захотят сразу реализовать то, о чём давно мечтали, но в таком случае этот миллион сомов быстро исчезнет.

**Предпринимательская деятельность** — это самостоятельная деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке.

Человек может начать свою предпринимательскую деятельность, как когда-то братья Эгембердиевы – основатели компании «Шоро», которые начали готовить национальный напиток максимум и вначале просто продавали его на улице, а затем создали крупную процветающую компанию. Но не все бизнес-проекты становятся успешными, в любой предпринимательской деятельности есть свои риски, так как любой бизнес может стать и убыточным, обанкротиться.

**Риск** - это возможная опасность какого-либо неблагоприятного события. Риск тем больше, чем больше его вероятность и чем серьезнее будут следующие за ним негативные последствия (связанные с ним неприятности). Риски могут быть разными – физическими, эмоциональными, финансовыми и другими.

Есть другие варианты: отложить эти деньги на учебу или положить в банк на депозитный счет, либо купить ценные бумаги, чтобы они приносили доход. Главное понимать – чтобы вы не решили сделать с деньгами, от этого решения зависит ваше финансовое благополучие.

Важность принятия правильных финансовых решений и умения правильно управлять деньгами хорошо отражена в одной древней, но по-прежнему актуальной притче.

### Притча

*Было у раджи три сына, но по законам рода только один из них мог стать наследником. Старый раджа был сказочно богат и перед смертью задумался, кому оставить свое наследство.*

*Решил раджа испытать сыновей. Он велел выкопать три самых ценных чайных куста, дал каждому сыну по одному и отправил путешествовать.*

*Старший сын подумал: «Отец накопил огромное богатство и хочет, чтобы дети его ни в чём не нуждались». Он взял самые нежные листочки и заварил ароматный чай. Постепенно он использовал все чайные листья и домой вернулся самым первым, с пустыми руками.*

*Средний сын подумал: «Отец всегда был бережлив и заботился о завтрашнем дне». Он сделал себе чай из верхних листочков, а остальные как следует просушил и сохранил про запас. Запаса чая хватило надолго, но однажды и он кончился. Домой средний сын тоже вернулся ни с чем.*

*Младший сын подумал: «Отец всю жизнь посвятил приумножению своего богатства.*

Я посажу этот куст и начну выращивать чай. Но перед этим я возьму несколько листьев и заварю чай на сегодня, чтобы были силы. А еще несколько листьев я высушу про запас, ведь я рисковую, высадив куст». Так он и сделал. А когда вернулся домой, сказал отцу: «Оставь богатство кому-то из старших братьев. Мне не нужно. Я и сам смогу стать богатым».



### Вопросы для обсуждения

Какой путь выбрали бы вы?

Был ли другой способ распорядиться чайным кустом?

Приведите примеры из жизни, которые похожи на историю из этой притчи.



### Самостоятельная работа

1. Проведите исследование. Посетите несколько торговых точек и узнайте цены на товары семи наименований: хлеб, масло, мясо, молоко, гречку, мыло, шампунь.

Заполните приведенную ниже таблицу 2.

Таблица 2. Анализ цен на товары

№	Наименование товара	Стоимость покупок (в сомах)		
		Супермаркет	Рынок	Ларек
1.	Хлеб (1 буханка)			
2.	Масло (1 кг)			
3.	Мясо (1 кг)			
4.	Молоко (1 литр)			
5.	Гречка (1 кг)			
6.	Мыло (1 брусок)			
7.	Шампунь (0,5 литра)			

2. Сравните цены. Как вы думаете, где лучше всего совершать покупки?

3. Сделайте презентацию своей работы. Поделитесь с классом итогами своего исследования.

## Тема 2. Личное финансовое планирование

### § 3. Почему денег всегда не хватает?



Есть ли у вас мечта и цель?

Чем отличается мечта от цели?

Что для вас означает выражение «не в деньгах счастье»?



– Азамат, а у тебя есть мечта?

– Конечно, я думаю, у каждого человека есть мечта. Я, например, мечтаю отправиться в кругосветное путешествие. Хочу посмотреть другие страны, изучить культуру других народов, увидеть новые красивые места.

– А ты знаешь, что тебе для этого нужно?

– Нет, признаться, я еще не думал, что для этого мне нужно сделать. Наверное, в первую очередь надо выучить английский, так как это один из мировых языков, и накопить денег, чтобы оплачивать проживание, проезд и питание.

– Ты на верном пути. Моя мама говорит, что если есть мечта, надо записать ее и подумать,

как можно воплотить ее в жизнь, тогда мечта не останется просто мечтой, а реализуется.

– Чаще всего для воплощения мечты нужны деньги, но я вот не знаю, сколько мне их нужно для путешествия.

– Давай вместе подумаем, как можно правильно подойти к решению этого вопроса!



Денег по каким-то причинам всегда не хватает. Как только они появляются, тут же находится огромное количество необходимых вещей, на которые они тратятся. При этом нам всегда кажется, что если зарабатывать больше, то нам будет на всё хватать. В конце концов, мы понимаем, что от роста доходов ситуация не изменится, если не будут предприняты дополнительные меры. Но в начале, давайте подумаем, почему денег всегда меньше, чем нам бы хотелось?

Косвенных причин может быть очень много, начиная от ситуации на рынке труда, до наличия больших долгов у человека или проблем с его здоровьем. Но самые главные причины того, что у 70 % людей наблюдается постоянная нехватка денег – это отсутствие целей или неспособность их осуществить, неумение отличать желания от потребностей и неправильное отношение к деньгам.

### Ключевые понятия

- Цель
- Конкурентоспособность



## 3.1. Отсутствие целей или неспособность их осуществить

Вы когда-нибудь задумывались над тем, в чём отличие цели от мечты? Мечта это – огромная вдохновляющая сила, которая не имеет границ и дает нам веру в лучшее, но чаще всего это также 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.*

Например, вы сидите, учите уроки и вдруг чувствуете, что захотели есть. Вы начинаете перебирать варианты того, что именно можете съесть сейчас. Это может быть бутерброд, чашка чая с шоколадкой... Но вы понимаете, что очень хотите ПЛОВ! И как только вы осознаете, что хотите отведать именно плова, в мыслях возникает последовательность действий, которые необходимо будет совершить, чтобы осуществить свое желание. Вы знаете, что нужно нарезать мясо, почистить лук, морковь, сколько масла и риса потребуется. Таким образом, складывается алгоритм действий.

Точно так же и с целями. Как только, к примеру, вы определите, что хотите стать врачом и обучаться в другой стране, «запускается» тот же алгоритм действий: нужно учить язык выбранной вами страны, глубже изучать биологию и химию, искать информацию о стипендиях и условиях поступления в различные вузы, пройти обучение в летних образовательных лагерях и т. д. Наличие такого плана облегчает путь к достижению цели. Человек без цели, всё равно, что корабль, который не имеет конечного пункта назначения – он плывет туда, куда дует ветер. Так и человек может бесконечно «скитаться» по жизни, так и не найдя в ней своего места.

Отсутствие целей является так же причиной постоянной нехватки денег и их неправильного расходования. Если мы не знаем, с какой целью копить деньги, сколько нужно средств для реализации цели, у нас и не будет мотивации делать накопления. Более того, мы будем тратить деньги на что попало, не выделяя приоритетов и не осознавая, сколько вообще тратим.

**Пример.** Айжамал учится на 3 курсе в Кыргызском национальном университете имени Жусупа Баласагына. На 2 курсе она поставила себе цель: оплатить обучение своими силами, и начала работать няней. За час работы она получала 100 сомов, работала 5 дней в неделю по 3 часа. В итоге, за 9 месяцев она накопила 59 400 сомов, из которых 29 400 сомов потратила на каждодневные нужды, а остальную часть сберегла для оплаты обучения в вузе.

Важно так же понимать, что просто наличие цели и плана по ее достижению не гарантирует вам ее исполнения. Чтобы план работал, необходим каждодневный труд – действия, которые при-

ведут к осуществлению вашей цели. Способность каждый день учиться, развиваться и стремиться к совершенству является главным условием для достижения успеха. В большинстве случаев в нашей неспособности жить в достатке виноваты мы сами, так как ленимся работать больше и качественнее, быть лучше, не стараемся стать *конкурентоспособными* на рынке труда.

**Конкурентоспособность** – это способность конкурировать на рынках товаров и услуг.

Необходимо правильно и очень серьезно отнестись к выбору будущей профессии. При этом следует помнить, что выбор модной профессии (например, многие сегодня хотят стать стоматологом, только из-за высокой заработной платы) не гарантирует безбедную жизнь. Работа должна приносить удовольствие и хорошо получаться, тогда и доходы будут расти.



#### Упражнение 4

Напишите 10 целей. Из них определите 3 самых важных, а из них выберите одну, наиболее приоритетную. Запишите эту цель на листе бумаги, повесьте на видном месте и перечитывайте каждый день.

### 3.2. Отличать желания от потребностей и неправильное отношение к деньгам

#### Это интересно!

В 2010 году американка Дженнифер Фигге решила осуществить мечту всей своей жизни и переплыть Тихий океан. После долгой подготовки Дженнифер отправилась в путь, ее сопровождала команда на яхте. Проплыв огромное расстояние и будучи всего-то в 200 км от долгожданной цели, Дженнифер столкнулась с препятствиями – непогодой и плохой видимостью. Все члены команды убеждали пловчиху, что до берега осталось совсем немного, но Дженнифер чувствовала себя очень уставшей. После нескольких часов упорной борьбы она прекратила заплыв. Позже, когда пловчиху спрашивали, почему она не выстояла до конца, Дженнифер говорила о том, что долго не видела берега и стала сомневаться, что сможет до него доплыть. В интервью она сказала: «Если бы я только увидела землю, то не сдалась бы и обязательно доплыла до берега».

Позднее, в 56 лет Дженнифер все-таки установила рекорд, проплыв в открытом океане 4000 км, от Кабо-Верде до Тринидада за 24 дня.

Чем больше наш доход, тем больше мы тратим, так как наши желания постоянно превосходят наши возможности. Это закономерность. Единственное что нам остается в этой ситуации – научиться эффективно управлять деньгами и контролировать наши расходы.

Чтобы понять, что в наших расходах является потребностью, а что – желанием, вернемся к нашему примеру с пловом. Когда вы ощущаете чувство голода, появляется потребность в его удовлетворении. При этом вы вполне можете захотеть трюфели, но отказываетесь от этой идеи, так как трюфели недостижимы (пока), а есть хочется сейчас. Трюфели – это желание, а потребность в еде можно удовлетворить, приготовив вкусный плов, который вполне реален. Не бывает острой потребности в айфоне или в брендовой одежде. Бывает потребность быть на связи с родителями и друзьями. Эту потребность можно удовлетворить менее дорогим, но таким же хорошим по качеству телефоном. Все зависит от того, какие у вас приоритеты. Может, лучше стоит копить деньги, чтобы, к примеру, оплатить учебу, как это сделала Айжамал?

Еще один фактор, который влияет на отсутствие денег – это наше неправильное к ним отношение. Подумайте, учили ли вас родители правильно тратить и правильно сберегать деньги? Чаще всего такое обучение состоит в том, что родители дают деньги и говорят «экономь». Упуская при этом из вида, что в управлении деньгами есть свои закономерности, правила, инструменты, кото-

рые надо знать. Правильное отношение к деньгам определяется следующими факторами:

1) у человека есть цель, которая мотивирует его на контролирование расходов и откладывание сбережений;

2) человек точно знает, сколько и на что он тратит свои доходы в месяц, в год;

3) человек имеет финансовый план, в котором отражены его будущие доходы и расходы.

Если вы соблюдаете все три правила, поздравляем! Вы на пути к финансовой независимости!



### **Самостоятельная работа**

1. Заполните таблицу анализа доходов и расходов в Рабочей тетради.

2. Проанализируйте, на что вы больше всего тратите денег и есть ли у вас сбережения.

3. Вспомните и выпишите все негативные высказывания, которые касаются денег. Объясните, с чем вы согласны, а с чем нет.

## **§ 4. Личный финансовый план**



**Как вы понимаете слово «план»?**

**С чего начинается планирование?**

**Какой план можно назвать хорошим?**



Лучшее время для начала финансового планирования – время, когда вы молоды. Вы еще не имеете собственного источника доходов, но располагаете временем, которое является настоящим богатством. Вы находитесь на такой стадии жизни, когда принимаются важные решения, которые повлияют на ваше финансовое положение в будущем. Представьте, что будущее богатство – это книга, которую вы хотите написать. А ваши действия в настоящем – это план будущей книги. И от него зависит ваш успех.

Тем не менее, финансовое планирование ученика школы не должно быть сложным или всеобъемлющим, как у владельца бизнеса, родителя или пенсионера. Сначала подумайте о том, что нужно сделать, чтобы построить хороший фундамент для своих будущих доходов и долгосрочного богатства.

Большинство школьников учатся за счет своих родителей. Эти расходы связаны с обучением, проживанием, питанием, приобретением одежды, книг, различными тратами на развлечения. Вы должны задуматься о том, что можно сделать сейчас, чтобы оправдать эти расходы. Ваше внимание должно быть направлено на то, что поможет вам повысить свой потенциал: правильно выбрать профессию, овладеть одним из мировых языков, уметь работать на компьютере. Практикуйте навыки публичных выступлений, учитесь грамотно и красиво писать. Самое главное – приобретайте дополнительные навыки. Смотрите на образование как на важнейшую *инвестицию* в ваше будущее. Пропуск только одного занятия означает, что вы теряете важные знания и зря тратите деньги, которые за вас платят родители.

### **Ключевые понятия**

- *Инвестиция*
- *Финансовая цель*



**Инвестиция** — долгосрочное вложение капитала в какое-либо дело, предприятие с целью получения прибыли.

Личное финансовое планирование начинается с определения целей. При этом записанная вами цель должна отвечать критериям SMART (в переводе с английского – «умный»).

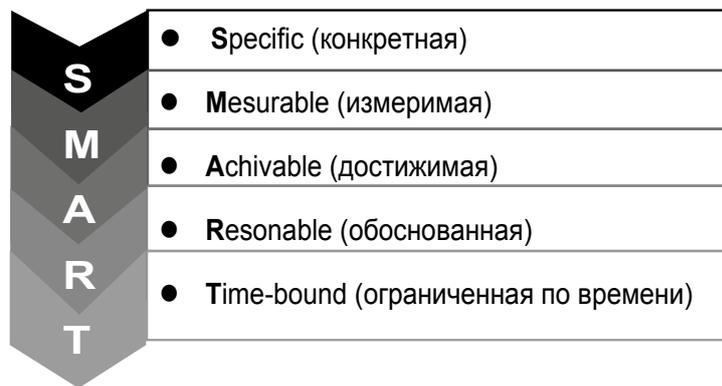


Схема 1. SMART-анализ

К примеру, вы хотите накопить денег на ноутбук для повседневного пользования. Ваша цель, согласно SMART-анализу, (см. параграфы 4 и 16) должна быть конкретной, измеримой, достижимой, обоснованной и ограниченной во времени. Как только вы определились с общей целью, ее необходимо конкретизировать посредством вопросов.

Таблица 3. План конкретизации цели

№	Вопрос	Ответ
1	Что именно я хочу?	Ноутбук, марки X
2	Сколько это будет стоить?	10 000 сомов
3	Когда я хочу это приобрести?	Через 12 месяцев
4	Какие у меня есть источники дохода?	Карманные деньги в размере 400 сомов в месяц, подработка в размере 200 сомов в месяц в магазине

Как видим, ответы на вопросы, приведенные в таблице 3, помогают определить, насколько ваша *финансовая цель* достижима и какую стратегию вам необходимо применить. В данном случае, можно откладывать всю сумму подработки на ноутбук. Тогда у вас накопится 4800 сомов (12x400).

*Первый вариант.* Недостающие 5200 сомов можно попросить у родителей, можно постараться увеличить подработку, можно сэкономить из карманных денег.

*Второй вариант.* Можно копить более 12 месяцев или купить менее дорогой ноутбук.

Чувствуете, как цель стала ближе, что она достижима?

Чтобы облегчить достижение цели, составьте план действий и покажите его родителям. Они смогут дать совет, будут поддерживать вас и помогать.

**Финансовая цель** – это выраженное в денежном или материальном виде желание, для выполнения которого человек прилагает осознанные усилия.

Подобный план можно составлять для всех финансовых целей, только во взрослой жизни при планировании для этого используют более серьезные инструменты, такие как инвестиционные, кредитные, страховые и др. С ними вы познакомитесь далее на страницах этого учебного пособия.



### Самостоятельная работа

1. Определите самую приоритетную для вас финансовую цель и изложите ее в виде плана конкретизации цели (см. таблицу 3). Исходите из вашей реальной ситуации.

2. Подумайте, как вы сможете реализовать этот план? Что может помешать его осуществлению? Как преодолеть препятствия? Чья помощь, поддержка вам может понадобиться?

3. Посоветуйтесь с родителями и распишите в виде плана какую-либо финансовую цель семьи. Помогите родителям также реализовать их мечты!

# РАЗДЕЛ II. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЬГАМИ

## Тема 3. Личные финансы

### § 5. Деньги на карманные расходы



**Что такое карманные деньги?**

**Сколько денег вам необходимо в месяц?**

**Сколько денег вы хотели бы получить?**



– София, дают ли тебе родители карманные деньги?

– Да, мне каждый день перед школой мама дает определенную сумму денег. А тебе?

– Мне родители дают определенную сумму на месяц, иногда мне не хватает, но в целом, так гораздо удобнее.

– Думаешь? Мне кажется удобнее брать каждый день.

– Но тогда ты не сможешь научиться управлять своими деньгами. Предлагаю посмотреть, что более удобно – брать каждый день или один раз в месяц.



Во время учебы у нас не так много источников дохода. В основном мы живем на средства родителей. Помимо того, что они покупают нам одежду, платят за учебу и т. д., они также дают нам деньги на каждодневные расходы, так называемые *карманные деньги* или *деньги на карманные расходы*.

Карманные деньги, которые выдают родители раз в неделю или раз в месяц, можно тратить по-разному. Однако содержимое вашего кошелька – это небольшой личный *бюджет*.

Именно с управления небольшим личным бюджетом начинается обучение финансовой грамотности. Карманные деньги – это своего рода тренажер, который позволяет подготовиться к денежным отношениям во взрослой жизни.

Опыт управления карманными деньгами может повлиять на ваше отношение к деньгам в будущем.

**Ключевые понятия**

- Карманные деньги
- Бюджет



**Карманные деньги** – это определенная сумма денег, выдаваемая ребенку на его личные расходы, и которой он может распоряжаться самостоятельно.

**Бюджет** – это доходы и расходы человека, семьи, организации или страны.

#### **Это интересно!**

В Германии, выдавая детям деньги на карманные расходы, родители берут из этой суммы 20-ти процентный сбор за проживание и питание. Так приучают детей быть законопослушными налогоплательщиками.

В Швеции детям деньги на карманные расходы дает государство. При условии, что они будут хорошо учиться и не будут прогуливать занятия.

Американцы связывают размер карманных расходов с возрастом ребенка.

В венгерских семьях с детьми играют в финансовые игры, например, «Монополию». А в школе на уроках по домоводству учат составлять личный бюджет.



### Упражнение 5

*Обсудите с одноклассниками, какие трудности они испытывают с карманными деньгами. Как можно их преодолеть?*

Рассмотрим ситуации, которые могут помешать развитию навыков обращения с деньгами.

**1. Отсутствие денег на карманные расходы.** Бывает, что родители не дают детям денег на карманные расходы, ограничиваясь выдачей небольшой суммы на каждый день. В такой ситуации очень сложно привить ребенку навык управления деньгами. Чаще всего родители объясняют это тем, что семейный бюджет очень мал. Другие родители считают, что ребенку школьного возраста рано иметь карманные деньги. В результате, в такой семье нет культуры обучения детей управлению деньгами. Какой бы из этих вариантов не подходил для вашей ситуации, следует вместе с родителями почитать это учебное пособие и в дальнейшем делиться с ними изученным материалом.

Если родители не могут вам выдавать деньги на карманные расходы, возможно, вам стоит найти подработку и начать зарабатывать самостоятельно. Так вы сможете сами решить свои финансовые проблемы и, возможно, даже будете помогать родителям. Но здесь важно помнить о том, что работа должна быть не во вред учебе, так как учеба – это самая важная инвестиция в ваше будущее. Учебой не стоит пренебрегать, если не хотите всю жизнь заниматься низкооплачиваемым трудом.

**2. Небольшая сумма денег.** Зачастую происходит так, что вам на расходы нужно больше денег, чем дают. Однако мы уже говорили о том, денег всегда не хватает, если не умеешь ими правильно пользоваться. К тому же, возможно, семейные обстоятельства не позволяют в данное время увеличить сумму карманных денег, потому что родители копят средства для какой-то большой покупки. Бывает, что родители, считая вас еще детьми, не осознают до конца, сколько денег на самом деле вам нужно. Как бы там ни было, важно помнить – деньги не падают с неба, уважайте труд и время своих родителей, которые зарабатывают их, но и расстраиваться из-за этого тоже не стоит. В такой ситуации необходимо поговорить с родителями, аргументировав причину увеличения суммы, выделяемой вам.

**3. Строгая регламентация расходов.** Родители зачастую дают четкие указания, на что вы можете тратить карманные деньги, а на что нет. Конечно, очень сложно научиться управлять деньгами, если по сути не можешь их самостоятельно тратить. Чаще всего это происходит из-за не очень ответственного отношения к деньгам самого молодого человека. Зачастую мы начинаем тратить деньги на совершенно ненужные вещи, нерационально расходует весь свой небольшой капитал. Но если вы твердо решили научиться управлять деньгами эффективно, стоит поговорить с родителями, заранее определив сумму, которую вам будут выдавать на личные расходы, и условия их расходования. И, наконец, раз вы взяли на себя определенные обязательства, соблюдайте их, чтобы не потерять доверия своих родителей!

Как вы уже поняли, наличие денег на карманные расходы зависит от зрелого финансового поведения и умения завоевать и поддерживать доверие родителей! Безусловно, не стоит делать вопрос денег на карманные расходы поводом для серьезного конфликта с родителями, ведь всегда можно найти разумный и мирный выход из любой ситуации. По окончании школы вас ждет новая жизнь, и чтобы быть более подготовленным к ней, необходимо уже сейчас вырабатывать такие полезные навыки, как самостоятельное решение любой проблемы, сохранение гармоничных отношений в семье, эффективное управление деньгами.



### Упражнение 6

*Объединитесь в малые группы по 4-5 человек и обсудите, какие возможности есть у школьников для подработки в вашем городе/селе.*

## § 6. Три типа отношения к деньгам



**Знаете ли вы, сколько денег на карманные расходы вам нужно в месяц?**

**Всегда ли вам хватает этих денег?**



Чтобы четко понимать, что представляет собой бюджет, рассмотрим такие понятия, как *доходы* и *расходы*.

### Ключевые понятия

- Доходы
- Расходы
- Финансы
- Капитал
- Ликвидность



**Доходы** – это многозначное понятие, употребляемое в различных значениях. В широком смысле слово означает любое получение денежных средств или материальных ценностей, обладающих денежной стоимостью.

**Расходы** – это сумма, израсходованная для оплаты товаров или услуг.



### Упражнение 7

Заполните таблицу и проанализируйте разницу между вашими доходами и расходами. К какому выводу вы пришли?

Таблица 4. Расчет доходов и расходов

№		Доходы (в сомах)	Расходы (в сомах)
1	Булочка		
2	Проезд в школу		
3	...		
4	<b>Итого:</b>		

Обсудите результаты своей работы с одноклассниками, прочитав данную ниже информацию. Всех людей можно разделить на три категории, исходя из их отношения к деньгам:

- **первая категория** – стабильно тратят меньше, чем зарабатывают; эти люди из месяца в месяц и из года в год становятся всё более обеспеченными;
- **вторая категория** – тратят столько же, сколько зарабатывают; эти люди к концу каждого месяца испытывают острую нехватку денег;
- **третья категория** – тратят больше, чем зарабатывают; именно к этой категории относится большинство людей, они постоянно оказываются в долгах, и их финансовая стратегия строится по принципу: «занять у Айбека, чтобы отдать Айдару».

От доходов человека не зависит, в какую категорию он попадает. Если изъять деньги у всего населения страны, поделить поровну и отдать каждому его долю, уже через несколько дней финансовое разграничение вновь проявится. И это не просто теория. Такое мероприятие осуществили в Западной Германии после Второй мировой войны при введении новой валюты. Практика блестяще подтвердила теорию.

**Вывод:** надо стремиться быть обеспеченным и относиться к первой категории людей. Для этого необходимо знать и понимать модель личных *финансов* и этапы эффективного управления личными деньгами.

Модель личных финансов включает три типа капитала: текущий, резервный и инвестиционный (см. схему 2).

**Финансы** – это совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств.

**Капитал** – это совокупность материальных, интеллектуальных и финансовых средств, используемых для получения дополнительных благ.



Схема 2. Модель личных финансов

**Текущий капитал** включает необходимые расходы: оплату аренды жилья, коммунальных услуг, телефона и прочее. Это также деньги, которые мы тратим на компот в столовой, новые кроссовки, сумку, футбольный мяч, билеты в кино, поездку в лагерь... Этот список не имеет конца. Поэтому важно свои текущие расходы держать под контролем. Определите для себя ту грань, которая отделяет жизненно важные расходы от тех, без которых вы на самом деле могли бы обойтись. Поскольку текущий капитал может понадобиться в любой момент, то основное требование к нему – это *ликвидность*.

Текущие расходы «текут» ежедневно и деньги «утекают» быстро. Однако в своей жизни мы обязаны заботиться не только о сегодняшнем дне. Наше здоровье и силы не бесконечны, поэтому мы должны быть готовы к различным ситуациям.

**Ликвидность** – это способность активов (вещи, предмета, валюты и т. д.) быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.

**Резервный капитал** обеспечивает финансовую защиту семьи, это запас на «черный» день. В идеале финансовый резерв должен быть достаточным для обеспечения семьи на два года без сокращения расходов. Резервный капитал должен защитить семью от разного рода рисков. А потому в него должны входить как сбережения на «черный» день, так и страховки (в первую очередь, жизни и здоровья). Основное требование к активам, входящим в резервный капитал, – это надежность и ликвидность. В нашем с вами случае можно откладывать, к примеру, десятисомовые монеты в копилку. Их можно использовать в крайних и непредвиденных случаях.

**Инвестиционный капитал** является дополнительным источником дохода. Обладая лишь одним источником дохода, будь то зарплата или собственный бизнес, мы рискуем лишиться его в любой момент. Осознание этого заставляет нас задумываться о дополнительных источниках дохода. Это могут быть инвестиции в финансовые активы (банковские продукты и ценные бумаги) или в реальные активы (недвижимость, собственный бизнес, бизнес друзей и т. д.) – словом, инвестиционный капитал. Доход от инвестиций поможет нам пополнить текущий и резервный капиталы, а также будет служить источником для финансирования новых инвестиционных идей. Основная цель инвестиционного капитала – это доходность, то есть приумножение капитала.

Знание модели личных финансов позволит вам правильно планировать свой бюджет и повысить эффективность вложений.



**Прочитайте притчу о деньгах. Какова ее основная мысль? Какой вывод вы можете сделать об отношении людей к деньгам?**

#### Притча

Отцу надоело, что его взрослый сын не хочет работать, и он стал выгонять его из дома: «Иди и пока не заработаешь денег, не возвращайся».

Мать пожалела сына, и говорит ему: «Я соберу тебе немного еды и дам монету, пойд

погуляй где-нибудь целый день, а к ночи приходи домой. Покажешь отцу монету и скажешь, что пас отару овец, тем и заработал монету».

Так и сделали. Парень вернулся домой поздно вечером, подошел к отцу и протянул ему монету. Отец взял монету и бросил её в огонь. Сын пожал плечами и пошел спать. На следующий день все повторилось, отец также бросил монету в огонь.

Через некоторое время мать говорит сыну: «У меня закончились деньги, которые я давала тебе, поэтому сегодня тебе действительно придется заработать деньги самому».

Сыну ничего не оставалось делать, как уйти в горы с отарой овец. Вернувшись вечером домой, уставший и голодный, он протянул отцу заработанную тяжелым трудом монету. Отец повел себя так же: бросил монету в огонь. Тогда сын бросился на колени и стал голыми руками разгребать головешки в поисках монеты. На что отец сказал: «Теперь я понимаю, что эти деньги ты заработал сам».

### Самостоятельная работа

1. Проведите исследование. Попросите родителей, соседей или друзей заполнить таблицу расчета доходов и расходов.

**Совет:** прежде чем попросить респондентов заполнить таблицу, объясните им, почему вас интересует информация об их доходах и расходах. Расскажите о трех категориях людей, согласно их отношению к деньгам. Будьте готовы к тому, что не все, даже хорошо знакомые вам, люди согласятся поделиться подобного рода информацией.

2. Представьте результаты исследования в классе. Поделитесь итогами своей исследовательской работы, сохраняя анонимность опрошенных лиц. Проанализируйте, сколько людей относится к первой, второй и третьей категориям.



## Тема 4. Основы финансового успеха

### § 7. Контроль личных финансов

**Что значит: эффективное управление личными деньгами?**

**Как вы управляете своими финансами?**

**Как научиться управлять своими финансами?**

Большинство наших граждан до сих пор не умеют эффективно управлять личными деньгами. Они думают, что управлять можно только большими суммами, забывая о закономерности: чем выше доходы, тем выше расходы. Помните упражнение с миллионом? Если человеку, не умеющему эффективно управлять деньгами, дать миллион, он через некоторое время останется снова без денег. А если у богатого забрать все его деньги, через некоторое время он всё равно разбогатеет.

Уметь эффективно управлять деньгами – это такой же навык, как водить машину или готовить пищу. Так же, как в управлении машиной или процессом приготовления пищи, в управлении личными финансами есть свои закономерности, правила и инструменты.

Получив профессиональные знания и навыки, можно стать хорошим гонщиком или поваром. Так же любой из нас может стать финансово успешным человеком, если получит знания по управлению финансами и научится применять их в своей жизни.

Из предыдущей темы вы узнали, что существуют три категории людей, которые по-разному распоряжаются деньгами, и определили, к какой категории вы относитесь. Наверное, каждый мечтает относиться к людям первой категории. Но всегда ли это удается?

Мы с вами живем в обществе потребления, когда люди окружены таким разнообразием товаров, какого еще никогда не было. Вся система построена на том, чтобы мы только и делали, что покупали, причем иногда совершенно ненужные нам вещи. Согласно статистике, более 20 % покупок,

#### Ключевые понятия

- Импульсная покупка
- Анализ доходов и расходов



**Импульсная покупка (impulse purchase, спонтанная покупка)** -- покупка товара, или оплата услуги, совершаемая под воздействием внешних побуждающих факторов, решение о совершении которой покупатель принимает непосредственно в точке продаж.

которые мы совершаем каждый день, являются покупками импульсного спроса.

Покупаем потому что есть скидки, идет распродажа, просто яркая упаковка, потому что все в классе купили. Чтобы предотвратить такое расточительное поведение, нужно научиться вести учет своих денежных средств и анализировать их.

**Учет доходов и расходов.** Это процесс записи всех доходов и расходов, которые у вас были в течение дня, недели, месяца, года.

Различные виды доходов представлены на схеме 4. Как видим, в основном это усилия самостоятельного и мотивированного человека, которые направлены на увеличение источников дохода. И чем старше становится человек, тем больше должно быть у него источников дохода.

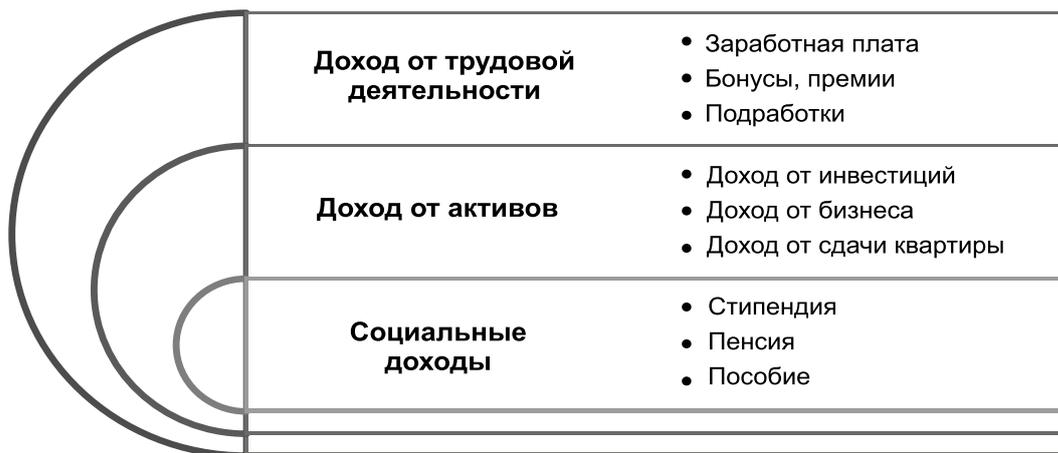


Схема 4. Виды доходов

Рассмотрим виды расходов. Расходы бывают текущие, плановые, стратегические и непредвиденные.



Схема 5. Виды расходов

Для того чтобы правильно управлять личными финансами, необходимо понять, что с ними происходит. Необходимо знать, откуда они приходят и куда уходят, правильно ли вы их тратите, и хватает ли вам вашего дохода. Многие успешные люди постоянно ведут учет своих доходов и рас-

ходов, несмотря на то, что уже достигли финансовой независимости. И достигли они ее во многом благодаря тому, что контролировали свои доходы и расходы, вели их учет.

Как уже было сказано, учет доходов и расходов включает в себя ежедневную запись всех доходов и расходов, при этом важно, чтобы это делалось регулярно. Чтобы вести учет, не нужно много времени. Он будет занимать не более 5-ти минут, нужно только создать подходящие условия. Определите для себя время, к примеру, 9:30 вечера, поставьте на это время будильник, и заведите привычку записывать, как только зазвонит будильник. Записывать можно либо в специальных программах на телефоне, компьютере или просто в обычной тетради, блокноте. Если у вас хватит силы воли делать записи на протяжении 21 дня подряд, то выработается привычка и процесс станет таким же обязательным и полезным, как чистить зубы.



### Упражнение 8

*Вы помните свои вчерашние расходы? Запишите их.*

*Заведите себе блокнот для ведения учета доходов и расходов.*

*Постарайтесь делать записи каждый день.*

**Анализ доходов и расходов.** Записи о доходах и расходах, сделанные в течение месяца, необходимо просматривать и анализировать, изучая, какие расходы были лишними, на чем можно сэкономить, от каких расходов следует отказаться, а какие, наоборот, увеличить. Например, можно сократить расходы на косметику, кино или мобильный телефон, но чаще ходить в бассейн или на курсы английского языка.

Таблица 5. Анализ доходов и расходов

№	Анализ доходов	Сумма	№	Анализ расходов	Сумма
1.	Карманные деньги	1200	1.	Обеды вне дома	660
2.	Подарок родственников	300	2.	Общественный транспорт	440
3.	Подработка	500	3.	Мобильная связь	100
4.	Сбережения	0	4.	День рождения родственника	200
			5.	Развлечения с друзьями	600
	<b>Итого:</b>	<b>2000</b>			<b>2000</b>
	<b>Остаток</b>	<b>0</b>			

*Анализ доходов и расходов* отражает картину вашей финансовой жизни. Благодаря такому анализу вы сможете понять, откуда приходят деньги, куда они уходят, хватает ли этих денег, что из расходов можно уменьшить или от чего следует отказаться совсем.

**Анализ доходов и расходов** – это умственный процесс, в ходе которого определяется уровень достаточности доходов для удовлетворения потребностей и изучается эффективность расходов. Также анализ позволяет понять, насколько ваши расходы соответствуют вашим доходам, и какие шаги нужно предпринять, чтобы бюджет был сбалансированным (когда расходы не превышают доходы).

Анализ доходов и расходов поможет вам понять, над чем нужно работать, будет мотивировать менять свое финансовое поведение. Если вы нецелесообразно тратите деньги, значит необходимо работать над экономией и контролем расходов. Если вы не готовы отказаться от расходов, нужно работать над увеличением доходов.

Умение правильно управлять доходами – важный фактор финансовой грамотности. Нужно всегда стремиться увеличивать доходы, так как жизнь в наше время меняется каждый день, появляются новые возможности, открываются новые горизонты. В условиях быстро меняющегося мира надо быть финансово готовым к любым изменениям.

Несмотря на то, что в школьные годы мы финансово зависим от родителей, мы ежедневно принимаем решения, связанные с будущими доходами и возможностями. Как вы учитесь? Что вы умеете делать? Какими навыками вы обладаете? Умеете ли вы самостоятельно справляться с

задачами, проблемами? Все эти навыки являются определяющими в развитии вашей способности зарабатывать деньги. Каждый из нас сам устанавливает уровень своего дохода. Хотите зарабатывать больше? Тогда задайтесь вопросом, что вы умеете делать? Сегодня, чтобы быть конкурентоспособным на рынке труда, недостаточно просто хорошо учиться. Сегодня нужно знать и уметь гораздо больше, чтобы обеспечить себе достойную жизнь. Начать можно уже с сегодняшнего дня.

Умение контролировать расходы – иными словами, экономия и контроль над денежными средствами, являются важным инструментом достижения финансовой независимости, потому что, как уже говорилось, существует закономерность: чем выше доходы, тем выше расходы. Человек может зарабатывать миллионы и при этом бездумно их тратить. Но в этом случае вряд ли он станет финансово независимым человеком. Подводя итоги, можно сказать: если человек хочет добиться финансового успеха, прежде всего ему нужно научиться контролировать движение денежных средств – вести учет доходов и анализировать расходы.



### Упражнение 9

*Составьте список навыков, которые вы хотите приобрести в сфере управления финансами. Подумайте, как это можно осуществить.*

*Объединитесь в малые группы и обсудите, как можно сокращать расходы.*

## § 8. Управление личными финансами



**Как вы понимаете выражение «планирование личных финансов»?  
Как вы думаете, для чего нужно планировать деньги?  
Есть ли у вас накопления?**



- Азамат, а ты знаешь, что в западных странах финансы являются неотделимой частью жизни 15-летних школьников? Они являются потребителями финансовых услуг, имеют счета в банках и производят оплату через интернет-магазины.

- К сожалению, София, рост вовлеченности учеников в финансовые услуги не является гарантией прочных знаний и навыков управления личными деньгами. Согласно международному исследованию ОЭСР только 1 из 10 опрошенных учеников смогли решить задачи по планированию личных финансов!

- Мы же выяснили, что нужно контролировать свои личные деньги. Контроль личных денег помогает увидеть финансовую картину нашей жизни и подскажет, как менять свое финансовое поведение.

- Верно! Только, чтобы эффективно управлять деньгами, нужно еще научиться планированию.

Планирование личных финансов позволяет нам расставить приоритеты, начать делать накопления. Часто бывает так, что планы, которые мы строим, не осуществляются из-за непредвиденных ситуаций. Но если вести учет доходов и расходов, анализировать их движение, таких непредвиденных ситуаций будет гораздо меньше и планы будут достижимыми.



**Планирование личных финансов.** Одним из эффективных инструментов правильного управления деньгами является финансовое планирование.

Есть несколько правил, которые обеспечивают эффективность и гарантируют реализацию при составлении плана доходов и расходов на месяц.

**Ключевые понятия**  
• Планирование личных финансов



**Планирование личных финансов** – это оптимальное распределение денежных средств для достижения поставленных целей.

**Правило первое.** Планировать расходы нужно до получения дохода.

**Правило второе.** Следует исходить из ваших реальных основных расходов и из реальных цен. После проведения расчета расходов и доходов мы уже будем знать, на что в основном мы тратим свои деньги. Соответственно, при планировании своего бюджета на следующий месяц, будем исходить из этих данных.

**Правило третье.** Расходы следует планировать с учетом их приоритетности. В первую очередь записываем деньги на накопления. Сумма эта должна быть не менее 10 % от вашего общего дохода. Это пока не расход, но эти деньги нельзя использовать в других целях. Можно открыть накопительный счет в банке или завести копилку. Для более наглядного примера, изучите план доходов и расходов десятиклассника Эрбола, который после работы помогает своему соседу, работающему мясником, разделывать туши и в среднем получает по 1000 сомов в месяц.

Таблица 6. План доходов и расходов Эрбола

№	Доходы	План	Факт.
1.	Карманные деньги от родителей	1500	1200
2.	Доход от подработки у мясника	1000	1000
3.	Подарок от бабушки	0	500
	<b>Итого:</b>	<b>2500</b>	<b>2700</b>
	Расходы	План	Факт.
1.	Накопление на компьютер	1000	1000
2.	Оплата за курсы английского языка	500	600
3.	Мобильная связь	200	150
4.	День рождения друга	200	300
5.	Деньги на обеды вне дома, проезд и прочие расходы	600	600
	<b>Итого:</b>	<b>2500</b>	<b>2650</b>
	<b>Остаток (2700 – 2650):</b>		<b>50</b>

Чтобы повысить контроль над своими расходами, вы можете использовать «правило 4-х конвертов». Деньги, отложенные на обеды вне дома, транспорт и прочие расходы, делите на четыре и раскладываете по конвертам. 4 конверта – это 4 недели одного месяца. На протяжении одной недели вы можете потратить сумму только из одного конверта. Если потрачена большая сумма, человек автоматически «скатывается» из первой категории людей в третью (как вы уже знаете, к первой категории относятся те, кто тратит меньше, чем зарабатывает).

**Накопление.** Итак, вы стали вести учет доходов и расходов, анализировать их, научились увеличивать доходы и сокращать расходы, изучили способы планирования и улучшения управления своими финансами. Правильное и регулярное финансовое планирование позволит вам делать систематические накопления. Важно помнить: уметь делать накопления – это навык, которому можно научиться. Если вы будете ждать увеличения доходов для того чтобы начать копить, то можете прождать всю жизнь. Неважно, какой у вас доход, отложите 10 %, чтобы они не ушли на лишнюю бутылку колы или пачку чипсов.

**Пример.** Сезим и Жоомарт – брат и сестра. Жоомарту одиннадцать лет, а Сезим – тринадцать. Они вместе ходили на курсы финансовой грамотности для школьников. Родители дают им одинаковую сумму денег на карманные расходы. Но при этом Сезим за один учебный год накопила 7000 сомов для покупки планшета, в то время как Жоомарт не накопил ничего.

У кыргызов есть хорошая поговорка: «Коп болсо кете берет, аз болсо жете берет» («Если много – всё равно тратится, если мало – всё равно хватает»). Не ждите, пока ваши доходы вырастут, вырабатывайте привычку копить из тех средств, которые есть!



### Самостоятельная работа

Заполните таблицу 7, планируя доходы и расходы на следующий месяц.

<sup>1</sup> Организация экономического сотрудничества и развития. «Ученики и деньги: навыки финансовой грамотности в 21 веке» <http://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA-2012-results-volume-vi.pdf>

Таблица 7. Мой план доходов и расходов

Доходы	План	Факт.
<b>Итого:</b>		
Расходы	План	Факт.
<b>Итого:</b>		

**Это интересно!**

*Термин «финансы» происходит от средневекового латинского термина «financia», то есть денежный платеж. Он возник в XIII веке в торговых городах Италии. А вот в Германии слово «финансы» имело сначала отрицательное значение. Его связывали с обманом, вымогательством, хитростью, взяточничеством и т. п.*

*Впервые в современном понимании термин «финансы» стал применяться во Франции в XV веке, тогда же и возникло понятие «наука о финансах». Именно эту страну считают родоначальницей науки о финансах, так как французский ученый Боден смог сформулировать систему экономических, денежных отношений между населением и государством, то есть создать теорию финансов.*

# РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ

## Тема 5. Куда мне вложить свои деньги?

### § 9. Что такое инвестиции?



*Что вы делаете с накопленными деньгами?*

*Что такое инвестиции?*

*Как вы понимаете выражение «финансовая независимость»?*



– Азамат, а где ты хранишь свои сбережения?

– Как обычно, храню в копилке, так я и сам их не достану и сохраню в одном месте.

– А я слышала, что держать накопленные деньги в копилке или под подушкой очень рискованно – они теряют свою стоимость.

– Это интересно. Наверное, нам стоит узнать, что необходимо делать, чтобы сохранить наши сбережения?



Финансово независимым человека делают его сбережения и накопления. Но, помимо простого откладывания денег, человеку нужно думать о том, что делать с накоплениями дальше. Во-первых, следует позаботиться об их сохранности и минимизировать риски потери денег, их кражи и т. д. Во-вторых, необходимо позаботиться о том, чтобы они не потеряли своей ценности в результате *инфляции*.

Если, к примеру, сегодня вы можете купить на 100 сомов 10 ручек, то через год в результате инфляции сможете купить только 6 ручек. Именно поэтому финансово грамотные люди знают, что накопления должны работать и приносить доход, иначе они теряют свою стоимость. Чтобы деньги работали, их нужно *инвестировать*.

#### Ключевые понятия

- Инфляция
- Инвестиции
- Пассивный доход



**Инфляция** – это обесценивание денег, когда на одну и ту же сумму через некоторое время можно приобрести меньше товаров и услуг.

**Инвестиции** – это вложение денег в то, что в последующем будет приносить пассивный доход.

**Пассивный доход** – это доход, на получение которого не требуется затрачивать свои силы, ресурсы и время.

Если, к примеру, вы накопили 10 000 сомов и положили их на банковский депозит или купили облигации с 14-процентной ставкой в год, то через год получите 1 400 сомов в виде процентного дохода, итого у вас будет уже 11 400 сомов.

Правильные инвестиции – это быстрое достижение ваших финансовых целей. Рассмотрим, как это можно реализовать в жизни на примере Эрбола, ученика 10 класса, который поставил себе цель накопить достаточное количество денег для покупки компьютера. Для этого ему нужно накопить 30 тыс. сомов за 30 месяцев. Давайте посмотрим, как он может сделать это быстрее.

Таблица 8. Анализ накоплений Эрбола

Месяц	Сбережения	Накопленные проценты	Накопленный капитал
1	1000	12	1012

Как видно из этого примера, если Эрбол будет не просто копить, а, допустим, купит облигации с 14-процентным доходом, то он достигнет своей цели на 4 месяца раньше или же сможет купить компьютер последней модели за 36 086 сомов.

Правильные инвестиции – это гарантия финансовой независимости. Чем лучше будут работать ваши деньги, тем обеспеченнее вы будете. Известна формула достижения финансовой независимости, которая включает 3 шага.

**Шаг 1. Финансовая защита.** Финансовая защита – это «финансовая подушка» (мини-фонды на неотложные нужды), страховка, которая сможет защитить вас в случае непредвиденных обстоятельств. «Финансовой подушки» должно хватить семье на 3-6 месяцев при отсутствии заработков (потеря работы, временная нетрудоспособность).

Давайте вместе посчитаем, какого размера должна быть ваша «финансовая подушка». Предположим, что вы ежемесячно тратите около 2000 сомов, в этом случае «финансовая подушка» на 3 месяца должна составлять:

**2000 сомов x 3 месяца = 6000 сомов, а на 6 месяцев – 12 000 сомов.**

«Финансовая подушка» неприкосновенна, то есть может быть использована только в случае потери источника доходов или других крайних непредвиденных расходов.

**Шаг 2. Финансовая безопасность.** Финансовая безопасность достигается в том случае, если проценты от ваших инвестиций полностью покрывают необходимые текущие расходы. То есть, это тот размер инвестиций, при котором вы получите необходимый размер дохода, не работая. К примеру, если у вас будет 200 тыс. сомов и вы приобретете облигации или положите деньги на депозитный счёт под 14 % годовых, то годовой доход составит 28 тыс. сомов. Если эту сумму разделить на 12 месяцев, то сумма выплат в месяц составит 2333 сома.

Расчет капитала, необходимой для вашей финансовой безопасности, производится по следующей формуле.

#### Формула финансовой безопасности

$$S = \frac{Ex \times 12 \times 100}{In}, \text{ где:}$$

S – сумма инвестированных средств;

Ex – сумма постоянных затрат в месяц;

In – доход от инвестиций (%)

$$20\ 000 = 2333 \times 12 \times 100 : 14\ %$$

**Шаг 3. Финансовая свобода.** Финансовая свобода предполагает наличие капитала, пассивные доходы от которого превышают ваши возможные текущие расходы. С момента, когда вы достигнете финансовой свободы, вы сможете работать уже не ради денег, а ради дальнейшего роста, самореализации, удовольствия. Расчет капитала финансовой свободы осуществляется так же, как и капитала финансовой безопасности. Предположим, вам необходимо 100 тыс.сомов ежемесячно для поддержания достойного, комфортного уровня жизни. В этом случае капитал, необходимый вам для достижения финансовой свободы, составит:

$$100\ 000 \times 12 \times 100 : 15\ % = 8\ 000\ 000 \text{ сомов.}$$

Инвестированные 8 млн.сомов на сегодняшний день могут обеспечить вам достойную жизнь. Но нельзя забывать о том, что с каждым годом уровень инфляции увеличивается, соответственно, должны увеличиваться и накопления.

#### Это интересно!

*Брайан Трейси, преуспевающий американский бизнесмен, писатель, профессиональный оратор и консультант по вопросам лидерства и психологии успеха, назвал 5 причин, которые мешают людям достичь финансовой независимости.*

1. Прежде всего, такая перспектива просто не приходит им в голову. Обычный человек выходит из семьи, где нет ни одного состоятельного родственника, а, значит, уже на уровне подсознания, он принимает за норму, а потом и сам повторяет тот тип жизни, в котором находилось его окружение.

2. Ничего не изменится в жизни человека до тех пор, пока он не примет решение. Люди не дают себе обещание разбогатеть – они только собираются, планируют и надеются разбогатеть.

3. Постоянное откладывание: возможно, завтра... Люди всегда находят причину, чтобы оттянуть, отложить что-то важное и переключиться на второстепенные задачи.

4. Люди не умеют отказываться от сиюминутных удовольствий.

5. Отсутствие временной перспективы. Люди хотят получить сейчас, а не потом, даже если в перспективе они будут иметь больше. Люди не готовы пожертвовать чем-то в краткосрочной перспективе ради получения лучших результатов в долгосрочном плане.



### Самостоятельная работа

1. Рассчитайте для себя три ваши основные цели – финансовую защиту, финансовую безопасность и финансовую свободу.

2. Разместите их на видном месте (в комнате или в вашей записной книжке) и поставьте рядом дату, когда был сделан этот расчет.

## § 10. Инструменты инвестирования



**Что вы знаете о ценных бумагах?**

**Пробовали ли вы держать деньги в банке?**

**Как вы думаете, почему люди не хотят инвестировать свои деньги?**



Сегодня граждане Кыргызстана могут осуществлять следующие виды инвестирования:

- инвестирование в корпоративные ценные бумаги (акции, облигации);
- инвестирование в государственные ценные бумаги;
- открытие депозитного счета в банке;
- инвестирование в недвижимость;
- инвестирование в драгоценные металлы (золото в виде слитков).

Рассмотрим каждый вид инвестирования подробнее.

### 1. Инвестирование в корпоративные ценные бумаги (акции, облигации)

Фондовый рынок – это часть финансового рынка, на котором продаются, покупаются ценные бумаги.

### Ключевые понятия

- Ценная бумага (акция, облигация)
- Дивиденды
- Брокер
- Депозитный счет (банковский вклад)



**Ценная бумага** – это документ, удостоверяющий право инвестора на получение дохода от инвестиций и условия их возврата.

Главные действующие лица фондового рынка – это бизнес и инвесторы. Бизнесу фондовый рынок нужен для того, чтобы привлекать деньги для развития. Инвесторы приходят на фондовый рынок для того, чтобы защитить свои сбережения от инфляции и приумножить его. Базовые инструменты фондового рынка – это акции и облигации.

**Акция** – это долевая ценная бумага, которая выпускается акционерными обществами. Покупая акцию, вы становитесь собственником, а точнее, совладельцем компании. Это значит, что

ваш доход как акционера будет зависеть от того, насколько успешно она работает на рынке. Если акционерное общество получает прибыль, то не менее 25 % оно обязано ежегодно выплачивать акционерам в виде дивидендов.

**Дивиденды** – это прибыль акционерного общества, которая распределяется между держателями акций в соответствии с видом, количеством акций, находящихся в их владении.

Также акционеры несут и риск того, что бизнес компании будет не слишком удачным. Становясь акционером компании, вы получаете определенные права: на участие в управлении обществом (простые акции), на получение части прибыли общества в виде дивидендов, на получение части имущества предприятия в случае его ликвидации, а также право свободно распоряжаться вашими ценными бумагами.

В Кыргызстане ценные бумаги являются долгосрочным вложением, поэтому прибыль от инвестиций в акции вы получите только через 2-3 года. Доход при этом может достигнуть 100 %. Инвестируя в акции, вы должны также понимать, что стоимость ценных бумаг может, как расти, так и падать. Именно поэтому акции относятся к вложениям с высоким уровнем риска. Выгодно ли вкладывать деньги в акции?

**Пример.** Давайте посчитаем вместе, какой доход вы получите, если приобретете 20 акций ОАО «Международный аэропорт «Манас» по 90 сомов за акцию. Сумма вашего вклада составит 1800 сомов. Предполагается, что по итогам текущего года дивиденды ОАО составят 15 сомов за акцию. Таким образом, вы получите 300 сомов дивидендного дохода, что составляет 16,67 % ( $1800 : 300$ ) от вложенной суммы. То есть, доходность простых акций ОАО «Международный аэропорт «Манас» составляет 16,67 %.



### Упражнение 10

Рассчитайте доходность своих вложений, если вы приобретаете 15 акций ОАО «ЦУМ-холдинг» стоимостью 15,1 сом за акцию. Предполагается, что дивидендный доход будет составлять 4,90 сомов за акцию.

**Облигация** – это долговая ценная бумага. Покупка облигации означает, что вы даете деньги в долг эмитенту (т. е. компании, выпустившей облигации) на определенный срок и под определенный процент. Облигации выпускаются, как правило, на 2-5 лет, по истечении которых компания возвращает вложенную вами сумму денег.

Владелец облигаций не участвует в управлении компанией, выпустившей их. Но при этом он может рассчитывать на получение процентов независимо от того, есть ли у компании прибыль или нет. Преимущества облигаций заключаются в том, что инвестор может в любой момент вернуть вложенные деньги, продав ценные бумаги другому инвестору, не теряя при этом процентного дохода. Приобретение облигаций относят к инвестициям с умеренным уровнем риска.

**Пример.** Азамат приобрел облигации компании «Первая металлбаза» на сумму 20 тыс. сомов (4 экземпляра, номинальная стоимость облигации – 5000 сомов). Доходность облигаций составляет 20 % в год, срок – 3,5 года. Какой доход получит Азамат за 3,5 года?

В год Азамат получит 4000 сомов виде процентного дохода. В течение 3,5 лет доход Азамата составит  $4000 \times 3,5 = 14\ 000$  сомов. По окончании срока действия облигаций Азамат также получит всю инвестированную сумму. В итоге, если Азамат не будет тратить проценты от облигаций, у него накопится сумма  $14\ 000 + 20\ 000 = 34\ 000$  сомов.

Приобрести или продать ценные бумаги (акции и облигации) можно через брокерскую компанию.

**Брокер** – это посредническое лицо, которое содействует совершению сделки между двумя заинтересованными сторонами.

Для этого клиенту необходимо заключить договор с брокером, в котором будет указано наименование ценных бумаг, их количество и стоимость. Если интересующий клиента пакет ценных бумаг будет в наличии, брокер после оплаты стоимости этого пакета сразу проведет сделку.



## Упражнение 11

Рассчитайте, какой доход вы получите, если приобретете 10 экземпляров корпоративных облигаций ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк» стоимостью 1000 сомов за один экземпляр. Доходность облигаций – 14 % в год, срок – 2 года, выплаты – ежеквартально.

### 2. Инвестирование в государственные ценные бумаги

Государственные ценные бумаги (ГЦБ) считаются высоконадежными ценными бумагами, поэтому вложения в них практически не подвержены риску. Наиболее распространенными бумагами являются Государственные казначейские векселя (ГКВ), Государственные казначейские облигации (ГКО) и Ноты Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР).

**ГКВ** – краткосрочные ГЦБ Правительства Кыргызской Республики номиналом 100 сомов. ГКВ выпускаются на срок 3, 6, 9, 12, 18, 24 месяца. Среднегодовая доходность ГКВ достигает 10 %.

**ГКО** – долгосрочные ГЦБ Правительства Кыргызской Республики с процентным доходом (купоном) и сроком обращения свыше 1 года. Номинальная стоимость 1 ГКО и параметры выпуска определяются в момент выпуска ГКО. Выпускают ГКО в бездокументарной и документарной формах, их доходность составляет 12 %.

**Ноты НБКР** – это государственные краткосрочные ценные бумаги, которые выпускаются номинальной стоимостью 10 тыс. сомов. Ноты размещаются на срок 7, 14, 28, 91, 182 дня. Максимальная доходность нот достигает 4 %.

Размещение государственных ценных бумаг осуществляется еженедельно на аукционах, проводимых НБКР. Приобрести ГЦБ может любое юридическое или физическое лицо. Для этого необходимо открыть счет в коммерческом банке, зачислить на этот счет денежные средства и подать заявку на участие в аукционе через банк. Следует учесть, что напрямую физическое или юридическое лицо приобрести ГЦБ не может.

### 3. Открытие депозитного счёта в банке

**Банковский вклад, или депозитный счет** – это сумма денег, переданная лицом банку с целью получения дохода в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

В качестве платы за пользование вашими деньгами банк выплачивает вам проценты. Банковские вклады являются самым простым и популярным способом вложения свободного капитала в Кыргызстане. До открытия депозита вам следует спланировать свои будущие доходы и расходы, так как при досрочном снятии денег с банковского депозита начисленные проценты вы в большинстве случаев теряете. Депозиты бывают нескольких видов.

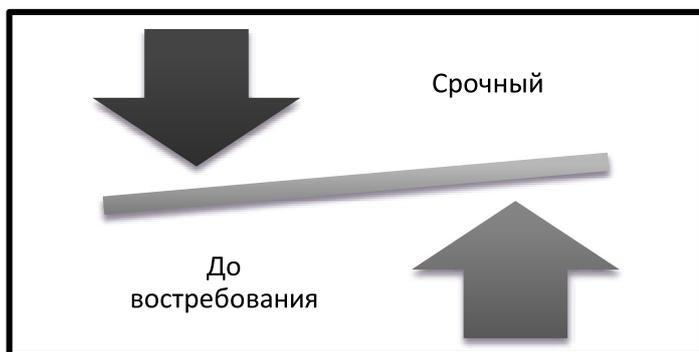


Схема 6. Виды депозитов

С **депозита до востребования**, согласно договору, вы можете забрать деньги, когда захотите. Соответственно, процент по таким депозитам будет очень маленьким. В **срочном депозите**, наоборот, указывается срок, когда вы сможете забрать деньги и процент по ним будет хорошим. Размер дохода зависит от срока депозита. Чем больше срок, тем больше по нему и процентные ставки. Открыть счет в банке можно еще и для накопления первоначального инвестиционного капитала. К примеру, вы можете каждый месяц вносить по 3–4 тыс. сомов на **накопительный депозит**. Когда же

на счете накопится около 10–15 тыс. сомов, вы сможете инвестировать их в другие финансовые инструменты.

Также перед вами может встать вопрос: в какой валюте открывать вклад? Большинство профессионалов в области финансов сходятся на том, что хранить сбережения надо в той валюте, в какой вы планируете их потратить. Иначе есть большой риск дважды потерять на обмене: сначала с одной валюты на другую, а потом – обратно. Но не стоит хранить все сбережения только в одной

валюте. Один из действенных способов сократить риски потерь от курсовой разницы – открыть мультивалютный вклад или несколько вкладов в разной валюте. Часть средств можно хранить в сомах, а остальные поделить между долларами и евро.

Кроме того, не лишним будет подумать и о распределении вкладов между банками. Сейчас в Кыргызстане действует система страхования депозитов, и сумма страхового возмещения в случае неплатежеспособности банка установлена на уровне 100 тыс. сомов в одном банке на одного вкладчика. Поэтому при вложении, к примеру, 300 тыс. сомов вы можете разделить их между тремя разными банками.

#### **4. Инвестирование в недвижимость**

Существует мнение, что вложение в недвижимость является самым эффективным видом капиталовложений. Однако инвестиции в недвижимость, как и другие финансовые инструменты, обладают как положительными, так и отрицательными свойствами. Одной из особенностей вложений в недвижимость является то, что вы должны иметь достаточно большой первоначальный капитал для того, чтобы заняться этим видом инвестиций. Другим специфическим свойством является невысокая ликвидность, т. е. в то время, когда вам потребуются деньги, вы не всегда сможете быстро продать свой актив. Инвестиции в недвижимость являются довольно значимым видом капиталовложений, однако этот вид инвестирования требует детального изучения рынка и знания тонкостей законодательства.

#### **5. Инвестирование в драгоценные металлы (золото в виде слитков)**

Золотые мерные слитки – это новый продукт для инвестирования в Кыргызстане, который с учетом принятых изменений в законодательстве, может получить широкое распространение, а также уже в ближайшем будущем занять определенную нишу на финансовом рынке страны.

##### **Это интересно!**

*Золото встречается в природе практически повсеместно. Только в мировом океане содержится несколько миллиардов тонн этого драгоценного металла, но его концентрация настолько мала, что не позволяет окупить затраты на его промышленное производство.*

*Впервые человек нашел золотой слиток на поверхности земли. Со временем стало понятно, что золото можно не просто искать, а добывать золотой песок, вымывая его из земли. Так появилась технология добычи золота из россыпей, которая сохранилась до наших дней.*

НБКР с 7 мая 2015 года начал реализацию золотых слитков с правом их обратного выкупа, что является огромным преимуществом и гарантией надежности ваших вложений. Однако необходимо помнить, что золотые мерные слитки требуют особо бережного отношения. Высокая проба драгоценного металла обуславливает его чрезвычайную мягкость. Золото может быть повреждено даже от прикосновения пальцев, ткани или салфеток. При повреждении поверхности царапинами и отпечатками пальцев металл сразу теряет свою ценность и в дальнейшем может быть реализован по цене лома, соответственно, ниже стоимости драгоценного металла. На этот случай НБКР были предусмотрены определенные меры по защите золотых мерных слитков.

Золотые слитки весом 100 граммов размещены в индивидуальные футляры с приложением сертификата, а слитки весом от 1, 2, 5, 10 и 31,1035 граммов были выпущены в защищенной упаковке, которая одновременно служит им сертификатом. Целостность защищенной упаковки-сертификата гарантирует подлинность мерных слитков и обеспечивает незамедлительный расчет при обратном их выкупе.

Процесс купли-продажи золотых мерных слитков планируется проводить через аукционы. Участником аукциона может стать любое физическое или юридическое лицо. Таким образом, у инвесторов Кыргызстана появилась уникальная возможность самим опробовать данный вид инвестирования. Однако, при вложении денег в золото, инвесторам необходимо помнить, что это инструмент долгосрочного инвестирования, поэтому совершение операций в краткосрочном периоде считается бессмысленным.

Начиная инвестировать, вы должны понимать, что все виды инвестиций подвержены определенному риску, так как вложений без риска не бывает. По степени риска инвестиции можно разделить на три категории: консервативные, умеренные и агрессивные. Их характеристики отражены в таблице 9.

Таблица 9. Виды инвестиций и их характеристики

Категории инвестиций	Финансовые инструменты	Средняя доходность	Риски
Консервативные	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Золото</li> <li>• ГЦБ</li> <li>• Депозиты до 100 тыс. сомов</li> </ul>	3–10 %	Минимальные
Умеренные	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Депозиты свыше 100 тыс.</li> <li>• Облигации</li> <li>• Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)</li> <li>• Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)</li> </ul>	10–20 %	Средние
Агрессивные	Акции	20–60 %	Высокие

Чем выше риск, тем большую доходность можно получить от инвестирования ваших сбережений. Поэтому вам, как инвестору, в первую очередь необходимо оценить уровень риска, на который вы готовы пойти, и определить доходность, которая вас устроит. Затем выбрать инструменты, в которые вы будете вкладывать ваши деньги. Вы также можете обратиться к финансовому консультанту, который объяснит, как составить личный финансовый план, даст полную информацию о возможностях инвестирования и поможет выбрать оптимальные инструменты для вложения.

Главное правило, которого вы должны придерживаться, чтобы не потерять свой капитал – не используйте только один инструмент инвестирования. Уменьшайте риски за счет распределения (диверсификации) ваших вложений. Выберите не менее трех различных инструментов, работать с которыми вам наиболее удобно. Инвестируйте часть средств в те инструменты, которые обеспечат вам гарантированный доход – государственные ценные бумаги, облигации или банковские депозиты. Рекомендуем проконсультироваться со специалистами, которые дадут вам более подробную информацию о рынке и ценных бумагах, и только после этого следует принимать решение.



### Самостоятельная работа

1. Рассчитайте, куда и как вы бы инвестировали 1 млн. сомов.
2. Продемонстрируйте классу результаты своих подсчетов.
3. Объясните свой выбор и посчитайте, чьи инвестиции оказались наиболее надежными и прибыльными.

## Тема 6. Как укрепить свои финансы

### § 11. Кредит



**Что вы знаете о кредитах?**

**Зачем нужен кредит?**

**Берут ли ваши родители кредиты?**



В жизни бывают ситуации, когда деньги нужны срочно: либо накоплений не хватает на то, чтобы сделать важное приобретение, либо нужны деньги на развитие бизнеса. Для того чтобы удовлетворить подобную потребность деньгах и существуют кредиты.

**Ключевые понятия**

- Кредит



**Кредит** – это ссуда, предоставленная банком заемщику (юридическому или физическому лицу) под определенные проценты за пользование деньгами.

Кредит выдается кредитным учреждением, на основе трех принципов: срочности, платности, обеспеченности.

К примеру, ваши родители решили взять кредит. Они заключают договор, согласно которому, определяется срок, до какого числа они должны вернуть эти средства банку. Это **принцип срочности**.

Помимо сроков родители обязаны будут выплачивать проценты по кредиту за то, что пользуются деньгами кредитного учреждения. Это **принцип платности**.

Существует большой риск того, что человек возьмет деньги, но не сможет погасить кредит. Чтобы застраховаться от таких случаев, кредитное учреждение предлагает оформить залог в виде движимой и недвижимой собственности заемщика и в случае неуплаты кредита имеет право возместить средства, предоставленные в кредит, продав залог. Это **принцип обеспеченности**.

На сегодняшний день на рынке финансовых услуг Кыргызстана существует огромное количество различных видов кредита. Назовем 4 самых востребованных из них.

**Ипотечный кредит** – специальный кредит на покупку квартиры, дома, земли. Стоимость этих покупок очень высока, и кредит дается на очень большой срок (на 10–20 лет). Возвращается он частями, чаще всего 1 раз в месяц выплачивается часть кредита и определенный процент банку за то, что он предоставил кредит.

**Автокредит** – специальный кредит на покупку автомобиля. Машина при этом является для банка залогом возврата кредита.

**Потребительский кредит** – кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения различных предметов потребления. Данный вид услуги оперирует небольшими суммами и в большинстве случаев не требует залога, поэтому он считается более рискованным, и кредитные учреждения взимают у заемщика более высокие проценты.

**Кредит для развития бизнеса** – это денежные средства, привлекаемые бизнесом для расширения производства с целью получения большего дохода. Помимо большей суммы кредита, а также достаточно высокой процентной ставки и обязательного залога, этот вид кредита предполагает предоставление заемщиком бизнес-плана с описанием использования привлекаемых средств и развития бизнеса.

В кредит можно приобретать только то, что, как минимум, не теряет своей ценности после покупки. Это могут быть, например, недвижимость, развитие бизнеса или предпринимательской деятельности. А вот бытовую и компьютерную технику или автомобили покупать в кредит убыточно. Посудите сами: в течение года новая модель телефона теряет примерно 30–50 % от своей первоначальной стоимости, компьютеры и автомобили немного меньше. Но, купив компьютер за 35 тыс. сомов, вы уже не сможете продать его за те же деньги даже на следующий день, а переплата по кредиту составит минимум 10–20 %.

Однако отказаться от совершения таких покупок невозможно, и поэтому предлагаем использовать схему «Кредит наоборот», которая включает 3 шага.

**1. Выбор.** Например, София решила приобрести телефон. Для начала она провела обзор магазинов и выбрала наиболее подходящий по цене и техническим характеристикам телефон, стоимость которого составила 10 тыс. сомов.

**2. Планирование покупки.** Приобретение телефона София запланировала через 6 месяцев (как правило, планировать крупную покупку нужно не позже, чем через 3 месяца, иначе трудно будет собрать необходимую сумму). Далее София разделила стоимость телефона на количество месяцев, чтобы узнать, сколько нужно откладывать ежемесячно для накопления нужной суммы. Таким образом, Софии ежемесячно необходимо откладывать по 1670 сомов (10 000 : 6).

**3. Движение.** Теперь Софии необходимо откладывать по 1670 сомов в течение 6 месяцев и параллельно следить за изменением цены в магазинах. Цена, скорее всего, будет непрерывно меняться: на технику и телефоны она обычно падает.

Таким образом, накапливая деньги на покупку, вы экономите и на процентах, которые переплачивали бы за кредит, и на снижении стоимости самого телефона. Вы движетесь к цели, она движется к вам, становясь всё доступнее! По этой схеме на покупке бытовой техники можно сэкономить от 20 до 50 % ее стоимости! А это, согласитесь, немало. Но тут есть один подводный камень – ваши желания. Не стоит гоняться за последними новинками техники и самыми современными моделями, иначе об экономии придется забыть.



### Самостоятельная работа

1. Найдите в Интернете процентные ставки по кредитам — ипотечному, автокредиту и потребительскому.
2. Сравните их и определите, какой обойдется дороже.

## § 12. Страхование



### Что такое страхование? Для чего нужно страховать? Выгодно ли страховать?



В повседневной жизни нас могут подстергать различные неприятности — события, которых мы не ждем. Возможность их наступления называется риском. Иногда случаются пожары, аварии, наводнения, землетрясения, в конце концов, все мы живые люди и иногда боеем, а ведь болезнь — это тоже риск. Вы когда-нибудь задумывались над тем, можно ли как-то избежать неприятностей, связанных с такими рисками, как-то защититься от них? Са-

мих неприятностей избежать невозможно, так как жизнь непредсказуема. Однако каждая проблема имеет материальную сторону, финансовые последствия: в случае пожара понадобятся деньги на ремонт или новое жилье; в случае болезни — средства на лечение и так далее. Для защиты от финансовых последствий рисков и было изобретено специальное средство — *страхование*.

#### Ключевые понятия

- Страхование
- Страховой полис



**Страхование** — это система (способ) защиты материальных (имущественных) интересов субъектов страхового рынка (физических и юридических лиц), угроза которым существует всегда, но не носит обязательного характера.

Чтобы лучше понять суть страхования, можно представить его в виде зонтика, который в непогоду способен укрыть от дождя (особенно неприятно, если ты, например, в новой одежде, и она испортится от воды, или у вас красивая прическа, или вы спешите на встречу с друзьями, а дождь нарушает ваши планы).

Страхование, как зонтик, который защищает от различных неприятностей, от возможностей потери чего-то ценного для вас. Конечно, мы не знаем, что будет с нами завтра или через месяц, но можно защититься от рисков уже сегодня. Для этого нужно воспользоваться такой услугой, как страхование.

Страхование создано для того, чтобы помогать людям, сохранять наше имущество, а также наше спокойствие и здоровье. К примеру, построила семья загородный деревянный дом, есть риск, что он пострадает при пожаре. Купил человек автомобиль — есть риск, что его угонят или он сам попадет в аварию.

Обидно будет потерять? Конечно! Страхование как раз и нужно для того, чтобы было не очень обидно. Владелец загородного дома может купить страховку от пожара. Это значит, что он платит страховой компании определенную сумму денег, обычно, небольшую. Страховая компания при этом выдает *страховой полис*.

**Страховой полис** — как правило, именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком застрахованному лицу.

К примеру, в случае пожара, страховая компания выплатит владельцу полную или частичную стоимость дома. Это будет зависеть от условий страхования. Таким же образом покупаются страховки от угона автомобиля, ограбления квартиры, кражи очень ценного имущества, например картины или бриллиантового кольца.

Страховой полис покупается в страховой компании. В нем указывается, от какой неприятности вы хотите застраховать себя, то есть гарантированно получить компенсацию, если данная неприятность всё-таки произойдет. В полисе также будет отмечено, на какой срок вы себя защищаете, при каких условиях и сколько такая защита будет стоить.

Если случается неприятность – получаем компенсацию, а если не случается – не получаем компенсации.

Что можно застраховать? Теоретически – всё, что угодно. Говорят, одна дама застраховала себя от встречи с инопланетянами. Специалисты расценили вероятность наступления такого страхового случая как очень низкую, поэтому стоимость страховки составила всего 1 доллар. Певцы страхуют голосовые связки, танцоры – ноги, музыканты – руки, ученые – головы и т. д.

Ранее мы уже говорили о том, что разумно застраховать дачу или загородный дом от пожара, автомобиль – от угона или аварии, особо ценные вещи – от кражи. Конечно, все эти виды страхования являются делом исключительно добровольным. Но есть и обязательное страхование. Например, каждый человек имеет полис обязательного медицинского страхования (ОМС). С ним нас обслуживают в государственных поликлиниках и больницах. Во многих странах есть так же обязательное страхование автомашины, без которого вам не позволят ею управлять.

Когда вы отправляетесь в путешествие в другую страну, то можете приобрести медицинскую страховку для путешественника. Она не является обязательной, каждый путешественник сам может принять решение о ее покупке. Конечно, болеть в интересной поездке никому не хочется, но ведь всякое может случиться, правда? Без страховки вам могут оказать медицинскую помощь только за плату. А стоят услуги врачей, как правило, дорого. Если у путешественника будет страховка, то расходы на лечение оплатит страховая компания, у которой он приобрел страховой полис.

**Пример.** *Вы собираетесь на каникулы в летний лагерь в Европу. В первом случае вы приобрели страховку для выезжающих за рубеж, цена которой 100 сомов в день. Путевка у вас на 21 день – значит, вы заплатили 2100 сомов. Если произошли неприятности (травма ноги, перегрев на солнце), вы обращаетесь к врачу и ничего за это не платите, так как счет от врача покрывает страховка.*

*Возможно, вы не стали покупать страховку и, если неприятности произошли, вам пришлось обратиться за помощью к врачу и заплатить за услуги. Консультация врача в пересчете на сомы стоит 32 тыс. сомов, госпитализация, то есть пребывание в больнице, – от 100 до 240 тыс. сомов в сутки.*

Как вы думаете, стоит ли приобрести страховой полис?

### **Самостоятельная работа**



1. Подумайте и запишите, от каких неприятностей вы бы хотели защититься.
2. От каких неприятностей следовало бы защититься вашей семье?
3. Какие виды страховок имеют члены вашей семьи?
4. От каких рисков вы хотели бы застраховаться?

# РАЗДЕЛ IV. ОПЕРАЦИИ В БАНКАХ

## Тема 7. Банк и его услуги

### § 13. Банковская карта



**Для каких целей существуют банки?**

**Какие услуги предоставляет банк?**

**Был ли у вас опыт пользования услугами банка?**



– Азамат, как ты думаешь, мы можем копить свои деньги в банке?

– Хороший вопрос! Я видел, как мои родители идут в банк, берут деньги, но никогда не интересовался, могу ли я тоже воспользоваться услугами банка.

– А ведь в современном мире не обойтись без банков и услуг, которые они предоставляют.

– Давай вместе узнаем, что собой представляют банк и банковские продукты.



Работать с небольшими объемами денег бывает не так сложно, как с большими суммами, которые требуют правильного подсчета, транспортировки и т. д. Совершение различных операций тоже может вызвать массу проблем, если этим занимаются непрофессиональные лица. Именно поэтому, возникла необходимость в специализированном учреждении, которое могло бы облегчить работу с деньгами. Это учреждение называется – банк.

#### Ключевые понятия

- Банк
- Расчетный счет
- Чек
- ПИН-код



**Банк** – это финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

На сегодняшний день банки являются одним из важнейших институтов финансового рынка и осуществляют важные функции: от хранения денег до стабилизации всего финансового рынка. Информированность о работе и услугах банка значительно облегчает жизнь человека и является частью финансовой грамотности. Некоторые из банковских услуг, такие как депозит и кредит, мы уже изучили. Давайте рассмотрим, какие еще услуги предоставляют банки.

**Расчетный счет или, как его еще называют, текущий счет, счет до востребования, чековый счет** – это учетная запись, используемая банком или иным расчетным учреждением для учета денежных операций клиентов.



Схема 7. Услуги банка

Текущее состояние *расчетного счета*, как правило, соответствует сумме денежных средств, принадлежащих клиенту. Проще говоря – это место в банке, где хранятся ваши деньги. Вы можете докладывать на этот счет деньги или снимать со счета, т. е. обналичивать.

Обычно эти счета не используют с целью получения пассивного дохода (процентов) или с целью сбережений. Основная цель использования расчетного счета – надежный и быстрый доступ к средствам по первому требованию.

В одном банке может быть открыто несколько расчетных счетов для одного клиента, различающихся валютой счета и целевым назначением денежных средств, аккумулируемых на них.

Владелец счета получает возможность:

- пополнять счет в банке;
- снимать деньги со счета;
- производить безналичные операции.

Суть безналичных расчетов сводится к тому, что вам необязательно брать деньги со своего счета и идти оплачивать что-то. Если у стороны, которой вы должны оплатить, есть расчетный счет (неважно в каком банке), по вашему указанию банк переведет необходимую сумму с вашего счета на счет другой стороны. В безналичных расчетах вы так же можете использовать *чеки и чековую книжку*.

**Чек** – это документ (ценная бумага), содержащий ничем не обусловленное распоряжение чекодателя своему банку произвести платеж указанной в чеке суммы чекодержателю. Чековая книжка – это некоторое количество чеков, соединенное в книжку.

Для расчетов чеками клиенту выдается лимитированная чековая книжка.

Для открытия счета в банках Кыргызской Республики достаточно иметь паспорт и оплатить за открытие счета (сумма различается в зависимости от банка). При открытии счета в банке в первую очередь необходимо изучить все банки и выбрать для себя наиболее подходящий. При заключении договора обратите внимание на следующие факторы:

- стоимость открытия счета;
- количество и распространенность банкоматов данного банка;
- процент взимания за расчетные операции;
- период времени, когда счет может оставаться открытым при нулевом балансе;
- преимущества, полученные при открытии счета в данном банке.

Учитывая эти факторы, вы сможете выбрать наиболее удобный для вас банк с целью открытия счета.

**Банковская карта** – это своего рода ключ или пропуск к вашему счету в банке. Открывая карточный счет, вы даете согласие на то, что банк перечислит необходимую сумму, если при совершении операции была предъявлена ваша карта, введен ваш **ПИН-код** и показан документ, удостоверяющий личность (паспорт или водительские права).

**ПИН-код** (англ. **Personal Identification Number (PIN)**) — персональный идентификационный номер, аналог пароля.

Банковские карты удобны при расчетах. Чаще они используются, если сумма покупки не совсем мелочь. За обслуживание банковской карты банки берут небольшой фиксированный годовой платеж. А еще она миниатюрная и стильная. Для удобства пользования все банковские карты мира имеют одинаковые размеры: ширина – 85,595 мм, высота – 53,975 мм, толщина – 0,76 мм.

Безопасность вашим средствам на банковской карте обеспечивает четырехзначный ПИН-код. Его надо помнить! Банкомат на уговоры не поддается. После третьей неудачной попытки он просто не отдаст вам карту. Для банкомата ПИН-код заменяет вашу личную подпись. Для эксперимента группу молодых людей попросили написать, как каждый из них запоминает ПИН-код своей карты. Оказалось, что ни один из 12 участников не повторил метод другого. Значит, их существует, как минимум, 12. Тринадцатый способ – записать на бумажке и положить в кошелек рядом с картой – не считается. Легче сразу самому отдать карту и ПИН-код грабителю, чтобы не мучился. Если вы потеряли банковскую карту, немедленно звоните в банк, чтобы заблокировали любые операции с вашей картой.

Благодаря своей универсальности (это не только размеры, а в первую очередь международная система обслуживания) карта прекрасно чувствует себя в любой стране мира. Вы можете использовать ее как платежное средство, а можете снять в банкомате деньги в местной валюте. Таможня не требует декларировать количество денег на ваших карточках. Самой распространенной в мире считается карта VISA.

**VISA (Виза)**– ведущая платежная система мира. Карты Visa принимаются к оплате в торговых

точках более 150 стран мира, а инновационные платежные продукты и технологии используют 21 000 финансовых организаций – членов платежной системы и держатели их карт.

**«Золотая Корона»** – крупнейшая российская платежная система, предоставляющая весь спектр услуг в области наличных и безналичных платежей. Это микропроцессорные карты, использующие самую передовую технологию SmartCard (Смарт-карта). Использовать одну многофункциональную карту можно на протяжении 10 лет. Карты обслуживаются более, чем в 30-ти странах мира, включая Кыргызстан, Казахстан, Узбекистан, Россию, Турцию, Китай.

**«Элкарт»** – национальная платежная система банковских платежных карт – современное, удобное и надежное средство управления вашими деньгами, которые хранятся на банковском счете 24 часа в сутки, 7 дней в неделю на всей территории Кыргызской Республики.

В Кыргызстане в основном используется 2 вида карт:

- карты дебетовые;
- карты кредитные.

**Дебетовые карты** – это карты, применяемые только для расчетов. Схема проста: если у вас открыт счет в банке и на нем есть деньги, то вы можете потратить только то, что есть на вашем счете. Эта группа карт пользуется текущим капиталом, то есть оплачивает покупки и услуги, а также позволяет снять наличные деньги, чтобы оплачивать те же покупки и услуги. При снятии наличных денег с дебетовых карт банки предоставляют идеальные условия: если вы снимаете деньги в том же банке и в той же валюте, то комиссия обычно отсутствует. Другой банк за эту же операцию возьмет 1–2 % от суммы.

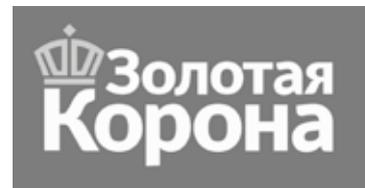
**С кредитной картой** вы расплачиваетесь за покупки за счет средств, которые банк одалживает вам в пределах кредитного лимита. Это очень удобно, особенно если вам осталось всего несколько дней до зарплаты, а купить что-то необходимо уже сейчас. Но это и большой соблазн, ведь вы можете потратить слишком много, не имея ни сома в кармане. Однако рано или поздно задолженность по кредитной карте нужно погашать. По многим кредитным картам существует льготный период (до 60-ти дней) для погашения задолженности, в течение которого проценты по кредиту не взимаются. Но банк – это не благотворительная организация. Если вы не успеете вовремя и полностью погасить всю задолженность, то банк начислит вам высокие проценты за пользование кредитом. А если вы не сможете внести даже минимальный платеж, который нужно ежемесячно вносить для погашения долга по карте (около 10 % от суммы задолженности), то придется оплатить штраф за просрочку. Получить кредитную карту непросто, ведь банк должен убедиться, что вы надежные заемщики.

Для многих граждан нашей страны пластиковая карта остается экзотикой, хотя этот сервис развивается уже более 10 лет. В ближайшие несколько лет всем работникам государственного сектора в Кыргызстане придется обзавестись «пластиком». В западных странах кредитные карты имеют наибольшее распространение. В Кыргызской Республике развивается дебетовая пластика, так как основной канал развития – это зарплатные проекты в государственных организациях. Надо признать, что карты стали более доступными и разнообразными. Как уже упоминалось, Кыргызстан создает свою собственную платежную систему «Элкарт».

При выборе карты и банка для обслуживания обратите внимание на следующее:

- какую именно карту вы хотите приобрести;
- насколько распространены банкоматы данного банка;
- сколько процентов взимается за расчетные операции.

Услуги, которые предлагают банки сегодня, каждый день совершенствуются. Все услуги становятся мобильными и очень доступными. Если раньше вам необходимо было идти в банк, обналичить сумму, потом совершить покупку услуги или товара, то сегодня это можно сделать в два клика. Вы можете воспользоваться интернет-банком или мобильным приложением от вашего банка и достаточно будет зайти на свою страницу, указать, что именно вы желаете оплатить и перевести деньги. В этой же системе вы можете переводить деньги, обменивать валюту, осуществлять переводы в другие страны. Не будем подробно останавливаться на описании этих услуг, так как эти технологии меняются и совершенствуются каждый день. Важно только быть в курсе дела и, как говорится, «держатъ руку на пульсе». Платежные карты и другие банковские услуги стали неотъ-



емлемой частью финансовой стороны нашей жизни и чем раньше вы научитесь управлять этими процессами, тем лучше будете подготовлены к взрослой жизни.



### Самостоятельная работа

1. Узнайте, в каком банке вашего города (села, района) вы можете открыть счет в банке.
2. Определите, услуги какого банка наиболее приемлемы для вас.

## § 14. Риски, связанные с использованием банковских услуг



### Почему банковские карты не получают широкого применения в Кыргызстане?

#### Что можно сделать, чтобы люди узнали о преимуществах использования банковских карт?



Несмотря на то, что использование банковских услуг является современным, доступным и удобным инструментом, опасности есть и здесь. В частности, мы можем столкнуться с операционным риском, мошенничеством. Наше незнание условий взаимодействия с банком может стоить нам больших денег и нервов.

Операционный риск связан с работой банка. Самый тривиальный, но нередкий риск – это сбой в электросети, что неизбежно влечет за собой сбои в компьютерных программах и потерю или искажение данных на вашем счете. Не такой тривиальный и относительно редкий риск – это ошибка сотрудника банка. И тот и другой можно исправить, однако всё равно это будет стоить времени и нервов.

Другая опасность — *мошенничество*, которое подстерегает нас на каждом углу и в каждом деле.

#### Ключевые понятия

- Риск
- Мошенничество
- Транзакция



**Мошенничество** – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

А когда это дело касается денег, то тем более следует опасаться злоумышленников, которые так и норовят поживиться за чужой счет. А для этого им надо подсмотреть ваш ПИН-код и украсть банковскую карту, узнать данные о вашей карте, которую вы использовали для покупки в интернет-магазине, а затем закупить себе кучу товаров за ваш счет. Как говорится, «голь на выдумку хитра», а любители чужих денег хитрее любой голи.

Если вы точно не знаете, какие комиссионные взимает банк со всех ваших операций, срочно нужно заполнить этот пробел. Большинство операций, совершаемых банком, являются платными. Снятие денег со счета, обмен валюты, оплата товаров и услуг – все эти операции являются платными.



### Упражнение 12

Объединитесь в малые группы и обсудите, какие еще риски могут возникнуть при пользовании банковскими услугами, как от них застраховаться. Подготовьте небольшую презентацию результатов своей работы.

Существует несколько способов управления рисками.

**Первый способ** – использование различных инструментов для разных видов расчета. Например, вы можете иметь специальную карту для расчетов в сети Интернет с ограниченным лимитом расходования средств. В подозрительных местах «крутой» картой лучше не расплачиваться.

**Второй способ** – застраховать карту от риска мошенничества. Многие банки предлагают такую услугу.

И, наконец, **главное – это ваша бдительность**. Проверяйте выписку по счету, как минимум, раз в месяц. В случае обнаружения подозрительных или неизвестных транзакций немедленно сообщите об этом в банк. Знайте точно условия взимания комиссий при операциях с картой.

### Самостоятельная работа



1. Поинтересуйтесь у родителей, какие способы управления рисками они используют. Обсудите в семье материалы данного параграфа.
2. Насколько это оказалось интересным и полезным?

#### Это интересно!

Банк св. Георгия, как иногда утверждается, первый в мире банк, который был учрежден объединением менял в Генуе в 1407 году и находился в средневековой палатке Сан-Джорджо.

В пору своего расцвета банк охотно выдавал ссуды венценосным особам, таким как Их католические величества и Император Карл V. Однако самым знаменитым клиентом банка был Христофор Колумб.

Банк прекратил свое существование в 1805 году.

## Тема 8. Другие денежные операции

### § 15. Обмен валюты, денежный перевод



**Вы когда-нибудь меняли валюту?  
Что вы знаете о переводе денег?**



– Не ожидала, что в банке есть такие услуги. Это очень полезно знать и использовать в будущем.

– Согласен, но, думаю, что это еще не все. Банки предоставляют и другие услуги. Разница только в том, что эти услуги можно получить не только в банках.

– Правда? Давай тогда рассмотрим и эти услуги тоже.



**Обмен валюты.** В Кыргызской Республике для совершения денежных операций внутри страны используется национальная валюта. Для взаимодействия с другими странами нам необходимо обменивать (конвертировать) национальную валюту на другую. Обменять валюту мы можем как в банке, банкомате, так и в пункте обмена валюты. Деньги в этой ситуации выступают сразу в двух ролях: они

и средство платежа, и товар.

В отделении банка совершать обменные операции, конечно, надежнее. В банке не может не быть необходимой информации, кассового аппарата и купюр нужного достоинства. Кроме того, вы сможете выбрать тот банк, где валютный курс для вас выгоднее.

#### Ключевые понятия

- Валютный курс
- Денежный перевод
- Тариф



**Валютный курс** — цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, драгоценных металлах, ценных бумагах.

Обменные пункты для работы с клиентом, как правило, используют средства простые и доходчивые: металлический выдвижной ящик и два слова — «покупка» и «продажа», а рядом — огромные легко заменяемые цифры.

**Покупка** в данном случае — это курс, по которому банк покупает валюту. **Продажа** — это курс, по которому банк продает валюту. Они отличаются, поскольку валютные операции должны приносить банку прибыль. Курсовая разница и является доходом банка или обменного пункта. Поэтому они заинтересованы в том, чтобы покупать валюту у населения дешевле, а продавать ту же валюту — дороже.

Гражданин, пришедший менять валюту, должен смотреть на объявление о курсе, как в зеркало: то, что для банка покупка — для него продажа, и наоборот. Рассмотрим один из примеров объявлений о курсе валюты в Кыргызстане.

#### **Пример**

**USD: продажа – 69,99, покупка – 69,50»**

*Приведенный пример демонстрирует следующее:*

*USD – это обозначение валюты (доллары США);*

*69,99 – курс продажи валюты в сомах;*

*69,50 – курс покупки валюты в сомах;*

*69,99 – 69,50 = 0,49 – курсовая разница (доход банка или обменного пункта в сомах).*

Валюта под названием «доллар» в данном случае использована просто для удобства. Правила обмена одинаково касаются любой валюты. Валютный курс в нашем примере: цена одного доллара США, выраженная в сомах.

В разных банках и обменных пунктах курсы валюты могут отличаться друг от друга. Все зависит от потребностей банка. Если банкам (обменным пунктам) нужна иностранная валюта, они устанавливают выгодный для клиента курс и приобретают необходимое количество наличных денежных средств в этой валюте.

При выборе места для обмена валюты ориентируйтесь не только на выгодный курс, но и на надежность учреждения. Если речь идет о больших суммах, менять лучше в банках. И при этом убедитесь, что никто из посторонних не знает, когда и где вы будете менять деньги.



#### **Упражнение 13**

*Решите задачу: вам нужно обменять 500 долларов США на сомы. В банке вам предлагают курс 69,80, а в обменном пункте 69,99. Но в обменном пункте, в отличие от банка, вам не выдадут квитанцию. Посчитайте, сколько денег вы получите в сомах, и решите, где вы будете совершать обмен. Обоснуйте свое решение. Обсудите принятые решения в классе.*

**Денежные переводы.** Рост числа трудовых мигрантов за последние 10 лет вызвал появление на рынке новых систем *денежных переводов* и породил высокую конкуренцию между ними, со всеми вытекающими отсюда последствиями, что делает коммерческие банки активными посредниками в обслуживании переводов денежных средств.

**Денежный перевод** – форма перевода денег по банковской или почтовой системе.

В структуре денежного перевода всегда присутствует отправитель, получатель и посредник, взимающий за свои услуги определенную плату. Денежные переводы подразделяются на **внутренние** (в пределах одного государства) и **внешние** (трансграничные – за рубеж). Трансграничные денежные переводы служат для некоторых развивающихся стран значительным, а иногда и основным источником дохода.

Существует большое количество систем денежных переводов, отличающихся методом перевода, скоростью и, соответственно, *тарификацией* за услуги.

**Тариф** – это система ставок платы (платеж) за различные производственные и производственные услуги, предоставляемые компаниями, организациями, фирмами, учреждениями. К категории тарифов относят также системы ставок оплаты труда.

В последние годы всё большее распространение приобретают денежные переводы, осуществляемые с помощью банковских карт, а именно: перевод с карты на карту. Их еще называют по другому: **p2p переводы** или **cardtocard**.

Денежные переводы могут осуществляться как в пределах одного государства (например, внутрикыргызстанский денежный перевод из Оша в Нарын), так и за рубеж (например, из Кыргызстана в Америку или из России в Кыргызстан). Соответственно, денежные переводы за границу могут производиться в иностранной валюте или же после получения иностранной валюты производится обмен евро, долларов, тенге и т. д. на местную валюту.

В Кыргызской Республике переводы осуществляет любой банк, а также другие операторы. На территории нашей страны действуют более 17 операторов, среди которых есть и международные. Приведем для примера некоторые из них.

**Пример. Международные операторы, осуществляющие переводы на территории Кыргызстана:**

- Migom;
- Money Gram;
- UNistream;
- Western Union;
- Express Money;
- Быстрая почта;
- Золотая Корона;
- Страна Экспресс ...

При выборе способа перевода обратите внимание на комиссию, которую взимает за услуги банк или другой оператор перевода, а так же на наличие этой сети в стране переводополучателя. При получении перевода необходимо иметь с собой паспорт и код от перевода, без которых вам не выдадут деньги.

Технологии в современном мире меняются каждый день и предлагают все более усовершенствованные инструменты. Чтобы идти в ногу со временем и пользоваться этими технологиями, недостаточно изучить это пособие. Необходимо обрести навык обновлять знания и применять их на практике, ведь только в этом случае вы сможете гарантировать себе удобную жизнь.



### Самостоятельная работа

1. Проведите исследование о деятельности банков вашего города/села. Узнайте, какие из перечисленных в этом параграфе услуг они предоставляют, и заполните таблицу 10.

Таблица 10. Услуги банка

№	Банк	Процент по депозитам	Процент по кредитам	Стоимость открытия счета	Стоимость перевода	Курс валюты (евро, долл.)

2. Выберите банк, с которым вы хотели бы взаимодействовать и аргументируйте свой выбор.

3. Подготовьтесь представить результаты своего исследования в классе.

## § 16. Риски, связанные с денежными операциями



**Можем ли мы не производить денежные операции?  
Какие существуют риски при выполнении денежных операций?**



**Предупрежден – значит, вооружен.** Несмотря на то, что обмен валюты и денежные переводы очень популярны, есть определенные риски, о которых лучше знать заранее и предпринять меры по защите своих денег.

Существует множество махинаций при обмене купюр, поэтому необходимо знать самые распространенные из них, чтобы в случае обмана можно было заподозрить неладное.

Так, например, следует помнить, что некоторые обменные пункты самую важную информацию пишут мелким шрифтом, где-то в уголке. Не обратив на это внимания, может оказаться, что на самом деле обменный пункт поменяет ваши деньги по завышенному курсу и при этом изымет комиссию. Также мошенники часто пытаются вместо валюты сбыть гражданам поддельные купюры. В связи с этим, нужно быть очень внимательным при получении денег и убедиться, что вам выдали подлинные деньги, а не фальшивые или поврежденные.

**Меняйте деньги в отделениях банка или обменных пунктах, которым доверяете.** Зачастую отделения кредитных организаций продают валюту по менее выгодному курсу, однако их условия и документы прозрачны, что снижает риск стать жертвой мошенников. Но и в этом случае не стоит отвлекаться на другие дела: отвечать на звонок телефона, беседовать с другом или подругой, рассматривать плакаты и т. д. Прежде чем положить деньги в лоток, их необходимо пересчитать и назвать кассиру точную сумму, стоит также уточнить, какая сумма причитается вам после обмена и нет ли дополнительных комиссий.

**Следите за курсом валюты и проверяйте документы.** Чтобы операция по обмену валюты прошла согласно задуманному плану, не забудьте уточнить текущий курс валюты в НБКР. Когда у вас будет ясное понимание, сколько на момент операции стоит валюта, уточните у кассира выбранного вами банка или обменного пункта, на каких условиях будет совершена сделка. При этом после окончания операции не забудьте взять документы, подтверждающие ее осуществление.

Согласно инструкции в документе, предоставляемом обменным пунктом или банком, должна содержаться следующая информация: название финансового учреждения, его местонахождение и регистрационный номер, порядковый номер проводимой операции с указанием полученной и выданной суммы по курсу, дата и время совершения сделки.

**Пользуйтесь услугами интернет-банкинга.** Если вы являетесь активным пользователем новых технологий и храните свои денежные средства на карточке, то для того чтобы поменять валюту, не обязательно выходить из дома.

### Ключевые понятия

- Интернет-нет-банкинг



**Интернет-банкинг** – это система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая клиенту управлять своими счетами, а также осуществлять платежи и переводы через сеть Интернет.

Свои деньги можно менять на официальном сайте банка, клиентом которого вы являетесь. Подобная операция, не важно, покупка это или продажа валюты, осуществляется в два клика. А самое главное, что этот способ помогает избежать ограбления, так как нет необходимости выходить из дома с крупной суммой денег. К тому же вы можете проверить в Интернете актуальный курс валюты. Таким образом, вероятность стать жертвой мошенников минимальна.

Эти же правила предосторожности необходимо соблюдать и при переводе денег. Не имеет значения, переводите вы деньги через банк или другого оператора, читайте внимательно инструкцию, уточняйте комиссии, обязательно подтвердите код и внимательно заполняйте информацию о переводополучателе.



### Упражнение 14

Объединитесь в малые группы и обсудите, какие еще могут возникнуть риски при обмене валюты или осуществлении денежного перевода. Запишите их.



#### Самостоятельная работа

1. Выберите один из рисков, которые могут возникнуть при обмене валюты или осуществлении денежного перевода.
2. Дайте письменную рекомендацию, как его можно избежать.
3. Постройте свою рекомендацию, следуя структуре советов из данного параграфа:
  - тезис в форме призыва (побудительного предложения);
  - пояснение призыва (пример из жизни или объяснение ситуации);
  - совет (действия, которые должен предпринять человек);
  - вывод.
4. Представьте свою работу в классе, обсудите ее в семье, с друзьями.

# РАЗДЕЛ V. ПРОЕКТИРУЕМ ВМЕСТЕ

## Тема 9. Мечты сбываются: проект и проектная деятельность

### § 17. Как воплотить мечту в жизнь, или что такое проект



**Почему одни мечты сбываются, а другие – нет?  
Знакомы ли вы с проектной деятельностью?**



– София, чему еще ты хотела бы научиться помимо финансовой грамотности?  
– Я хотела бы узнать, что такое проект и как можно его осуществить.  
– Это, наверное, очень интересно и полезно, ведь у каждого из нас есть идеи, которые мы хотели бы реализовать. Если уметь писать и потом осуществлять проекты, столько хороших идей можно было бы воплотить в реальность!



В данном пособии очень много говорилось о важности обучения и овладения финансовыми навыками. Не менее важным навыком является навык разработки *проекта*, который подготовит вас к взрослой жизни.

В современном, постоянно меняющемся мире, когда каждый день создаются новые технологии и инструменты, облегчающие работу, умение ставить цели и достигать результатов становится едва ли не самым важным навыком. *Проекты* пишут не только менеджеры крупных, средних или мелких компаний, но и частные лица, то есть все те, кто желает изменений в своей жизни, деятельности.

**Ключевые понятия**  
• Проект



**Проект** – это совокупность задач и мероприятий по достижению определенной цели.

Как и в любой деятельности, в проектировании есть несколько ключевых моментов. В процессе проектирования необходимо четко определить цель и сформулировать задачи, составить план их реализации и разработать процесс мониторинга проекта.

Успех проекта определяется не случаем или счастливым стечением обстоятельств. Почти всегда успех проекта зависит от:

- качественного анализа проблемы;
- соответствующего планирования и понимания основных положений его создания;
- эффективной реализации поставленных задач;
- регулярности в проведении мониторинга (см. схему 8).



Схема 8. Этапы проекта (жизненный цикл)

**1. Планирование проекта** начинается с определения проблемы, которую организация или группа людей могут, с их точки зрения, решить.

**1.1. Определение проблемы, ее причин и последствий** – это первый и основной шаг в планировании проекта. Правильное формулирование проблемы осуществляется по определенной схеме (см. схему 9).



Схема 9. Проблемы – причины – последствия

Рассмотрим описание проблемы на примере одного из проектов по озеленению территории школы, инициированного школьниками (см. схему 10). На примере данного проекта можно увидеть, что:

- анализ проблемы показывает, какая ситуация требует изменений;
- анализ причин указывает, какие проблемы нужно решить, чтобы изменить ситуацию;
- анализ последствий позволяет сделать вывод о том, есть ли вообще необходимость начинать реализацию проекта или эта проблема не актуальна и не приоритетна.

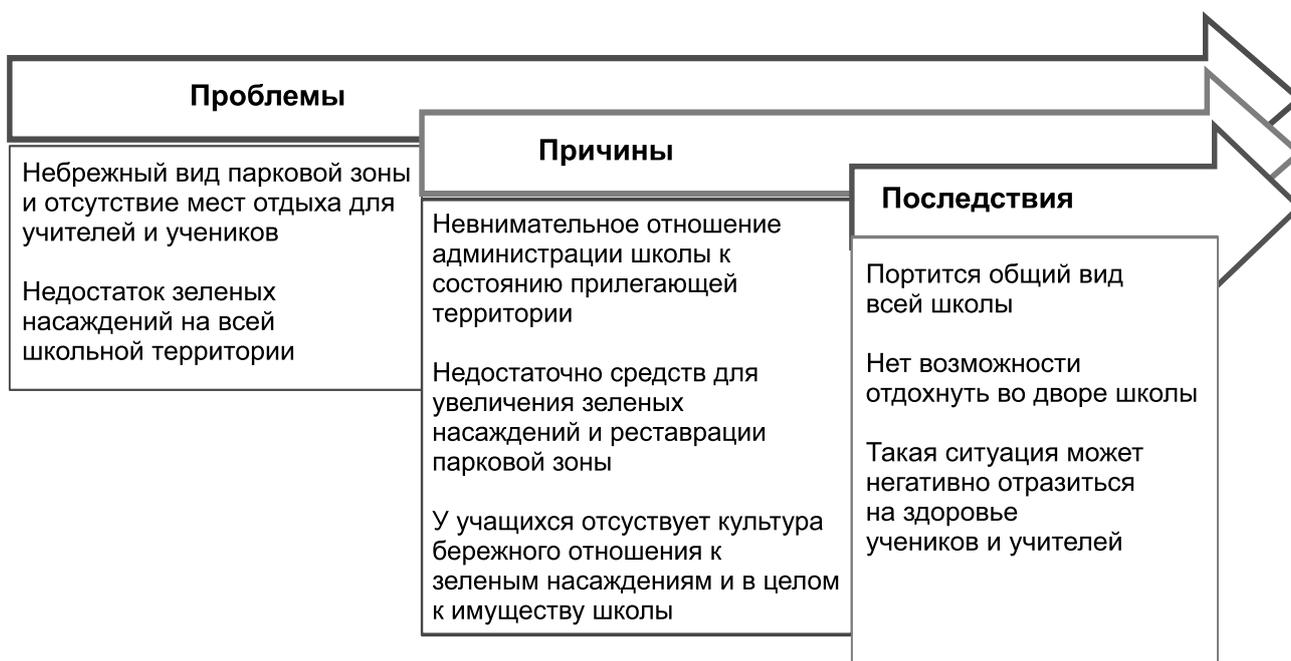


Схема 10. «Проблемы – причины – последствия» проекта школьников

**1.2. После определения проблемы необходимо поставить цель**, на решение которой должна быть направлена вся проектная деятельность. Цель – это видение того, к чему приведет реализация проекта, какие изменения к лучшему произойдут в ситуации, описанной в проблеме. Постановка задач вытекает из цели и представляет собой последовательность конкретных действий, направленных на достижение поставленной цели. Важно помнить, что задача является конечным результатом, а не процессом.

Для правильного определения цели и задач, следует ориентироваться на проблему и причины. «Перевернув» схему «Проблемы – причины – последствия», можно получить следующий шаг в планировании. Рассмотрим, как сформулировали учащиеся цели, задачи и ожидания от реализации проекта (см. схему 11).

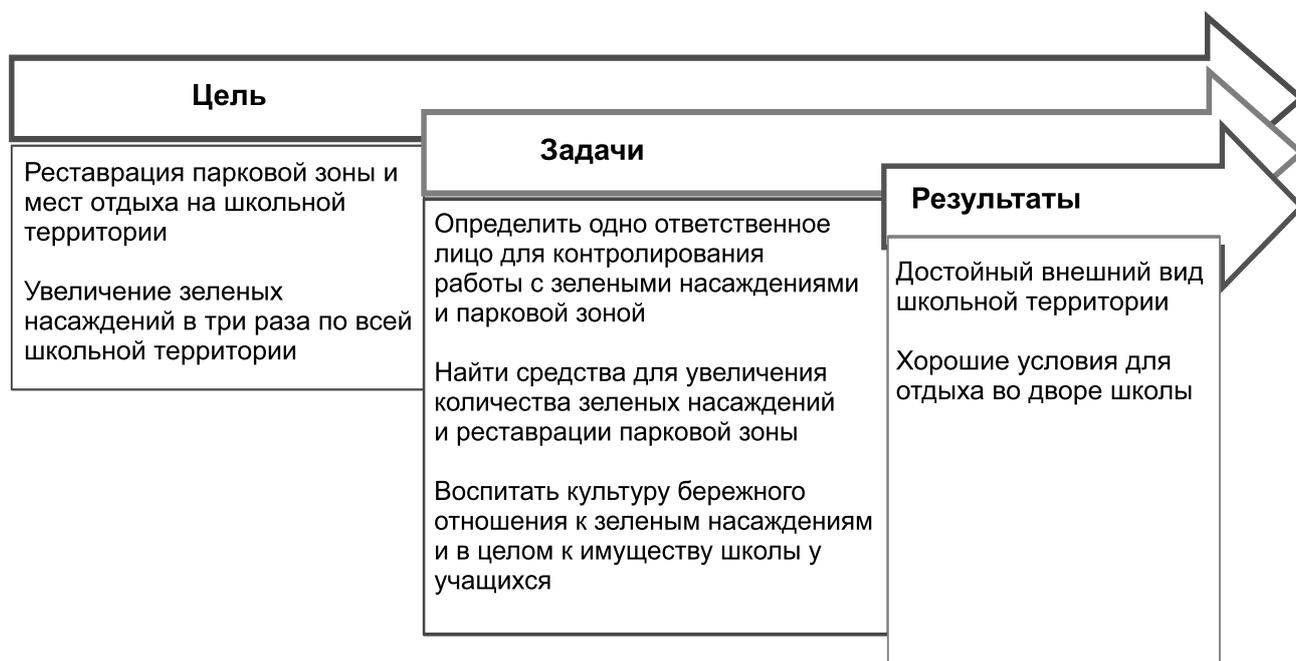


Схема 11. Цели-задачи-результаты

Правильность определения цели можно проверить критериями SMART-анализа (см. таблицу 11).

Таблица 11. Критерии SMART-анализа

<b>Specific</b>	Конкретность	Понятна ли цель в отношении того, какая ситуация изменится, как, где и когда?
<b>Measurable</b>	Измеримость	Поддаются ли измерению цели (например, насколько увеличится показатель или сколько человек будет охвачено)
<b>Area-specific</b>	Территориальность	Отражает ли цель адресуемый район или население (пол, возраст)
<b>Realistic</b>	Реальность	Посильна ли эта цель проектной команде, обладает ли она способностями реализовать данный проект
<b>Time-bound</b>	Определенность во времени	Отражает ли цель период времени, в течение которого она должна быть достигнута

**2. Рабочий план проекта.** Как только определены проблемы, цели и задачи проекта, наступает этап разработки рабочего плана проекта. Рабочий план представляет собой набор конкретных мероприятий, которые необходимо реализовать для выполнения поставленных задач. При формулировании задач, необходимо четко понимать, какие шаги необходимо предпринять, какие задачи приоритетны и, самое главное, – к чему должен привести этот шаг. Для облегчения работы можно использовать таблицу 12.

Таблица 12. Задачи для решения проекта

№	Задача	Сроки	Ответственные исполнители	Статус	Комментарии

**2.1. Этапы проекта** – это периоды реализации проекта, которые помогают объединить основные действия. В данном случае можно выделить этап подготовки проекта, его реализации и этап оценки результатов.

**2.2. Мероприятия** – это описание конкретных действий, которые должны привести к реализации задач.

**2.3. Сроки** – это конкретная конечная дата, к которой выполнение этого действия должно быть завершено.

**2.4. Ожидаемый результат** – это описание конкретных достижений, которые обеспечат успешную реализацию проекта. Заранее прописанные результаты выступают так же индикаторами того, смогли ли вы достичь поставленных целей и задач.

**2.5. Ответственное лицо** – человек, который отвечает за выполнение данного мероприятия.

**2.6.** Еще одним важным инструментом, используемым в современном проектном управлении, является **анализ возможностей участников проекта**, так называемых стейкхолдеров.

Таблица 13. Карта участников проекта (на примере школьного проекта)

№	Участник	Роль в проекте	Преимущества от участия в проекте (для участников)	Альтернативные варианты
1	Администрация школы			
2	Родительский совет			
3	Школьники			
4	Поставщики зеленых насаждений			
5	Персонал школы, который заботится о насаждениях			
6	Специалист, имеющий опыт работы с зелеными насаждениями			
7				
8				

Карта участников позволит вам ясно представить роль каждого стейкхолдера в проекте, определить преимущества, которые могут заинтересовать их участвовать в проекте, что позволит найти правильный подход к каждому участнику. Более того, это даст вам возможность заранее спланировать риски, связанные с ролью каждого стейкхолдера, и обезопасить себя, разработав план альтернативного решения.

**3. Реализация проекта.** После разработки плана можно приступить к реализации проекта. Реализация проекта подразумевает планомерное выполнение всех запланированных задач.

**4. Мониторинг проекта.** Каждый этап реализации проекта должен сопровождаться мониторингом – отслеживанием выполнения мероприятий согласно поставленным задачам и срокам. В ходе реализации проекта и на основании результатов мониторинга возможны изменения в плане. К примеру, к вашему проекту подключилось большее количество людей, что требует больших материальных ресурсов или, наоборот, вновь пришедшие люди готовы внести дополнительные фи-

\* В колонке «Статус» указывается степень завершенности поставленной задачи. Например: не начата/ в процессе/ завершена/перенесена на... и т. д.

нансовые или материальные ресурсы. Значит, необходимо внести поправки в план, возможно, и в ожидаемые результаты проекта.

**5. Оценка проекта** нужна и важна на всех этапах проектной деятельности. Мониторинг и оценка проекта дают возможность проверить достижение поставленной цели. Оценка позволяет определить, изменилась ли ситуация, какие есть отклонения и как можно избежать подобных негативных последствий в следующем проекте.



### Упражнение 15

Исходя из описания проблемы, а также поставленных целей и задач школьного проекта по озеленению прилегающей территории, индивидуально заполните таблицы 12-13. Обсудите свою работу в классе.



#### Самостоятельная работа

1. Обсудите в классе проблему финансовой грамотности населения. Как бы вы могли улучшить ситуацию? Запишите все идеи.
2. Объединитесь в малые группы и разработайте свой проект.
3. Проведите презентацию проектов в классе, выслушайте предложения и замечания своих одноклассников.
4. Доработайте проекты с учетом полученных рекомендаций.
5. Что, на ваш взгляд, не хватает для того, чтобы приняться за осуществление представленных проектов? Как решить эту проблему?

## § 18. Бюджет проекта и финансовая отчетность



**На какие средства осуществляется проект?**

**Приходилось ли вам составлять бюджет какого-либо проекта?**

**Каково значение бюджета в проекте?**



– Азамат, мне кажется, что при разработке проекта, мы упустили какую-то очень важную деталь.

– Какую?

– Финансовую! Какие ресурсы необходимы нам для реализации проекта? Ведь надо всё учесть: и время, и различные виды работ, и деньги, и человеческие ресурсы, и... еще не знаю что!

– София, ты совершенно права. Проект без бюджета, что дом без фундамента! Только нужно понять, как правильно его составить.



Важным этапом разработки проекта является составление **бюджета проекта**. Каждый этап реализации проекта требует определенных затрат: денежных средств, технических, материальных, трудовых ресурсов. Поэтому очень важно после постановки целей, задач, описания шагов точно просчитать, сколько будет стоить каждый шаг вашего проекта. К бюджету следует приложить комментарии, которые пояснят проектируемые затраты.

Таким образом, бюджет проекта должен обладать следующими свойствами:

- обоснованностью объемов предполагаемых затрат;
- логичностью, т.е. взаимосвязанностью с запланированными мероприятиями и иными действиями, предусмотренными проектом;
- соразмерностью масштабу проекта;

#### Ключевые понятия

- Бюджет проекта
- Патент
- Страховой полис
- Квитанция
- Счет-фактура



**Бюджет** – это финансовый план, отражающий ожидаемые результаты и распределяемые ресурсы в количественной форме. Служит ориентиром при расходовании средств.

- эффективностью (прозрачностью) затрат.

Как правило, бюджет рассчитывается в компьютерной программе Excel. Бюджет включает наименование расходов, цену за единицу товара (услуги), количество товара (услуги), общую сумму.

Таблица 14. Бюджет проекта

№	Наименование расходов	Цена за ед. (сомов)	Количество	Общая сумма (сомов)
Задача 1				
1				
2				
Задача 2				
3				
4				
	Итого:			

Контроль исполнения бюджета проекта является одной из основных функций руководителя проекта. Исполнение бюджета проекта контролируется в ходе реализации проекта. Во избежание неприятных ситуаций, когда проектируемой суммы не хватает, необходимо с самого начала очень детально продумать все расходы на реализацию шагов проекта.

Любое движение денежных средств требует очень ответственного подхода и распределения средств строго по плану. Кто бы не выделил деньги на проект, необходимо представить отчет об использованных средствах. Отчет должен быть подкреплен документами, подтверждающими куплю-продажу всех товаров и услуг, которые были приобретены для реализации проекта. К примеру, если вы купили саженцы сирени, продавец должен предоставить вам копии следующих документов: *патента, страхового полиса, счет-фактуры, квитанции, кассового чека.*

**Патент** – документ, который выдается налоговой службой и подтверждает право частного лица на ведение определенной предпринимательской деятельности.

**Страховой полис** – документ, определяющий условия страхового контракта, в котором указываются размеры выплачиваемого пособия и требуемых страховых взносов.

**Квитанция** – официальную расписку в принятии денег, ценностей или поручения. В квитанции должно указываться наименование проданного товара, его количество, выплаченная сумма и дата продажи.

**Счет-фактура** – это документ, в котором указывается наименование доставленного товара или оказанной услуги и их стоимость.

Патент нужен для отчета о денежных средствах, чтобы подтвердить, что человек, которому вы оплатили определенную сумму, выплачивает с этих денег налог государству. Поэтому при проверке патента продавца саженцев, обратите внимание на вид предпринимательской деятельности, которая указана на патенте и на сроки действия патента, они должны совпадать со сроками реализации вашего проекта.

Названные документы предоставляют неюридические лица, которые осуществляют частную предпринимательскую деятельность.

В случае, если вы работаете с юридическим лицом, то понадобится подготовить дополнительные документы. Во-первых, для работы с ним, следует подписать договор, где указываются товар или услуга, которые вы приобретаете, сумма оплаты и сроки исполнения договора. После

того, как вам предоставили товар или услугу, которые вами были оплачены, сторона, получившая деньги, выписывает счет-фактуру.

К счет-фактуре прикладывается квитанция об оплате или кассовый чек. Все эти подтверждающие документы вам понадобятся для предоставления отчета лицам, которые выделили средства для реализации проекта.

**Общественные слушания по проекту.** Общественные слушания – это форма участия граждан в управлении или в принятии решения. Если вы осуществляете школьный проект, то вам нужна поддержка и понимание со стороны учеников и учителей. Поддержки не будет, пока окружающие не поймут, о чём ваш проект, каких целей он поможет достичь? Чтобы объяснить задачи проекта, увидеть его слабые и сильные стороны, а также получить поддержку для его реализации, нужно обсудить проект на общественных слушаниях.



### **Самостоятельная работа**

1. *Объединитесь в проектные группы (см. самостоятельную работу параграфа 17) и разработайте реальный бюджет своего проекта. Для этого ответьте на следующие вопросы:*

- *кто (ФИО, должность, организация, контакты) внесет в проект денежный вклад (указать точную сумму);*
- *кто (ФИО, должность, организация, контакты) предоставит необходимые материалы и ресурсы;*

*Необходимо также понять и рассчитать, сколько конкретно людей получит пользу от реализации вашего проекта.*

2. *Проведите общественные слушания по вашему проекту, согласно следующему плану:*

- *подготовьте администрации школы свой проект и обсудите время и место проведения слушаний;*
- *подготовьте на больших листах бумаги или в виде компьютерных слайдов краткое описание проекта, включая цель, задачи, план действий и результат, а также проект бюджета, который должен отражать все расходы по каждой задаче проекта;*
- *напишите красочно оформленное объявление о публичных слушаниях вашего проекта и бюджета к нему, укажите дату, время и место проведения слушаний;*
- *разошлите приглашения всем стейкхолдерам, пригласите лично спонсоров вашего проекта, представителей местной власти;*
- *подготовьте листы для регистрации участников бюджетных слушаний;*
- *подготовьте выступающих от вашей проектной группы: а) кто будет представлять проблему, цели и задачи проекта; б) кто представит бюджет; в) кто будет модерировать (вести) процесс обсуждения проекта и бюджета; г) кто будет вести протокол слушаний; д) кто будет отвечать за работу техники (компьютера, проектора, микрофонов) и освещение; е) кто будет помогать опоздавшим найти свободное место в зале и т. д.*

3. *После проведения общественных слушаний, доработайте свой проект, скорректируйте бюджет и приступайте к его реализации.*

# РАЗДЕЛ VI. ГРАЖДАНИН И БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА

## Тема 10. Расходы гражданина

### § 19. Обязательные платежи гражданина



**Почему мы не можем тратить заработанные нами деньги только на себя?**

**Почему мы должны платить налоги, пошлины, сборы, социальные отчисления?**



– Азамат, у меня появилось так много проектных идей! Я теперь знаю, что могу поставить финансовые цели, достичь их и воплотить свои мечты в реальность! Всё-всё, что я буду зарабатывать, каждый тыйын, я буду вкладывать в свое будущее. Ну, кроме расходов на питание, одежду и подарки маме. Наверное, еще модную сумку себе куплю с первой зарплаты.

– Подожди, София, кроме наших желаний, у нас есть обязанности. Вернее, будут, как только мы достигнем совершеннолетия и станем зарабатывать деньги. Нам придется тратить нашу зарплату не только на наши потребности, мечты и проекты, но и на множество других платежей.

– А если я не хочу? Ведь это будут мои деньги, почему я должна отдавать их кому-то? И что я за это получу? Мы так долго учились разумно относиться к деньгам, а теперь ты говоришь, что я должна отдать их неизвестно кому и неизвестно на что! Это несправедливо.

– Не одна ты так думаешь, многие не понимают, что такое обязательные платежи, зачем их нужно платить и что можно получить взамен. Давай разберемся!



Достигая совершеннолетия и становясь полноправным гражданином своей страны, каждый человек получает вместе с гражданскими правами и гражданские обязанности, включая обязанность платить обязательные платежи. Все эти платежи поступают в бюджет – государственный или местный – и расходуются на то, чтобы органы управления могли выполнить свои функции и предоставить гражданину услуги.

Современное государство существует потому, что граждане, живущие на территории какой-либо страны, договорились иметь органы управления, которые будут решать важные для всех вопросы, которые каждый в отдельности решить не в состоянии. Например, защищать границы, вести внешнюю политику (отношения с другими странами и народами), бороться с преступностью, платить пенсии пожилым гражданам и так далее. Этот общественный договор заключается, обычно, в момент проведения всенародного голосования или референдума. Поэтому государство существует ровно столько, сколько действует договор. А он может быть прекращен, если так решит народ. Например, в конце XX века граждане африканской страны Судана на референдуме решили, что такой страны больше не будет и раз-

#### Ключевые понятия

- Обязательные платежи (налог, пошлина, сбор, штраф)
- Бюджетная система



**Обязательные платежи** – это налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы и (или) государственные внебюджетные фонды, в порядке и на условиях, которые определяются законодательством. Включают также штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов, а также административные штрафы и уголовные штрафы.

делили страну на два государства. Пока общественный договор действует, людям нужны органы управления, которые будут обеспечивать выполнение условий договора, записанных в конституции. Работа органов управления требует расходов, для финансирования которых в каждом государстве, включая Кыргызскую Республику, есть бюджетная система.

**Бюджетная система** – это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных единиц и бюджетов государственных учреждений и фондов. Характер бюджетной системы определяется социально-экономическим и политическим строем страны, а структура зависит от формы государственного и административного устройства.

Главной частью бюджетной системы Кыргызской Республики являются государственный и местные бюджеты. Они формируются из обязательных платежей, уплачиваемых физическими и юридическими лицами.

**Таблица 15. Виды обязательных платежей**

№	Вид платежа	Описание платежа	Особенность
1	Налог	Обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) местного самоуправления	Платится регулярно и принудительно, возможности выбора нет. Не имеет целевого назначения, то есть государство тратит его на различные цели. ПРИМЕРЫ: налог на прибыль, подоходный налог, налог на имущество и др.
2	Пошлина и сбор	Денежный сбор в размерах, предусмотренных законодательством государства, взимаемый уполномоченными официальными органами при выполнении ими определенных функций	Платится разово и добровольно. Позволяет получить конкретное право или услугу. ПРИМЕРЫ: судебные пошлины, таможенные пошлины, регистрационные сборы
3	Штраф (денежное взыскание)	Узаконенное наказание за правонарушение. Обычно в виде денежного взыскания, как правило, в пользу государства, назначаемое за совершение проступка	Платится разово и принудительно, по результатам проступка.

Каждый гражданин на протяжении своей жизни регулярно платит **обязательные платежи** в бюджет. В Кыргызской Республике доля обязательных платежей в общих расходах гражданина составляет около 20 %. Это далеко не самая тяжелая доля, по сравнению с другими странами. Например, средний европеец отдает государству почти половину своего дохода, а граждане США отдадут государству от 33 до 55 % от всех своих доходов.

Взамен гражданин получает от государства различные типы услуг. Есть услуги, которые правительство предоставляет всем гражданам одновременно, на одинаковых условиях. Например, это ведение переговоров с другими странами (внешняя политика), защита безопасности и борьба с терроризмом, организация выборов и другие. Эти услуги называются **функциями**. Есть услуги, которые предоставляются индивидуально, по запросу граждан. Такие услуги называются **государственными и муниципальными услугами**, они могут предоставляться бесплатно и за отдельную плату. Все государственные и муниципальные услуги, которые оговорены в Конституции и законах Кыргызской Республики как гарантированные государством, предоставляются бесплатно, так как, по сути, граждане регулярно вносят плату за них в виде обязательных платежей. Например, такие услуги, как получение начального и среднего образования, пользование публичной библиотекой, оказание неотложной медицинской помощи для спасения жизни и множество других предоставляются бесплатно.

Однако за многие виды услуг гражданину приходится платить дополнительно: если получение услуги дает возможность заниматься бизнесом (например, получение лицензии); владеть или

управлять предметами повышенной опасности для общества (оружием, автомобилем и т. д.); если услуга предоставляется повторно одному и тому же потребителю (в случае повторной выдачи утерянных документов); если гражданин хочет получить услугу на особых условиях – срочно, в комфорте, по месту жительства и т. п.

В число обязательных платежей входят также **социальные отчисления**. Так, все работающие граждане и предприниматели Кыргызстана делают отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики, из которого государство платит пенсии пожилым гражданам. В 2017 году размер этих выплат составил 17,25 % от заработной платы, а еще работодатель платит за каждого работника 8 % дополнительно. Так устроена система обеспечения пожилых граждан, которые уже не могут работать в силу возраста, во многих странах – молодые отдают часть своей зарплаты на пенсии пожилым. Часть социальных отчислений накапливается на личном счете самого работника, в будущем эти накопления будут использованы для финансирования пенсии. Другая часть идет на формирование пенсии для ныне живущих пенсионеров. Разница заключается в том, что во многих странах существует система негосударственного пенсионного страхования; у каждого работающего есть возможность выбрать пенсионный фонд, куда он будет делать отчисления, чтобы обеспечить себе будущую пенсию. В некоторых странах, например, в Кыргызской Республике, система негосударственного пенсионного страхования развита недостаточно.

Что произойдет, если все откажутся платить обязательные платежи? Бюджетная система не получит доходов и государство не сможет выполнять свои функции и предоставлять услуги. По существу, государство прекратит свое существование и граждане останутся без необходимых им государственных услуг. Если же работающие граждане прекратят делать социальные отчисления, то старики не получают пенсии и им не на что будет жить. Поэтому государство защищает себя и других граждан от неплательщиков, которые уклонением от уплаты обязательных платежей наносят ущерб интересам государства и граждан. Для этого в каждой стране есть специальные государственные органы, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты обязательных платежей.

В Кыргызстане это Государственная налоговая служба Кыргызской Республики. В случае уклонения от уплаты или просрочки даты уплаты обязательного платежа для граждан и организаций наступает административная или уголовная ответственность. Административная ответственность означает, что гражданин совершил проступок, например заплатил налоги позже установленного срока или уплатил их не в полном объеме. За этот проступок гражданин получает наказание в виде штрафа. В некоторых странах нарушения налогового законодательства считаются одними из самых тяжких видов преступлений. Например, в Своде законов США сказано, что тот, кто умышленно пытается любым способом уклониться от уплаты или избавиться от налога, а также от соответствующего платежа, виновен в совершении тяжкого преступления и должен быть наказан штрафом в размере до 100 тыс. долларов или лишением свободы на срок до пяти лет, либо обоими наказаниями вместе, с уплатой понесенных обвинением судебных издержек. В Кыргызской Республике уклонение от уплаты налогов также наказывается крупными штрафами. Однако помимо страха перед наказанием, у каждого взрослого, сознательного гражданина должно быть чувство собственной ответственности за свою страну, за свое государство, которое не может быть сильным и заботиться о своих гражданах, если граждане не будут выполнять свой долг и платить обязательные платежи.



### Упражнение 16

*В таблице 16 приведены примеры ситуаций, когда для решения проблем, возникающих у гражданина, требуются финансовые средства. Во второй колонке дополните перечень расходов, необходимых для решения проблемы, а в последней колонке укажите, кто должен нести эти расходы.*

**Таблица 16. Финансовые обязанности государства и гражданина**

№	Ситуация	Какие расходы требуются?	Кто платит – государство, гражданин или третья сторона (виновник события)?
1	Пожар в жилом доме	Пожарная машина, труд пожарных, средства тушения, ... (дополните)	

2	Разрушение жилого дома вследствие оползня	Разбор завалов, извлечение тел погибших, ... (дополните)	
3	Угон автомобиля	Поиск преступника, судебные расходы, ... (дополните)	
4	Несчастный случай на производстве из-за неисправного оборудования	Лечение пострадавшего, компенсация, пенсия по инвалидности, ... (дополните)	
5	Старость, невозможность трудиться	Пенсия по старости, ... (дополните)	

Приведите ещё три примера, когда государство тратит деньги, чтобы помочь гражданину. Обсудите в классе, к каким последствиям для всего общества, государства и каждого гражданина в отдельности приводит уклонение от обязательных платежей.

## § 20. Расходы на коммунальные услуги



**Если вода принадлежит народу Кыргызстана, то почему я должен оплачивать услугу питьевого водоснабжения? Кто устанавливает цену питьевой воды и электроэнергии? Могу ли я повлиять на стоимость коммунальных расходов моей семьи?**



– Азамат, кажется, мы забыли еще об одном виде неизбежных расходов. Мои родители часто жалуются, что семье приходится тратить много денег на коммунальные расходы. Можно ли сэкономить на коммунальных услугах?

– Да, мои родители ругают меня, если я забываю выключить свет в ванной. Нашей семье приходится довольно много платить за электроэнергию, воду, вывоз мусора и так далее. И иногда все мы думаем, что много полезного могли бы сделать на эти деньги. Но ведь и жить хочется в хороших условиях...

– Давай попробуем разобраться, как нам быть с коммунальными услугами. Скоро нам самим придется планировать свой бюджет и выделять деньги на эти цели. Наверное, есть способ сделать так, чтобы не платить лишнего?



С развитием цивилизации человеку хотелось всё более комфортных условий для жизни, благоустроенного жилья, снабженного необходимыми для удобного проживания услугами – питьевая вода в доме, канализация, электричество, газ, тепло, лифт, вывоз мусора и другие блага – весь этот перечень входит в обобщенное понятие «коммунальные услуги».

### Ключевые понятия

- Коммунальные услуги
- Тариф



**Коммунальные услуги** – это услуги, оказываемые населению и связанные с поддержанием и обеспечением бытовых условий в местах домашнего пребывания людей (водоснабжение, теплоснабжение и др.). Слово «коммунальный» происходит от французского слова *commune* – общинный.

Как и любое другое благо, производство и предоставление коммунальных услуг требует затрат. И затраты эти довольно большие. Так, производство одного кубического метра питьевой воды в Кыргызстане стоит от 20 до 100 сомов. Городская семья из 3-х человек потребляет не менее 30-ти кубических метров в месяц. Значит, для обеспечения этой семьи питьевой водой предприятие водоснабжения должно потратить от 600 до 3000 сомов в месяц. Эти затраты складываются из расходов на подъем воды из подземных скважин и доставку ее через сети водоснабжения до

потребителя, а также других расходов предприятия. Но сколько мы платим за воду фактически? Фактические расходы граждан на воду определяются *тарифами*.

**Тариф** – это система ставок платы (платеж) за различные производственные и непроизводственные услуги, предоставляемые компаниями, организациями, фирмами, учреждениями. К категории тарифов относят также системы ставок оплаты труда.

Тарифы на коммунальные услуги устанавливают органы управления и организации, предоставляющие эти услуги. Например, в Кыргызстане тарифы на электроэнергию устанавливает правительство. А на воду и уборку мусора – органы местного самоуправления. При этом часто тарифы устанавливаются ниже себестоимости, то есть, не покрывают всех затрат, связанных с предоставлением услуги. Делается это из политических соображений. Гражданам не нравятся высокие тарифы, а власти хочется выглядеть в глазах граждан доброй и хорошей, поэтому власть устанавливает дешевые тарифы. Например, в селах Кыргызстана при себестоимости кубического метра питьевой воды 10-40 сомов, тарифы устанавливаются на уровне 3-10 сомов.

Это приводит к тому, что предприятия, предоставляющие коммунальные услуги, несут убытки, которые покрываются из государственного или местного бюджета. В конечном итоге, опять мы, граждане, платим за эти убытки. Но только уже не в виде платы за конкретную услугу, а в виде налогов. Если эти убытки не покрываются, то качество коммунальных услуг постепенно ухудшается, объемы уменьшаются, а страдает опять потребитель. Таким образом, низкие тарифы на коммунальные услуги и нежелание платить за них наносит ущерб, прежде всего, самим потребителям.

Поэтому в странах с развитой экономикой, например, в странах Европы, тарифы на коммунальные услуги очень высокие и составляют значительную часть семейного бюджета. Но как можно сократить расходы на коммунальные услуги, если платить за них всё равно приходится? Как и при управлении деньгами, при управлении ресурсами и коммунальными услугами нужно вести строгий учет и не допускать траты этих ресурсов впустую. Проще говоря, нужно экономить: выключать освещение в пустых помещениях, не лить зря воду, утеплять дома, не допуская теплопотерь, и так далее. А платить следует за фактически полученный объем услуг, то есть пользоваться счетчиками. Современные технологии предлагают счетчики почти для каждого вида услуги и многие дома жителей Кыргызстана ими уже обеспечены.



### Самостоятельная работа

1. Объединитесь в группы и найдите (например, в сети Интернет) информацию об одной из коммунальных услуг. Выберите для каждой группы одну из перечисленных ниже услуг:

- электроснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение.

Используйте для поиска следующие словосочетания «себестоимость и тарифы на \_\_\_\_\_ (укажите вид ресурса: электроэнергия, теплоэнергия, питьевая вода, природный газ)».

2. Опираясь на полученную информацию дайте ответы на следующие вопросы:

- покрывает ли тариф на услугу затраты, необходимые для ее производства (себестоимость);
- кто устанавливает тарифы;
- почему, по вашему мнению, тарифы оказались выше или ниже, чем себестоимость услуги;
- какие последствия для общества, государства и потребителя возникают из-за существующего тарифа (последствия могут быть как отрицательными, так и положительными).

3. Подготовьте краткую презентацию о ситуации в Кыргызстане в отношении выбранной вами услуги и представьте результаты своей работы классу.

# Тема 11. Общественные финансы: виды бюджетов и права граждан

## § 21. Виды бюджетов: государственный (республиканский) и местные бюджеты



**Почему в разных городах и селах Кыргызстана установлены разные тарифы на питьевую воду, а тариф на электроэнергию для всех одинаковый?**

**Почему мэр города или глава айыл окмоту не может повысить пенсию бабушке и дедушке?**



– София, а ты обратила внимание, что в предыдущих параграфах мы говорили о разных видах бюджетов – в одном случае о государственном бюджете, в другом – о местном?

– Да, Азамат, а еще я заметила, что в разных городах и селах Кыргызстана установлены разные тарифы на питьевую воду. Получается, что для граждан, живущих в разных городах и селах, есть разные бюджеты, правила и законы? Попробуем в этом разобраться, а то я немного запуталась.



Действительно, система управления в Кыргызской Республике на первый взгляд кажется сложной, и гражданин не всегда понимает, в какой орган управления следует обращаться для решения той или иной проблемы. Также гражданам не всегда понятно, почему на уровне села, например, нельзя решить вопрос повышения пенсии. Или почему чиновники из Бишкека не могут приказывать айылному кенешу повысить или понизить тариф на питьевую воду.

Система управления станет более понятной, если разобраться, чем государство отличается от местного самоуправления, кто за что отвечает, и каким бюджетом управляет.

Разграничение между государством и местным самоуправлением возникло из-за того, что в системе управления постоянно решаются два вида проблем. Первый – это **вопросы государственного значения**. К ним относятся те проблемы, решение которых одинаково важно для каждого гражданина Кыргызской Республики, вне зависимости от его места проживания. Это могут быть такие вопросы, как оборона, государственная безопасность, защита от терроризма, внешняя политика, выступление национальной сборной на Олимпиаде, защита прав в суде и многие другие. Решением этих вопросов занимаются государственные органы.

Второй вид вопросов – это **вопросы местного значения**. К ним относятся вопросы, имеющие большое значение для жителей конкретной территории – города, села или группы сел.

К вопросам местного значения относятся, например, уборка мусора, снабжение питьевой водой, выделение земли под строительство жилых домов, уличное освещение, функционирование детских садов, спортивные и культурные мероприятия местного значения, организация и обеспечение работы местных библиотек и так далее. Перечень вопросов местного значения устанавливается Жогорку Кенешем Кыргызской Республики в специальном законе. Решением этих вопросов занимается специальная часть системы управления в стране, которая называется **местным самоуправлением**.

### Ключевые понятия

- Местное самоуправление
- Государственный бюджет
- Местный бюджет



**Местное самоуправление (далее – МСУ)** – это гарантированное Конституцией Кыргызской Республики право и реальная возможность местных сообществ самостоятельно в своих интересах и под свою ответственность решать вопросы местного значения.

МСУ – это основа демократии, право и возможность граждан самим обустроить свою жизнь, решать вопросы местного значения. Для этого граждане, живущие на территории одного муниципалитета (города, села или группы сел) формируют органы МСУ – местный кенеш депутатов, избираемый раз в четыре года самими гражданами; и исполнительный орган МСУ – мэрию или айыл окмоту, руководителей которых избирает местный кенеш.

Перечень вопросов местного значения, которыми занимаются органы МСУ, указан в законодательстве о местном самоуправлении. Этот перечень может меняться, но, как правило, включает следующие сферы деятельности:

- обеспечение экономического развития соответствующей территории;
- управление муниципальной собственностью;
- формирование, утверждение и исполнение местного бюджета;
- снабжение населения питьевой водой;
- обеспечение работы системы канализации и очистных сооружений в населенных пунктах;
- обеспечение функционирования муниципальных дорог в населенных пунктах;
- организация освещения мест общего пользования;
- обеспечение функционирования кладбищ и предоставление ритуальных услуг;
- благоустройство и озеленение мест общественного пользования;
- обеспечение функционирования парков, спортивных сооружений и мест отдыха;
- организация сбора, вывоза и утилизации бытовых отходов;
- обеспечение функционирования муниципального транспорта и регулирование работы общественного транспорта в границах населенных пунктов;
- охрана культурных и исторических достопримечательностей местного значения;
- организация и обеспечение работы библиотек местного значения;
- установление правил землепользования и обеспечение соблюдения норм и правил градостроительства и архитектуры;
- размещение рекламы на территории соответствующего населенного пункта в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- содействие охране общественного порядка;
- создание условий для развития народного художественного творчества;
- создание условий для организации досуга;
- организация осуществления мероприятий по работе с детьми и молодежью;
- обеспечение условий для развития физической культуры и массового спорта;
- содействие в предупреждении и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;
- осуществление полномочий в сфере недропользования, отнесенных к ведению органов местного самоуправления законодательством Кыргызской Республики о недропользовании;
- предоставление консультационно-правовой помощи населению;
- осуществление комплекса мер по охране и защите от семейного насилия в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Все остальные вопросы управляются государственными органами.

Чтобы иметь гарантированную конституцией возможность решать вопросы местного значения под свою ответственность, у органов МСУ есть свои финансы – *местные бюджеты*.

**Местный бюджет** – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций местного самоуправления. Местный бюджет относится к категории «публичные финансы». Формирование местного бюджета регламентировано Бюджетным кодексом Кыргызской Республики.

Так же, как у государства есть свой бюджет – государственный или, как его называют в Кыргызстане, республиканский. Из местного бюджета могут быть профинансированы только вопросы местного значения. Поэтому глава айыл окмоту или местный кенеш не могут принять решение о прибавке к пенсии, поскольку пенсии – это вопрос государственного значения и решается он на уровне Жогорку Кенеша и Социального фонда Кыргызской Республики. Также местный бюджет не может оплатить, например, ремонт автомобильной трассы между населенными пунктами, а вот

**Государственный бюджет** – важнейший финансовый документ страны. Он представляет собой совокупность финансовых смет всех ведомств, государственных служб, правительственных программ и т. д. В нем определяются потребности, подлежащие удовлетворению за счет государственной казны, равно как указываются источники и размеры ожидаемых поступлений в государственную казну.

ремонт внутренней дороги, наоборот, не может быть оплачен из государственного бюджета, если только правительство не примет об этом специального решения. Поэтому по вопросам коммунальных услуг, быта, дорог, уличного освещения, парков нужно обращаться в органы МСУ. Но нет смысла обращаться в органы МСУ, например, по поводу пенсий, услуг здравоохранения или высшего образования.



### Упражнение 17

Сверяясь со списком вопросов местного значения, определите (поставьте галочку), какая часть системы управления отвечает за тот или иной вопрос в таблице и из какого бюджета должно финансироваться его решение.

№	Вопрос или проблема	МСУ	Государство	Местный бюджет	Государственный бюджет
1	Не убирается мусор				
2	Нет врача в Центре семейной медицины				
3	Не обслуживают в Национальной библиотеке				
4	Засохли деревья в городском парке				
5	Большая яма на улице внутри села				
6	Нет освещения на трассе Балыкчы – Каракол				
7	Авария на железной дороге				

## § 22. Участие граждан в бюджетном процессе



**Кто решает, какую улицу нужно ремонтировать в этом году, а какую – в следующем?**

**Может ли гражданин повлиять на расходы бюджета?**



– Азамат, я стала лучше понимать, почему мы должны тратить деньги на обязательные платежи, как формируется и на какие цели расходуются бюджет. Но мне хочется понять, могу ли я повлиять на органы управления, чтобы они тратили бюджетные деньги на самые важные, на мой взгляд, общественные нужды и потребности?

– София, этого хотят все граждане всех стран. И многие правительства стараются работать таким образом, чтобы гражданам понравились результаты их работы. Тогда эти правительства будут оставаться у власти.

– Но какие возможности есть у нас с тобой, чтобы участвовать в принятии решений, в том числе, решений о том, как тратить бюджетные деньги?

Право граждан участвовать в принятии решений органами управления установлено Конституцией Кыргызской Республики. Так, статья 52 Конституции гласит, что граждане имеют право:



1) участвовать в обсуждении и принятии законов и решений республиканского и местного значения;

2) избирать и быть избранными в органы государственной власти и органы местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящей Конституцией и законами;

3) участвовать в референдуме в порядке, предусмотренном конституционным законом.

Отдельным пунктом в данной статье выделено право граждан участвовать в *бюджетном процессе*: граждане имеют право участвовать в формировании республиканского и местных бюджетов, а также получать информацию о фактически расходующихся средствах из бюджета.

### Ключевые понятия

- *Бюджетный процесс*
- *Общественные слушания*
- *Гражданский бюджет*



***Бюджетный процесс*** – это деятельность органов государственной власти, органов МСУ и иных участников по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Но что значит – участвовать в формировании республиканского и местных бюджетов? Формирование бюджета – это часть бюджетного процесса, во время которой происходит составление плана доходов и плана расходов бюджета. Именно в этот момент определяется, на какие общественные нужды и потребности финансовые ресурсы государства и МСУ будут направлены в первую очередь. Поэтому право и возможность гражданина участвовать в формировании бюджета означает право и возможность повлиять на будущие государственные и муниципальные доходы и расходы. Зачем это нужно гражданину? В отношении доходов – каждому важно знать и быть согласным или не согласным с налоговой нагрузкой, которую государство собирается возложить на личный бюджет гражданина и семьи. В отношении расходов важно знать и быть согласным или не согласным с тем, что будет профинансировано в большем объеме – например, оборона или здравоохранение?

Еще более важно для каждой семьи и многих граждан участвовать в бюджетном процессе на уровне МСУ, так как местный бюджет финансирует многие бытовые вопросы в каждом городе или селе. Чтобы граждане могли воспользоваться своим правом участия в бюджетном процессе и внести свои предложения, законодательство и практика органов МСУ в Кыргызстане предлагают несколько способов. Первый и самый важный – это *общественные слушания*.

***Общественные слушания*** – это формализованные общественные обсуждения важных решений органов МСУ, в данном случае для информирования граждан о проекте местного бюджета или об исполнении местного бюджета; для учета потребностей граждан и сбора предложений в местный бюджет.

Слово «формализованные» в данном случае имеет позитивный смысл (не путать со словом «формальные»!) и означает, что мероприятие носит официальный характер, а его результаты в виде предложений граждан обязательно должны быть рассмотрены и учтены органами МСУ.

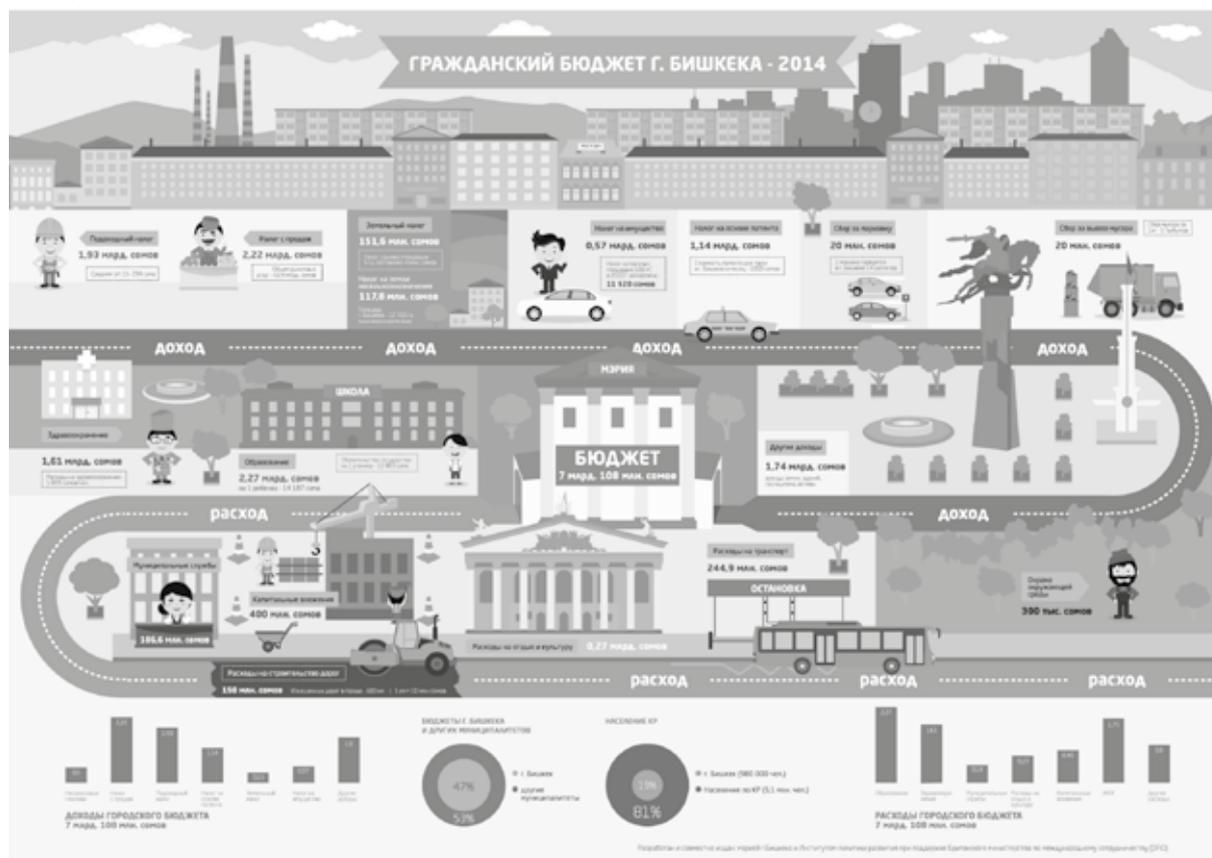
Закон обязывает органы МСУ обсудить с гражданами проект местного бюджета на следующий год на этапе его формирования. Происходит это обсуждение в ходе общественных слушаний, где каждый желающий может задать вопрос о любом виде расходов и доходов, а также внести свои предложения. Часто в сельских муниципалитетах на общественных слушаниях разгораются нешуточные споры о том, на что нужно потратить деньги из местного бюджета – например, на строительство спортивной площадки или ремонт детского сада? В спор вступают представители различных групп интересов. Так, за спортплощадку выступает местная молодежь, а за детский сад – молодые семьи. Важно помнить, что денег всегда не хватает для удовлетворения всех потребностей. Нет ни одного бюджета в мире: ни государственного, ни местного, ни семейного, ни личного, в котором было бы достаточно денег для решения всех проблем и сразу. Поэтому крайне важно уметь определять **приоритеты** т.е. те вопросы и проблемы, которые нужно решить в первую очередь.

Подобно тому, как семья решает, на что откладывать деньги – на образование или туристическую поездку, местное сообщество вместе с органом МСУ решает, что профинансировать в первую очередь – спортплощадку или детский сад.

Но чтобы правильно выбрать приоритеты, чтобы внести разумные и полезные предложения в местный бюджет, гражданину необходимо уметь читать и понимать бюджетную информацию. Сам бюджет может выглядеть как большой многостраничный документ, содержащий огромное количество цифр. Не каждому под силу разобраться в бюджете и увидеть в нем те цифры, которые окажут влияние на жизнь гражданина. Чтобы упростить бюджетную информацию, в законодательстве предусмотрен специальный формат документа – *гражданский бюджет*.

**Гражданский бюджет** – это упрощенное описание бюджета страны или органа МСУ, понятное для граждан, не являющихся специалистами в области бюджета и финансов.

Гражданский бюджет может выглядеть как брошюра, буклет или даже как плакат. От умения гражданина разобраться в бюджетных цифрах зависит его способность внести разумное и обоснованное предложение при обсуждении бюджета, чтобы решить проблемы своей улицы или села. Начинать знакомиться с бюджетом и бюджетным процессом можно уже в школе. В Кыргызстане многие школы проводят общественные слушания по бюджету школы, обсуждая с учениками, учителями и родителями доходы и расходы школы, вместе выбирая приоритетные проблемы для финансирования.



### Самостоятельная работа

1. Объединитесь в группы и найдите информацию о бюджете вашего органа МСУ – города или айылного аймака. Чаще всего эта информация размещается на официальном сайте, информационном стенде в здании мэрии или айыл окмоту, её также можно получить по запросу от органов МСУ – мэрии, айыл окмоту или местного кенеша.
2. Обсудите со старшими членами семьи доходы и расходы бюджета вашего муниципалитета. Подумайте, какие предложения вы могли бы внести на общественных слушаниях.

3. Обменяйтесь мнениями с другими участниками вашей группы и подготовьте 2 предложения по местному бюджету – одно по доходам, одно по расходам.
4. Подготовьте презентацию своих предложений и представьте ее другим группам в классе.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Биславка Е.* Деньги и дети: Самоучитель семейных финансов для детей. – М., 2014.
2. *Горяев А., Чумаченко В.* Финансовая грамота. – М., 2009.
3. *Камышев А., Плоских В.* Валюта Кыргызстана: История и современность. — Бишкек: Архи, 2003.
4. *Койчуев Т., Плоских В.* В мире денег. — Бишкек, 1993.
5. Материалы с сайта НБКР // Режим доступа: <http://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=2008&lang=RUS&material=43065>
6. *Смирнова Н.* Финансовая грамотность для детей и подростков: электронный ресурс // Режим доступа: <http://easyfinance.ru/my/wikiwrapper/novaya-kniga-natali-smirnovoj-finansovaya-gramotnost-dlya-detej-i-podrostkov>
7. Управление личными деньгами и семейным бюджетом. Финансовая компания СЕНТИ. – Бишкек, 2014.

## КЛЮЧ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

Учебное пособие  
для учащихся 10—11 классов  
общеобразовательных школ  
Кыргызской Республики

Составители: А. Жамангулова, Н. Добрецова  
Научный редактор Н. Симонова  
Ответственный редактор, методист: Т. Матохина  
Редактор, корректор Л. Челнокова

Подписано к печати 10.06.2018. Формат А4. Бумага офсетная. Гарнитура Arial  
Печать офсетная. Усл. печ. л.8. Тираж 500

Отпечатано в типографии «ДЭМИ», г. Бишкек, ул. Кулатова, 1а