



ProCredit Bank

 Часть
Группы ProCredit



Управляй своими деньгами грамотно!

Чем больше вы зарабатываете, тем меньше денег остается в конце месяца...



Содержание

Чем больше вы зарабатываете, тем меньше денег остается в конце месяца.....	3
Куда уходят все мои деньги?	4
Развитие привычки сберегать: простые правила, которым легко следовать	6
- Шаг первый: Составьте список финансовых целей	7
- Шаг второй: Составляйте ежемесячный бюджет.....	9
- Шаг третий: Откройте сберегательный счет в банке и используйте его на постоянной основе.....	12
Мечты становятся реальностью, только если вы начинаете что-то делать	16
Сберегая с ProCredit Bank, Вы строите стабильное будущее	18

Это высказывание кажется Вам знакомым? Задумывались ли Вы когда-нибудь, на что Вы тратите все свои деньги и почему Вам их катастрофически не хватает, когда они нужнее всего? Почему зачастую Ваши намерения держать семейный бюджет под контролем и тратить деньги с умом так и остаются намерениями? Думали ли Вы о том, как можно достичь своих целей без того, чтобы обращаться за кредитом? Знаете ли Вы, что если откладывать всего лишь по 100 леев каждую неделю, то за два года Вы сможете скопить 11 000 леев?

Эта брошюра призвана научить Вас разумно управлять Вашими расходами, не ограничивая себя. Вы узнаете, как принимать взвешенные решения по поводу расходов и сбережений, как проследить, куда уходят деньги и как принимать ежедневные решения, на что их потратить. Вы сможете узнать, как собрать деньги на что угодно – от непредвиденных расходов до запланированного отпуска. Если Вы не знаете, с чего начать изменения - эта брошюра для Вас.

Начнем с базовых принципов: бюджет, сберегательный счет, привычка тратить. Посмотрите на свое поведение со стороны и проанализируйте свои ежедневные траты. Вы удивитесь тому, насколько легко и полезно сберегать.

«Человек, который и расходует деньги, и экономит, это самый довольный человек, так как он получает оба удовольствия».

Сэмюэль Джонсон - английский писатель, поэт, моралист.

Куда уходят все мои деньги?



Иногда легко смириться с небольшими «утечками» из бюджета. В большинстве случаев мы не осознаем, сколько тратим на мелочи. Ведь, казалось бы, мы не позволяем себе лишнего: мы не ужинаем в шикарных ресторанах, не отдыхаем в экзотических странах, не водим дорогую машину. На что же уходят наши деньги?

Чтобы ответить на этот вопрос, предлагаем проанализировать свои ежедневные привычки, пройдя следующий тест:

Короткий тест:

1. Когда я делаю покупки:

- а) Я всегда следую заранее составленному списку покупок.
- б) Иногда я составляю список, но не всегда следую ему строго.
- в) Я не люблю ограничивать себя, когда делаю покупки, мне нравится принимать спонтанные решения.

2. Ставите ли Вы перед собой финансовые цели на всю жизнь?

- а) Да, у меня есть список всех финансовых целей, которые я хочу достичь.
- б) Я знаю примерно, чего я хочу достичь на протяжении этого года.
- в) Мне сложно планировать что-либо глобальное.

3. Знаете ли Вы, на что тратите большую часть бюджета?

- а) Я знаю точно, сколько трачу и когда должен заплатить за определенные вещи (аренду жилья, коммунальные услуги и т.д.).
- б) Знаю приблизительно.
- в) Не имею представления.

4. Знаете ли Вы, сколько можете сберегать ежемесячно?

- а) Да, у меня есть сберегательный счет, который я регулярно пополняю.
- б) Я знаю приблизительно и, когда у меня есть возможность, откладываю деньги.
- в) Нет, мой доход слишком мал для того, чтобы регулярно сберегать.

Проанализировать ответы очень просто. Если в большинстве случаев Вы выбрали вариант «а», у Вас есть привычка сберегать, если же Вы отдали предпочтение варианту «с» – значит Вам нужно улучшить привычку сберегать. Большинство людей склонны потреблять, нежели сберегать, наверняка Вы не являетесь исключением. Несмотря на это, планировать и реализовывать свои финансовые цели возможно, нужно лишь сменить привычку «тратить» на привычку «сберегать».

Елена Негурэ, 35 лет

«Мне 35 лет, я работаю в небольшой компании и моя ежемесячная зарплата составляет 6 000 леев. Проанализировав свои расходы за месяц, я обнаружила, что трачу около 500 – 600 леев на вещи, которые никогда не использую. Но, когда я их покупала, они казались «крайне необходимыми». Например, в прошлом месяце я купила на распродаже 3 кастрюли - но мне не нужны 3 кастрюли. Или, когда я покупаю косметику, иногда беру несколько средств, которыми никогда потом не пользуюсь. Этот список можно пополнить: расходы на такси, кафе и прочее. На первый взгляд эти траты кажутся незначительными, однако, если их исключить, я могу легко сэкономить около 1000 леев ежемесячно, то есть почти 20% моей зарплаты!

Если я буду ежемесячно откладывать 1000 леев на сберегательный счет в банке, я смогу осуществить свою мечту и поехать в Индию».



Запомните:

Основой планирования является самодисциплина и умение ставить приоритеты. Экономить - это значит не только делать покупки со скидкой. Это значит регулярно откладывать деньги для осуществления определенных финансовых целей. Откажитесь от ненужных или не имеющих большого значения расходов, чтобы Вам хватило средств на то, что действительно важно.

Развитие привычки сберегать: простые правила, которым легко следовать



1 Составьте список финансовых целей

2 Составляйте ежемесячный бюджет

3 Откройте сберегательный счет в банке и используйте его на постоянной основе

Если Вы намерены сберегать деньги, следует начать относиться к ним осознанно. Это значит, что Вы должны знать, какой суммой располагаете каждый месяц, на что Вы тратите деньги, каковы Ваши цели и на сколько Вы приблизились к их реализации. Обладая этими знаниями, Вам будет легче принимать ежедневные решения для достижения финансового успеха.



Шаг первый: Составьте список финансовых целей



Если вы хотите, чтобы Ваши мечты стали реальностью, запомните, что планирование – Ваш ключ к успеху. Мы предлагаем Вам несколько способов, которые позволят эффективно и рационально планировать бюджет, регулярно сберегать и избегать потребительского кредитования.

1) Для начала определите свои финансовые цели – например, составьте список покупок на ближайшие пять лет. Вам понадобится всего 10 минут, чтобы заполнить следующую таблицу:

Финансовые цели	Приоритет (высокий, средний, низкий)	Необходимая сумма	Начало сбережений	Срок реализации	Ежемесячные сбережения
1 Резервный фонд на 3 месяца	Высокий	2 зарплаты	текущий месяц	20 месяцев	10% зарплаты
2 Образование детей	Высокий				
3 Семейный отдых					
4					
5					
Итого					

*„Без нужды живет, кто деньги бережет.“
Народная мудрость.*

- 2) Расставьте приоритеты, потому как получить всё и сразу невозможно. Вы должны взвесить важность каждой цели и определить последовательность их реализации. По мере заполнения таблицы подумайте еще раз, все ли цели важны на данный момент. Возможно некоторые стоит отложить на более поздний период.
- 3) Для каждой цели необходимо указать сумму и срок. К примеру: «Я хочу купить новую мебель через три года. Мне необходимо xxx леев». Определите дату реализации, как для краткосрочных, так и для долгосрочных целей, удостоверившись, что запланированного периода достаточно. Невозможность достичь поставленной цели демотивирует.
- 4) И, наконец, самый важный шаг – это, конечно, регулярно откладывать деньги и придерживаться ежемесячного плана сбережений для достижения своих целей.

„Мечта без плана так и остается желанием”

Кэтрин Патерсон, американская писательница, известная своими рассказами для детей.



Шаг второй: Составляйте ежемесячный бюджет



Прежде всего, необходимо вести учет всех расходов. Сумма, которую Вы можете откладывать, представляет собой разницу между Вашими доходами и расходами. Так как гораздо проще контролировать расходы, необходимо их тщательно анализировать. Ведите учет всего, на что Вы тратите деньги в течение нескольких месяцев. Будьте тщательны, старайтесь не упускать мелкие или «незначительные» покупки. Распределите все покупки или расходы по категориям, например: аренда квартиры, топливо для автомобиля, коммунальные услуги, продукты питания, развлечения и т.д.

Проанализируйте свои расходы. Внимательно изучите зарегистрированные расходы за эти несколько месяцев. Вполне вероятно, что Вы будете удивлены: 700 леев на сигареты, 500 леев на сладости и кофе и т.д. Обратите внимание на крупные суммы или «незначительные» покупки, которые можно ограничить или исключить. Наверняка Вы найдете то, без чего можно с легкостью обойтись в будущем. В зависимости от суммы, которую Вы хотите откладывать согласно списку целей, Вам придется принимать непростые решения. Подумайте о своих приоритетах и откажитесь от вещей, в которых нет острой необходимости.

Пересмотрите Ваши цели. Вычтете расходы из доходов. Что получилось? Соответствует ли полученная сумма той, которая необходима для реализации Ваших целей? Предположим, Вы решили, что Вам достаточно 5 200 леев в месяц, в то время как Ваша зарплата составляет 6 000 леев. Это значит, что Вы можете откладывать 800 леев. В случае, если при имеющемся бюджете осуществление всех Ваших целей не представляется возможным, еще раз проанализируйте их и исключите менее важные вещи, либо измените сроки их достижения. Возможно, покупку нового автомобиля стоит отложить на год, а телевизор большей диагонали Вам и вовсе не нужен.

Наблюдение: в большинстве случаев пенсионеры имеют скромный доход, однако у них получается регулярно сберегать.

Ниже Вы найдете анализ бюджета семьи Иона Попеску:

Категории	Потраченные суммы	Скорректированные суммы
Семейный доход		
Зарплата	5000 + 6500	5000 + 6500
Другой (премии, прибыль от бизнеса, денежные переводы и др.)	1300	1300
Общий доход	12800	12800
Семейные расходы		
Обязательные ежемесячные сбережения (минимум 10% от дохода)	-	2160 - сберегательный потенциал, который должен быть размещен на сберегательном счете
Коммунальные услуги	1260	1260
- Электроэнергия	260	260
- Газ	60	60
- Отопление	540	540
- Телефон (моб., стационар.)	130	130
- Телевидение, интернет	190	190
- Другие коммунальные платежи	80	80
Выплата процентов по кредиту на покупку телевизора	850	0
Олата за школу и детский сад	350	350
Продукты питания	3500	3500
Транспорт	950	750
- Общественный транспорт	450	450
- Такси	200	50
- Автомобиль	300	250
Лечение (медицинские консультации и лекарства)	480	480
Обучение	400	400
Одежда, обувь	1200	1000
Развлечения (рестораны)	1000	800
Подарки	300	300
Ремонт	700	500
Другие расходы	800	600
Итого расходы	11790	9940
Итого сбережения (доходы – расходы)	310	2160
Сумма накопленная за год (за исключением начисленных процентов)	3720 (310 x 12 месяцев)	25920 (2160 x 12 месяцев)

Ион Попеску живет с женой и двумя детьми. Оба супруга получают зарплатную сумму, которую они тратят в месяц. Затем они выбрали вещи, на которые могли бы тратить меньше, такие как транспорт, развлечения и т.д. Сократив расходы, семья Попеску смогла существенно увеличить сумму сбережений с 3 720 леев до 25 920 леев.

Им удалось сократить расходы следующих категорий:

Выплата процентов по кредиту на покупку телевизора **850** $\xrightarrow{\text{сократили}}$ 0
Телевизор нужно приобретать из сбережений


Транспорт **950** $\xrightarrow{\text{сократили}}$ 750
Нужно чаще пользоваться общественным транспортом и реже такси

Одежда, обувь **1200** $\xrightarrow{\text{сократили}}$ 1000
Нужно более внимательно относиться к приобретенным подобным вещам и покупать их в период скидок

Развлечения (рестораны) **1000** $\xrightarrow{\text{сократили}}$ 800
Мы могли бы заменить походы в ресторан пикниками в лесу или просто пригласить друзей в гости

Ремонт **700** $\xrightarrow{\text{сократили}}$ 500

Другие расходы **800** $\xrightarrow{\text{сократили}}$ 600
Наверняка мы могли бы отложить приобретение некоторых вещей и быть более внимательными, отправляясь за покупками



Запомните:

- Заведите привычку вести учет всем расходам, сохраняя кассовые чеки или используя специальные приложения. Это поможет Вам более осознанно подходить к тратам и начать сберегать.
- Основа сбережений - это самодисциплина. Недостаточно просто определить потенциал сбережений. Важнее следовать своим планам и сберегать регулярно.

Шаг третий: Откройте сберегательный счет в банке и используйте его на постоянной основе



Как правильно выбрать банк? Какие факторы следует учитывать при выборе банковских услуг? Каким образом банк может помочь в эффективном управлении деньгами и достижении финансовых целей?

Размещение сбережений в банке имеет существенные преимущества – это более безопасно, у Вас нет соблазна потратить свои деньги, однако они всегда и приносят дополнительный доход.

Основным критерием при выборе банка является доверие к нему. Банк, достойный доверия на первое место ставит потребности клиента, а не старается продать услуги, которые Вам не нужны, стремясь больше заработать. Давайте рассмотрим основные критерии, которыми необходимо руководствоваться при выборе банка для хранения сбережений:

Во-первых, это **стабильность**. Вы можете оценить финансовую стабильность банка по таким параметрам, как состав акционеров, международные рейтинги, сеть отделений, опыт работы на рынке.

Во-вторых, это **прозрачность**. Какими бы заманчивыми ни были предложения банков, реальные условия отличаются от рекламы. Ответственный банк всегда информирует о полной стоимости своих услуг и по первому требованию предоставляет всю, интересующую Вас, информацию.

В-третьих, это **профессионализм и качество** обслуживания. Компетентный сотрудник всегда Вас выслушает, сможет ответить на любой вопрос, а также подобрать банковские услуги, соответствующие Вашим потребностям. Серьезный банк делает большие инвестиции в профессиональное развитие своих сотрудников.

В-четвертых, это **простота и понятность** банковских услуг. Большой ассортимент финансовых услуг зачастую не более, чем маркетинговый трюк для привлечения потребителя. На самом деле базовый набор может полностью удовлетворить Ваши потребности, не запутав сложностью условий. Самое главное, чтобы Вам были понятны преимущества услуг, предоставляемых банком.

В-пятых, это **цена**. Соотношение «цена/качество» является важным и при выборе банка. Однако подходите с осторожностью к неправдоподобно низкой стоимости кредитных продуктов и завышенным процентным ставкам по депозитам. Как правило, это говорит о наличии скрытых комиссий или штрафов, нестабильности банка и о желании получить максимальную прибыль за счет клиента. Убедитесь, что Вы точно знаете, сколько стоит та или иная услуга банка.



Открыв сберегательный счет или депозит, Вы делаете первый шаг к достижению Ваших целей. Внимательно ознакомьтесь с условиями договора. Практика показывает, что высокая процентная ставка – это далеко не всегда показатель лучших условий. Различают два вида банковских депозитов:

- **Сберегательный счет** – идеально подойдет, если Вы планируете сберегать длительный период времени, при этом Вам необходим постоянный доступ к своим сбережениям. Другими словами, если Вы желаете ежемесячно пополнять свой счет или снимать с него деньги при необходимости, чтобы приобрести что-либо из Вашего списка целей, тогда сберегательный счет именно для Вас.
- **Срочный депозит** подойдет в том случае, если у Вас уже есть определенная сумма денег, которую Вы хотите разместить на определенный период времени, при этом Вы точно знаете, когда она Вам понадобится и на какие цели.



Запомните:

Сбережение должно стать приоритетом. Неправильно откладывать лишь то, что осталось в конце месяца. Пополняйте сберегательный счет как только получаете зарплату. Это должно быть первым, что Вы делаете.

Наиболее эффективно откладывать 10% от зарплаты на сберегательный счет. Вы можете воспользоваться банковской услугой под названием «запрограммированное платежное поручение» для автоматического перевода средств с текущего на сберегательный счет в определенный день месяца. Например, если Вы получаете зарплату 5 000 леев, Вы можете откладывать 500 леев на сберегательный счет. Этот метод хорошо работает и не требует большой дисциплины, однако через несколько лет на Вашем счете соберется существенная сумма.

*„Сначала мы формируем свои привычки,
а затем наши привычки формируют нас.“*

Джим Рон - американский предприниматель, автор и оратор



Ниже Вы найдете несколько примеров:

Цель 1:

Я хочу собрать деньги на образование сына (оплата контракта).

Преимущество: лучше образование – больше возможностей!

Мне необходимо 10 000 леев на каждый год

Начальная сумма: 1 000 леев

Сумма, откладываемая ежемесячно: 1 000 леев

Остаток на сберегательном счете (через 9 месяцев): 10 275 MDL*

*Расчеты приблизительны

Цель 2:

Я хочу сделать ремонт в квартире с использованием энергоэффективных материалов.

Преимущество: снижение расходов и улучшение комфорта!

Мне необходимо 30 000 леев

Начальная сумма: 5 000 леев

Сумма, откладываемая ежемесячно: 1 000 леев

Остаток на сберегательном счете (через 24 месяца): 31 386 MDL*

*Расчеты приблизительны

Вывод:

Вы можете достичь своих целей без того, чтобы брать потребительский кредит. Регулярно сберегая, Вы получаете дополнительный доход в виде процентов и экономите до 20-30% от суммы кредита, которые Вы платите за комиссии, высокие процентные ставки и пени.

Мечты становятся реальностью, только если Вы начинаете что-то делать!

Не опускайте руки и не сдавайтесь. Возможно, Вы не разбогатеете, однако в Ваших силах обрести финансовую стабильность и независимость, если Вы разработаете хороший план сбережений и будете следовать ему. Вы удивитесь, сколько Вы можете скопить на вещи, гораздо более приятные, нежели те, что Вы приобретаете необдуманно за небольшие деньги.



Я регулярно пополняю свой сберегательный счет. Это стало уже традицией. В прошлом месяце мне удалось оплатить годовое обучение для моего ребенка в школе иностранных языков.



Годами я мечтала открыть собственное дело и стать инструктором по фитнесу. Чтобы воплотить свою мечту, три года назад, я открыла сберегательный счет и регулярно его пополняла. Сейчас я инструктор по фитнесу и продвигаю здоровый образ жизни среди своих клиентов и друзей.



Стабильность очень важна для моей семьи. Поэтому я открыл 3 депозитных счета, чтобы в будущем оплатить образование своих детей. Дополнительно, полгода назад, я открыл и сберегательный счет для непредвиденных расходов. Теперь я уверен - даже, если что-то случится, моя семья будет в безопасности.

Пять причин, чтобы выбрать ProCredit Bank:

1. Стабильность

ProCredit Bank Moldova является частью международной группы ProCredit и работает на рынке Молдовы уже семь лет. Опыт группы ProCredit в кредитовании малых предприятий составляет более 20 лет. Наши акционеры являются финансовыми организациями, хорошо известными на международном уровне: ProCredit Holding (Германия), государственный немецкий банк развития KfW (Германия) и фонд DOEN (Голандия).

2. Прозрачность

Нашим клиентам, сотрудникам, а также широкой общественности мы предоставляем прозрачную информацию. Мы всегда стремимся к тому, чтобы клиенты понимали условия договоров, которые они подписывают.

3. Профессионализм

Чтобы предоставить нашим клиентам обслуживание на самом высоком уровне, мы отправляем наших сотрудников на углубленные курсы, чтобы они знали о новейших изменениях в банковской системе. Мы активно инвестируем в профессиональную подготовку сотрудников. У них есть возможность повысить квалификацию в специализированном тренинг центре в Кишиневе, а также в международных академиях ProCredit в Македонии и Германии. Мы также особое внимание уделяем отбору персонала, который проявляет преданность ценностям банка и способу обслуживания клиентов.

4. Ответственность

В рамках нашей кредитной деятельности мы фокусируемся на малых и средних предприятиях. Мы проводим консервативный анализ финансового положения и платежеспособности каждого заемщика до выдачи кредита. Мы активно продвигаем культуру сбережений, предлагая сберегательные услуги самому широкому кругу клиентов. Ответственное отношение к окружающей среде всегда являлось составной частью деятельности банка. Продвигая «зеленое кредитование», мы стремимся развивать экономику дружественную окружающей среде.

5. Современные и понятные услуги

В ProCredit Bank для Вас всегда подберут услугу, которая соответствует Вашим потребностям и сообщат ее точную стоимость.



**Не имеет значения, сколько ты зарабатываешь -
имеет значение, как ты сберегаешь**

Чтобы узнать больше о том, как управлять своими деньгами грамотно, а также о наших банковских услугах, посетите наш сайт www.procreditbank.md или один из наших офисов.



0800 000 10
www.procreditbank.md