



# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ -

успех финансовых  
решений



Содержание данного руководства является информативным, образовательным и ориентирующим материалом, адресованный мелким предпринимателям сельской местности для доступа к финансовым услугам, с целью развития собственного бизнеса и управления личным и семейным бюджетом.

**Авторы:**

**Мария Ратков**

**Валериу Яшан**

**Ефим Лупанчук**

*Данное руководство разработано при финансовой поддержке Международного Фонда Сельскохозяйственного Развития (IFAD), в рамках Программы повышения экономико-климатической устойчивости сельской местности (IFAD VI), внедренной Консолидированным Управлением по Внедрению Программ IFAD (UCIP-IFAD). Издание будет распространено бесплатно.*

*Содержание публикации и высказанные мнения принадлежат авторами не обязательно отражают официальные взгляды UCIP-IFAD.*

*Электронную версию руководства и другую дополнительную информацию вы можете найти на сайте <http://ucipifad.md/> или обратитесь в офис UCIP-IFAD по адресу:*

*Кишинев, пр. Штефан чел Маре ши Сфынт 162, оф. 1303*

*Тел.: (+373 22) 22 50 46; 21 00 56*

## ПРИВЕТСТВУЕМ ВАС!

С малых лет мы научились работать физически. Теперь наступило время проникнуть в основу финансовых знаний. Мы должны узнать, как мы можем превратить ежедневную рутину в прибыльную экономическую деятельность и подружиться с экономическим словарем.

В связи с этим, цель настоящего Руководства заключается в следующем:

- финансовое образование и планирование;
- правильное использование финансовых терминов;
- предоставление советов по организации и ведению бизнеса;
- определение ваших личных потребностей и их управление для сбережения денег;
- определение и управление доходами для потенциального инвестирования;
- структурная разработка и управление бюджета семьи / предприятия;
- определение доходности и прибыльности собственного бизнеса;
- правильный доступ к заёму / кредиту;
- использование банковских и небанковских финансовых инструментов.

**Разумное управление деньгами СЕГОДНЯ, обеспечит процветающее БУДУЩЕЕ завтра.**





## СОДЕРЖАНИЕ:

ЗАРАБОТАЙТЕ ДЕНЬГИ – РАЗВИВАЙТЕ СВОЙ БИЗНЕС .....	5
ЭКОНОМЬТЕ .....	7
СОБСТВЕННЫЙ ИЛИ ЗАЁМНЫЙ КАПИТАЛ? .....	13
КАК ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩУЮ ССУДУ? .....	17
ПОГАШЕНИЕ ССУДЫ .....	29
УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ .....	31
ФИНАНСОВЫЙ БЮДЖЕТ И ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ .....	35
БАНКОВСКИЕ И НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ....	40
ПРОВЕРЬТЕ СВОИ ЗНАНИЯ .....	46
ХОТИТЕ УЗНАТЬ БОЛЬШЕ? .....	50

# ЗАРАБОТАЙТЕ ДЕНЬГИ – РАЗВИВАЙТЕ СВОЙ БИЗНЕС



Чтобы построить успешное финансовое будущее, нам нужны знания о разумном управлении денежными средствами.

Помните, что ваш уровень жизни будет в значительной степени зависеть от ваших финансовых знаний и умения управлять не только административной частью бизнеса, но и его финансовой частью.

Мы всегда хотим большего, и мы себя спрашиваем: как Я могу повысить уровень жизни моей семьи?

Ответом на этот вопрос может быть ваше вовлечение в бизнес. Чтобы двигаться дальше, важно не только ваше участие, но и ваше ЖЕЛАНИЕ создать свой бизнес.

У вас есть несколько идей и возможностей, которые вы можете развить в малом бизнесе, но не знаете на чем остановить свой выбор? Чтобы помочь вам выбрать оптимальное решение о деятельности в качестве предпринимателя, проанализируем следующие четыре аспекта:

## Каковы ваши интересы?

*обозначим виды деятельности, которые вас интересуют и которые могут превратиться в потенциальный бизнес*

- скотоводство
- виноградарство
- столярное ремесло
- оказание механизированных услуг

## Каковы ваши навыки?

*обозначим личные способности, которые у вас есть в настоящее время для выполнения или оказания услуг*

- знания в сельском хозяйстве
- навыки в столярном деле
- наличие водительского удостоверения

## Каковы ваши ресурсы?

*отмечаем средства и материалы, которыми располагаем, и которые могут быть использованы*

- у вас есть хлев для скота
- у вас есть возможность получить кредит/суду
- вы владеете земельным участком
- вы владеете техническим оборудованием/трактором
- вы владеете станком для деревообработки

## Каков местный спрос?

*отмечаем потребности и требования рынка*

- вблизи расположен молочный завод
- имеется земля, которая требует обработки, но отсутствует техническое оборудование
- имеется спрос на столярные изделия



Быть предпринимателем - значит использовать свои интересы, навыки, ресурсы и понимать потребности рынка.



**Идеальная предпринимательская деятельность может быть создана на основе ответов на вопросы содержащиеся в этих четырех категориях. Давайте заполним вышеуказанную диаграмму реальным примером и попробуем определить бизнес который вам подходит:**

Итак, мы определяем, где наши ответы на каждый из вопросов совпадают и так мы понимаем какой бизнес может вам подойти. Черным жирным шрифтом выделены ответы которые совпадают по всем аспектам: предположим, что вы хотели бы предложить услуги по обработке почвы сельским жителям (интересы). В то же время, у вас уже есть трактор или возможность приобрести необходимое оборудование для вспашки почвы (ресурсы). У вас также есть водительское удостоверение на управление этим трактором (навыки) и в вашем селе эта услуга востребована (спрос). В данном случае мы понимаем, что эта идея (оказание механизированных услуг сельским жителям) может стать настоящим бизнесом.

В случае если вы заинтересованы обрабатывать землю, но у вас нет прав на управление трактором или нет необходимых финансовых ресурсов, данная деятельность в любом случае возможна, просто вам потребуется время, чтобы охватить все аспекты (получение водительского удостоверения, получение кредита на приобретение сельскохозяйственной техники и т. д.).

Вы также можете проанализировать другую бизнес-идею, которая максимально совпадает по всем четырем группам: интересы, навыки, ресурсы и местный спрос.



**Доход** – сумма денежных средств, полученных в результате деятельности (доход от заработной платы, доход от процентов, доход от продажи сельскохозяйственной продукции и т. д.)

**Важно!!! Никогда не сдавайся!**

**Внимание!** Если физическое лицо постоянно оказывает услуги и получает **доход** от этой деятельности, согласно закону, такая предпринимательская деятельность должна быть зарегистрирована (в любой юридической форме: крестьянское хозяйство, индивидуальное предприятие, ООО и т. д.).

# ЭКОНОМЬТЕ



## Экономия

Часто люди думают что у них недостаточно денег для того чтобы экономить.



**Экономия** - рациональное использование денежных средств, с целью сокращения потребления и расходов

Однако, **имейте в виду что небольшие сбережения могут со временем превратиться в крупные суммы!**

### ➔ Пример:

*Сильвия считает что у нее нет денег чтобы экономить. Тем не менее, она решает покупать сок в оптовых магазинах, экономя 50 леев в неделю. За один год она сэкономила 2,600 леев. Этого достаточно для того, чтобы купить детям школьные принадлежности и учебники.*

## Почему мы должны экономить?

- ✓ мы хотим иметь денежные средства отложенные для экстренных ситуаций;
- ✓ мы хотим приобрести вещи, которые обычно не можем себе позволить;
- ✓ у нас есть долг, который мы хотим погасить как можно быстрее;
- ✓ мы хотим в будущем иметь дополнительную пенсию к той, которую нам обеспечивает государство.

Независимо от назначения, безопасность наших сбережений должна беспокоить нас в равной степени.



**Финансовое учреждение** - учреждение, основной деятельностью которого является предоставление кредитов и / или привлечение депозитов

## Где можно хранить свои сбережения?

- На счетах, открытых в **финансовом учреждении** (банке или ссудо-сберегательной ассоциации);
- **Наличными**, дома;
- В виде инвестиций.



**Наличные деньги** - денежная сумма в монетах или банкнотах, которые служат непосредственно средством платежа, ликвидные деньги



У вас может возникнуть соблазн думать, что лучший способ защитить свои сбережения - это хорошо известный способ хранения «под матрасом». Независимо от того насколько данный способ кажется управляемым, вероятность того что деньги останутся «нетронутыми» невелика. В этом случае деньги находятся под рукой и у вас больше соблазна «потратить эти деньги»... немало было случаев, когда матрас был выброшен вместе с деньгами, или других случаев, когда деньги были украдены.

### Как экономить деньги?



**Упражнение:** Давайте определим самый подходящий метод хранения денег? Оцените каждый метод от 1 до 4, где 4 - самая высокая оценка.

	Ювелирные изделия	Активы	Дом	Финансовые учреждения
Легкий доступ к деньгам				
Их можно легко и быстро конвертировать в деньги				
Сохраняет свою ценность				
Соблазн потратить сэкономленные деньги				
Риск кражи				
Доход от процентов				
Низкий риск потери или повреждения				
Быстро растет в стоимости				

Данное упражнение поможет понять и выбрать самый безопасный способ хранения денежных средств. Храните деньги в безопасности, не рискуйте.

## Вы хотите безопасности?

Финансовое учреждение остается самым безопасным и доступным местом для хранения ваших денежных средств. Кроме того, у вас есть возможность получать дополнительный доход и со временем, даже если процентная ставка будет сохраняться на низком уровне, вы получите доход, а ваши деньги будут защищены от **инфляции**.



**Инфляция** - рост цен на товары и услуги одновременно со снижением покупательской способности денег за определенный промежуток времени



Следует отметить, что размещая денежные средства в финансовое учреждение, необходимо постоянно следить за развитием рынка, экономикой страны, показателями деятельности финансового учреждения, чтобы в случае необходимости, можно было вовремя вмешаться и принять верное решение.

## Что вам предлагает банк?

Банки предлагают вам множество депозитов с привлекательными коммерческими названиями, из которых:

**Срочные депозиты** – денежная сумма, вложенная вкладчиком на банковский счет на определенный



**Депозит** - сумма денег, размещенная вкладчиком на банковский счет на хранение на основе договора



**Срок выплаты** - срок платежа

срок, с ежемесячным, кварталным или годовым **сроком выплаты**. Проценты подлежат

выплате в установленный срок и являются фиксированными или плавающими на протяжении срока вклада. Депозиты могут быть продлены автоматически. Также, вы





можете выбрать и капитализацию процентов, т.е. проценты добавляются к сумме депозита и в течение следующего периода вы будете получать проценты на сумму депозита плюс начисленный процент.

**Вклады до востребования** как правило, более гибкие чем срочные депозиты - вы можете получить доступ к деньгам, не дожидаясь срока погашения и при этом, не теряя начисленных процентов. Обычно процентная ставка является плавающей, ниже по сравнению со срочными депозитами и обновляется ежемесячно.

**Целевые вклады для детей** дают возможность долгосрочного накопления денег на имя детей, для их будущего. К примеру – на обучение, для важных событий по достижении совершеннолетия, для открытия малого бизнеса и т.д.

Вклады могут быть сделаны в молдавских леях или в валюте. В случае валютных вкладов, чтобы избежать потерь, необходимо учитывать тенденцию развития соответствующих валют и обменный курс на момент внесения вклада.

### **Как выбрать подходящий депозит?**

Квалифицированный персонал банка поможет вам выбрать наиболее подходящий для вас депозит.

Кроме того, ниже мы предлагаем ряд вопросов, которые помогут вам сделать выбор:

- ✓ Какие процентные ставки предлагаются?
- ✓ Требуется ли минимальная сумма для открытия счета?
- ✓ Существуют ли комиссии при открытии или закрытии счета?
- ✓ Существуют ли комиссии или пени за полное или частичное снятие средств со счета до истечения срока?
- ✓ Можете ли вы проводить операции по счету в течение срока его действия?
- ✓ Какой самый дешевый, но и самый доступный метод снятия или пополнения депозита?
- ✓ Какова будет сумма накопленных процентов по истечении срока?
- ✓ Можно ли просмотреть онлайн выписку со счета?
- ✓ Существует ли возможность капитализации процентов?



## **Важно знать!!! Вы освобождены от дополнительных деклараций о доходах**

В Республике Молдова физические лица освобождаются от подоходного налога на проценты полученные по банковским депозитам или вкладам в ССА (ссудо-сберегательные ассоциации).

### **Государство защищает ваши депозиты!**

Суммы, которые вы доверяете банку (банковские депозиты), являются частью механизма защиты и гарантированы в пределах максимальной суммы установленной Фондом гарантирования вкладов в банковской системе. При таких условиях, если банк обанкротится, вы гарантировано получите деньги в пределах до 20,000 леев.

## **Что предлагает вам сеть ссудо-сберегательных ассоциаций (ССА)?**

Если вы не можете найти банк для открытия вклада в своем населённом пункте, вы можете обратиться в ближайшую ссудо-сберегательную ассоциацию. Не все ассоциации могут привлекать вклады, поэтому будьте информированы.

**Сберегательный вклад** в ССА осуществляется их членом в соответствии с договором, который обычно предусматривает срок вклада, вид вклада, процентную ставку, сумму и т.д.



*Сберегательный вклад – сумма денег, размещённая членом ассоциации на счет в ССА*

Стоит отметить, что в настоящее время сберегательные вклады в ССА не гарантируются государством. Если ССА обанкротится, у вас нет уверенности что ваши деньги будут возвращены. Но будь то банковский депозит или сбережения в ССА, убедитесь что соответствующее учреждение заслуживает доверия.

## **Несколько советов как сэкономить:**

- ✓ Установите финансовые цели. Что вы хотите сделать с деньгами завтра? Что вы хотите сделать с деньгами через год? Или через пять лет? Может быть, вы хотите получить образование или поехать в незабываемый отпуск и т.д.
- ✓ То что вы хотите осуществить, являются финансовыми целями, т.е. то что хотите достичь при помощи денег сейчас и в будущем.





✓ Откладывайте деньги! Если вы получаете зарплату ежемесячно, откладывайте деньги сразу как только вы её получили. Это снизит

риск израсходовать сбережения запланированные на этот месяц. Иными словами: Заплатите себе первым! Если у вас есть сезонный доход или неежемесячные доходы, также создайте привычку откладывать свои сбережения при получении денег.



- ✓ Экономьте столько, сколько можете и ведите учет сбережениям. Вы должны знать о состоянии счетов и как далеко вы до достижения финансовой цели.
- ✓ Даже небольшие сбережения приблизят вас к финансовым целям! Даже самая маленькая доля вашего дохода может иметь значение!
- ✓ Не держите деньги под рукой. Если вы храните свои сбережения дома, вы, вероятно, почувствуете давление со стороны членов семьи чтобы потратить эти деньги.
- ✓ Не покупайте вещи, которые вам не нужны. Покупайте только то, что вам действительно необходимо.
- ✓ Изучайте цены перед покупкой.

### ➡ Примеры использования сбережений:

*Анна - фермер. Её основной доход поступает от продажи помидоров. В сезон сбора урожая Анна откладывает часть своего дохода в банк. Зимой, когда уже нет продаж, Анна использует часть сбережений для покрытия ежемесячных **расходов** семьи.*

*Ливиу хочет купить новые шины для своего автомобиля. Каждый месяц он вносит 350 леев на сберегательный счет. Через 6 месяцев он сэкономил 2,100 леев и может купить новые шины.*



*Расходы - суммы уплаченные за определенные товары, работы, услуги*

*Отец Елены заболел и нуждается в лекарственных препаратах. К счастью, Елена накопила деньги на чрезвычайные ситуации, которые она может использовать чтобы купить лекарства необходимые ее отцу.*

# СОБСТВЕННЫЙ ИЛИ ЗАЁМНЫЙ КАПИТАЛ?



Если вы решили начать предпринимательскую деятельность, первый вопрос заключается в том, как финансировать свою деятельность, использовать свои собственные средства или решите получить **ссуду (заём)**.



**Ссуда (заём)** - получение или предоставление денег в долг на определённых условиях возврата

## ПОЧЕМУ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА?

**Преимуществами собственного капитала** являются:



**Собственный капитал** – это совокупность всех средств, принадлежащих лицу, выраженные в денежной и натуральной форме, или совокупность средств, вложенных в бизнес

- гибкость - обеспечивает возможность справляться с непредвиденными ситуациями;
- надёжность - это надёжное средство финансирования потребностей, не будет изъято в случае ухудшения финансового состояния, как это может случиться в случае ссуды или кредита. Нет необходимости представлять подробный бизнес-план кредиторам (банкам или **небанковским финансовым организациям**);
- независимость - не зависит от других факторов и обеспечивает финансовую автономию;
- доверие - финансовое учреждение будет финансировать вас легче, если вы вложили собственные деньги в ваш бизнес.



**Небанковская финансовая организация** - юридическое лицо, имеющее право предоставлять кредиты

Собственные средства являются решающим фактором привлечения внешних источников. Когда в бизнесе присутствуют как заёмные источники финансирования, так и собственные, предприниматель более заинтересован в успешном ведении своего бизнеса.





## Недостатки:

- собственный капитал в целом весьма ограничен и может создавать препятствия для развития бизнеса;
- в случае неудачи, предприниматель полностью понесёт убыток;
- предприниматель будет менее известен финансовым учреждениям и будет иметь затруднения с привлечением средств в особых ситуациях (создание положительной кредитной истории очень важно в бизнесе, тогда, когда для развития нужно будет привлечь больше финансовых средств).

## ПОЧЕМУ ССУДА?

Иногда, даже если у вас есть сбережения, вам может потребоваться больше денег чтобы инвестировать в бизнес. В этом случае вы можете решить взять ссуду (заём).

**Преимущества**, если вы выбрали ссуду (заём):

- вы получаете дополнительное финансирование, которое вам необходимо;
- устанавливаются отношения с финансовым учреждением, формируется кредитная история и получаете доступ к другим услугам предоставляемым **кредитором**;
- получение ссуды может служить сигналом о том что бизнес жизнеспособен;
- в процессе подачи заявки на кредит вы «вынуждены» объективно анализировать свой бизнес, чтобы иметь более четкое представление о финансовых возможностях, о сильных и слабых сторонах вашего бизнеса.



**Кредитор** – физическое лицо или учреждение, предоставляющее заемщику деньги на основе договора

## Недостатки:

- средства, взятые в долг для бизнеса, создают дополнительные расходы, связанные с процентами, комиссиями, залогом и т.д.;
- финансовые учреждения менее восприимчивы к выдаче средств мелким предпринимателям и тем, кто желает начать свой бизнес, особенно в периоды экономической нестабильности;
- кредиторы не особо финансируют новые предприятия, которые не имеют кредитной истории и опыт, считая их рискованными;
- в случае невозврата ссуды, существует риск потери заложенного имущества;
- появляются ограничения со стороны кредитора, а в некоторых сложных для бизнеса ситуациях, кредитор может быть вовлечен в его управление;
- возникают новые риски, например, риск повышения процентной ставки.

Прежде чем взять заём в финансовом учреждении или у физического лица, родственников или друзей, попробуйте ответить на следующие вопросы:

- ✓ Какова цель данного заёма?
- ✓ Могу ли я быть уверенным, что сохраню свой доход и место работы в течение всего срока заёма?
- ✓ Если я возьму заём, какова общая сумма моих долгов?
- ✓ Могу ли я платить по этому заёму? Если нет, как я могу увеличить свой заработок (сверхурочные, бонусы, помощь родителей и т.д.)?
- ✓ Является ли этот заём лучшим вариантом для моих нужд?
- ✓ Получу ли я ещё один заём в ближайшем будущем? Как это повлияет на мою способность платить по заёму?
- ✓ Насколько заём является лучшим выбором? Есть ли другие варианты?





## Что предлагает вам заём?

... возможность развивать свой бизнес за счет новых инвестиций;

... улучшение качества и объема производства (например, чтобы купить семена и удобрения лучшего качества), а в результате доход будет выше и урожай будет лучше. Это означает, что заём будет приносить доход, и, реинвестируя заёмные деньги, вы ещё больше увеличите доход семьи;

... возможность обеспечить долгосрочный доход (например, приобретенное имущество или актив может быть использован дольше, чем срок погашения заёма - вы получили заём сроком на три года и приобрели трактор для оказания услуг; после погашения данного заёма, начиная с четвертого года, вы все еще будете использовать трактор, и будете оказывать услуги, к тому же вы будете получать более высокую прибыль, поскольку вам не придется платить по заёму).

## КАК ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩУЮ ССУДУ?

Когда вам необходимы деньги, вы можете оформить **кредит** или **ссуду (заём)**. Вы должны выбрать то что наилучшим образом соответствует вашим потребностям, и выяснить, можете ли вы себе это позволить, а также убедиться, позволяет ли бюджет понести дополнительный **долг**.



**Долг** - сумма денег, заимствованная заемщиком у кредитора

### В чем разница между кредитом и ссудой / заёмом?



**Кредит** - сумма денег, которую лицо (кредитор) даёт другому лицу (дебитору/заемщику) на определенный период времени под проценты и которая подлежит погашению в течение

**Кредит** предоставляется банком или небанковской кредитной организацией с начислением процентов.

**Ссуда** может быть получена от ссудо-сберегательной ассоциации (ССА), от физического лица или от компании, в которой данное лицо работает, с начислением процентов или без.



**Ссуда (заём)** - получение или предоставление денег в долг на определенных условиях возврата



Финансовая система Республики Молдова состоит из:

- I. **финансово-банковского сектора** - включает банки, деятельность которых заключается в привлечении депозитов, предоставлении кредитов и оказании финансовых услуг (платежи, переводы и т.д.).
- II. **небанковского финансового сектора** - включает небанковские финансовые учреждения (НФУ):
  - *небанковские кредитные организации - юридические лица, которые осуществляют только деятельность по выдаче кредитов и лизингу;*
  - *ссудо-сберегательные ассоциации - некоммерческие организации, добровольно созданные физическими и юридическими лицами, которые*





принимают сберегательные вклады от своих членов, выдают им ссуды и оказывают другие финансовые услуги в соответствии с

категорией лицензии, которой они владеют;

### **III. организаций ипотечного кредитования и лизинговых компаний.**

#### **Виды кредитов (ссуд)**

Кредиты (ссуды) классифицируются по следующим критериям.

*По срокам:*

- ✓ краткосрочные - до 1 года;
- ✓ среднесрочные - от 1 года до 5 лет;
- ✓ долгосрочные - свыше 5 лет.

*По назначению:*

- ✓ инвестиционные – на приобретение материальных ценностей, необходимых для осуществления деятельности предприятия или предпринимателя;
- ✓ ипотечные – на приобретение недвижимости (квартиры, жилого дома, земельных участков), благоустройства или модернизации;
- ✓ потребительские - на приобретение товаров или услуг для личного и семейного пользования, бытовой техники, личных автомобилей, мебели, на образование и т. д.
- ✓ В зависимости от валюты, в которой они выданы:
- ✓ в молдавских леях;
- ✓ в иностранной валюте - предназначены для операций по импорту и для компаний экспортёров. Эти кредиты зависят от обменного курса и могут создавать трудности при возврате, когда молдавский лей значительно обесценивается.

Обратившись в НФУ, вы сможете получить деньги быстро, обычно менее чем за 24 часа. Данный вариант считается одним из лучших решений для ситуаций когда вам срочно нужны деньги.

Банковский кредит может быть решением в случае если вы хотите осуществить крупное приобретение для бизнеса или приобрести жилье. Но для небольших инвестиций в бизнес, для личных нужд, для срочных ситуаций, ссуда предлагаемая ССА может стать идеальным решением. Рассмотрим почему?

### **Преимущества** и льготы, предоставляемые ССА:

- **Оперативность** - вы можете получить деньги в кратчайшее время, даже за 24 часа
- **Минимум необходимых документов** - не требуются справка о заработной плате и другие документы
- **Удобство** - вы получаете деньги и осуществляете платежи в вашем населённом пункте
- **Прозрачность** - без скрытых комиссий, вы можете платить досрочно без уплаты пени, DAE – небольшая годовая эффективная процентная ставка.

**Недостатки:** ССА не может предоставить суммы, позволяющие крупные инвестиции, кроме того, они имеют ограниченный срок - максимум на 3 года для инвестиций.

### **Основные элементы заёма.**

Обязательными элементами заёма являются:

- ✓ **Основная сумма:** сумма выданная по заёму, которая уменьшается после каждого платежа.
- ✓ **Назначение кредита:** инвестиции, оборотный капитал, потребление, недвижимость и т.д.
- ✓ **Срок:** период времени, за который планируется погашение заёма.
- ✓ **Проценты:** денежная сумма,





выплачиваемая заемщиком по заёму до погашения основной суммы и выплачиваются кредитору на определённую дату согласованную в договоре.

- ✓ **Процентная ставка:** процентное выражение к сумме полученного заёма.
- ✓ **Комиссии:** платежи, за исключением процентов, которые обычно являются разовыми, ежемесячными или годовыми (например, комиссия за рассмотрение заявления на выдачу заёма, комиссия за выдачу заёма, комиссия за обслуживание и т.д.).
- ✓ **Льготный период:** период времени между датой получения кредита и датой начала его погашения, предусмотренный контрактом и согласованный между кредитором и дебитором. В течение льготного периода у заемщика нет обязательств по возврату основной суммы, а в некоторых случаях, в зависимости от соглашения сторон, нет обязательств по выплате процентов, которые также рассчитываются для этого периода, но подлежат оплате в дальнейшем.



- ✓ **График погашения:** документ, в котором выведены все предстоящие платежи по заёму обычно в форме таблицы (например, ежемесячно или ежеквартально), предоставляет информацию о сроках погашения, процентах и суммах заёма к оплате, общей сумме, годовой эффективной процентной ставке и т.д. Сравнивая значения в данном графике с денежными суммами, доступными ежемесячно из семейного бюджета, вы определите, можете ли вы позволить себе кредит или нет.
- ✓ **Заёмщик:** сторона договора заёма, которая получает в собственность от другой стороны деньги и гарантирует возвращение полученных средств.
- ✓ **Срок погашения:** срок, в течение которого происходит полная выплата основного долга, начисленных процентов и комиссий.
- ✓ **Залог:** любое имущество или другие ценности, обычно принадлежащие заемщику и которые кредитор имеет право использовать для погашения долгов если заемщик не погасит задолженность в срок.
- ✓ **Поручитель/Гарант:** лицо, которое несет ответственность за выплату заёма, если заёмщик не сможет погасить заём. Часто гарантом является родственник (супруг/супруга) заёмщика.
- ✓ **Пени:** Денежные суммы, которые вы должны выплатить за любое нарушение кредитного договора (например, если вы опаздываете с платежами).

## **Факторы, которые следует учитывать при получении заёма - Контрольный список**

Перед оформлением заёма вы должны:

1. убедиться, что ежемесячная сумма ваших платежей не превышает 25-30% от вашего дохода (пример: предположим, что ваш ежемесячный доход составляет 8,000 леев; в этом случае ежемесячная сумма для выплат по заёму не должна превышать 2,400 леев, или 30% от дохода). Даже если после проведенного анализа финансовое учреждение





может предоставить вам большую сумму чем та которую вы запросили, не стоит брать больше чем вы можете выплатить.



*Ваша цель должна состоять не в том чтобы получить большую сумму кредита, а в том, чтобы использовать его максимально эффективно и как можно быстрее погасить его*

**Важно знать!** Самым важным критерием является не просто проценты. Заём помимо процентов, включает в себя другие платежи: например, комиссию за выдачу заёма, комиссию за анализ заявки, ежемесячную комиссию или комиссию за досрочное погашение.

2. узнать, можете ли вы погасить заём заранее в любое время и любую сумму, без каких-либо комиссий.

3. проанализировать фактический период, в течение которого вы можете погасить заём. Если у вас есть выбор, лучше выбрать заём на максимально краткий срок, даже если ежемесячные выплаты выше. Чем больше срок заёма, тем больше процентов вы платите.

Не торопитесь, когда нужно принять решение влезть в долги!



*Получение заёма не должно снижать ваш уровень жизни, а наоборот, это должно помочь вам повысить его*

Независимо от назначения, срока и суммы заёма, перед тем как взять займы, учитывайте следующие рекомендации:



- ✓ Изучите внимательно доходы и расходы перед тем, как взять заём. Не берите займы больше, чем вы можете выплатить.
- ✓ Никогда не берите заём, не зная какую сумму вы должны выплатить. Проверьте, какие другие расходы имеются кроме выплат.
- ✓ Не занимайте деньги для кого-то другого; в деловых отношениях с кредитором - вы несете единоличную/полную ответственность.
- ✓ Не берите кредит, если в нем нет необходимости.
- ✓ Берите заём (кредит) только в банковских и небанковских

финансовых учреждениях, авторизованных НБМ (Национальным банком Молдовы) или НКФР (Национальной комиссией по финансовому рынку).

- ✓ Сходите в финансовое учреждение лично.
- ✓ Подайте заявку на тот тип кредита который отвечает вашим потребностям (для бизнеса, учебы, дома и т.д.).
- ✓ Выделите достаточно времени, чтобы внимательно прочитать условия договора. Задавайте вопросы, если вам что-то непонятно! В этом нет ничего постыдного. Внимательно читайте также текст, написанный мелким шрифтом, как в информационных материалах, так и в договорах или других документах, которые вы подписываете! Копия кредитного договора должна быть вручена заёмщику.

## Как рассчитывается процентная ставка по заёму

Процентная ставка выражается в виде фиксированного или плавающего процента, как правило, рассчитывается на сумму **остатка основного долга** по заёму, ежемесячно и ежегодно.



*Остаток основного долга – сумма долга оставшаяся на определенный момент времени на вашем счете, подлежащая выплате (остаток по кредиту/заёму – разница между первоначальной суммой кредита/заёма и уплаченной суммой)*

Формула расчета процентов следующая:

**Проценты** = Размер заёма x Процентная ставка x Срок погашения (дни) / Количество дней в году.

Например если заём погашается ежемесячно, а срок погашения заёма считается равным 30 дням и календарный год – 360 дням, формула расчета процентов будет следующей:

**Проценты** = Размер заёма x Процентная ставка x 30/360

### Факторы, определяющие процентную ставку

- ✓ уровень процентной ставки на денежном рынке;
- ✓ прогнозируемый уровень инфляции;
- ✓ денежно-кредитная политика, применяемая НБМ;
- ✓ стоимость привлеченных ресурсов;
- ✓ уровень рентабельности финансового учреждения.





*К сведению: формула расчета процентов указана в кредитном договоре, которая может отличаться от общей формулы*

## Проценты можно рассчитать:

- к фиксированной сумме (проценты начисляются на всю сумму займа за весь период, независимо от суммы займа, которая еще не была выплачена).

### ➡ Пример I:

*Василе получил от НФУ «Финансирование» кредит на сумму 12,000 леев сроком на 12 месяцев на закупку семян и дизельного топлива. Процентная ставка составляет 12% и будет выплачиваться ежемесячно фиксированными платежами вместе с кредитом, который будет выплачиваться равными частями – 1,000 лей в месяц (12,000 леев / 12 месяцев). Ежемесячная комиссия составит 20 леев.*

В таблице, представленной ниже, показано погашение кредита равными ежемесячными платежами и выплата процентов, начисленных к первоначальному остатку кредита:

Месяц	Остаток кредита	Еж. платёж по кредиту	Процент	Комиссия	Итого
январь	12,000	1,000	120	20	1,140
февраль	11,000	1,000	120	20	1,140
март	10,000	1,000	120	20	1,140
апрель	9,000	1,000	120	20	1,140
май	8,000	1,000	120	20	1,140
июнь	7,000	1,000	120	20	1,140
июль	6,000	1,000	120	20	1,140
август	5,000	1,000	120	20	1,140
сентябрь	4,000	1,000	120	20	1,140
октябрь	3,000	1,000	120	20	1,140
ноябрь	2,000	1,000	120	20	1,140
декабрь	1,000	1,000	120	20	1,140
<b>Ит. выплат</b>	<b>x</b>	<b>12,000</b>	<b>1,440</b>	<b>240</b>	<b>13,680</b>

- к убывающей сумме остатка (проценты начисляются на невыплаченную сумму, когда выплачивается часть основной суммы, процентные выплаты соответственно будут уменьшаться).

### ➡ Пример II:

*Ион получил от ССА «Success» ссуду на сумму 12,000 леев сроком на*

*12 месяцев на покупку оборотных средств. Процентная ставка составляет 12% годовых и будет выплачиваться ежемесячно к убывающему остатку вместе с ссудой, которая будет выплачиваться равными частями – 1,000 леев в месяц (12,000 леев / 12 месяцев). Ежемесячная комиссия составит 20 леев.*

В таблице, представленной ниже, показано погашение займа равными ежемесячными платежами и выплата процентов, начисленных к убывающему остатку кредита:

Месяц	Остаток кредита	Еж. платёж по кредиту	Процент	Комиссия	Итого
январь	12,000	1,000	120	20	1,140
февраль	11,000	1,000	110	20	1,130
март	10,000	1,000	100	20	1,120
апрель	9,000	1,000	90	20	1,110
май	8,000	1,000	80	20	1,100
июнь	7,000	1,000	70	20	1,090
июль	6,000	1,000	60	20	1,080
август	5,000	1,000	50	20	1,070
сентябрь	4,000	1,000	40	20	1,060
октябрь	3,000	1,000	30	20	1,050
ноябрь	2,000	1,000	20	20	1,040
декабрь	1,000	1,000	10	20	1,030
<b>Ит. выплат</b>	<b>x</b>	<b>12,000</b>	<b>780</b>	<b>240</b>	<b>13,020</b>

**Важно!!** Когда мы оформляем кредит, необходимо убедиться, что проценты начисляются к убывающей сумме остатка.

Василе заплатит на 660 леев больше, чем Ион, потому что в случае Иона проценты начислялись к остатку кредита.

## Годовая эффективная процентная ставка (DAE)

Что такое DAE?



DAE выражает в процентах общую стоимость кредита. В соответствии с законодательством Республики Молдова, банки и небанковские финансовые учреждения обязаны доводить до заемщиков информацию о годовой эффективной процентной ставке.





Самый простой способ понять, что означает DAE, это проанализировать конкретный случай. Например, если вся стоимость кредита была бы сформирована только из процентов, то лучшим кредитом будет кредит с самой низкой процентной ставкой. В действительности кредиторы взимают целый ряд комиссий, что затрудняет сравнение кредитов. DAE позволяет вам объективно сравнивать стоимость кредита в различных кредитных организациях, чтобы понять применяются ли «скрытые» комиссии, те самым расчеты не покажутся неясными или сложными.

Показатель DAE рассчитывается по формуле, которая учитывает все переменные кредита (процентная ставка, комиссии, сборы и т.д.) и в результате дает нам значение в процентах.

$$DAE = \frac{m}{k} - \sum_{k=1}^n C_k(1+X)^{-k} - tk = \frac{m'}{l} - \sum_{l=1}^n D_l(1+X)^{-l} - sl,$$



### Кажется сложным, не так ли?

Но это очень просто, если вы используете **кредитные калькуляторы!** Если вы хотите рассчитать свою годовую эффективную процентную ставку по выбранной вами сумме и сроку кредита, вы можете сделать это на сайте любого банка или небанковской кредитной организации. Кредитный калькулятор генерирует график погашения и помогает вам увидеть какова действительная величина ваших платежей по кредиту.

### ➡ Рассмотрим пример:

*Предположим, вы хотите сделать инвестицию - приобрести сеялку. Вам нужен кредит в размере 10,000 леев на 12 месяцев с погашением равными ежемесячными платежами. Вы хотите выбрать между предложениями 2 кредиторов, которые предлагают кредитный калькулятор. Вводите начальные данные в кредитные калькуляторы двух кредиторов.*

Рассчитаем и проанализируем результаты:

	Кредитор «А»	Кредитор «Б»
Сумма кредита, лей	10,000	
Срок погашения, месяцы	12	
Процентная ставка, %	8	5
Комиссия за рассмотрение заявления, лей – разовая оплата	50	80
Комиссия за выдачу кредита, лей – разовая оплата	200	300
Сумма процентов, лей – за 12 месяцев	440	274
Комиссия за обслуживание, лей – за 12 месяцев	165	300
Всего к оплате, лей	10,855	10,954
<b>DAE, %</b>	<b>15,8</b>	<b>19,3</b>

Все кредитные калькуляторы на сайтах банков и НКО - небанковских кредитных организаций просты в использовании.

При расчете DAE для тех же условий, но для разных кредиторов, выберите предложение, предлагающее самый низкий индекс DAE - это означает, что именно там вы будете платить меньше всего за выбранный кредит. В нашем случае, выбор будет в пользу Кредитора «А», даже если отображаемая процентная ставка выше.

**Но имейте в виду, что DAE полезен при сравнении одинаковых условий кредитования. Если вы измените срок погашения на один месяц, то эффективный процент будет уже другим, и ваше сравнение не будет релевантным / действительным.**

### Рассчитайте DAE



**Запомните!**  
 Чтобы выбрать наиболее выгодное предложение, не сравнивайте процентную ставку или другие сроки и условия! Рассчитайте DAE!





Из нашего примера, если бы у Кредитора «А» был срок погашения кредита 24 месяца, то DAE составлял бы 14.2%. А если бы срок был

6 месяцев, то DAE будет равен 21.8% в год. Поэтому необходимо сравнивать кредиты с одними и теми же исходными данными.

## Чрезмерная задолженность



**Чрезмерная задолженность** - накопление слишком большого количества долгов и реальная неспособность своевременно их погасить

### Проблемы могут возникнуть, если:

- Сумма кредита слишком большая, а общий доход ниже расходов.
- Заём не приводит к увеличению дохода, т. е. доходы остаются на том же уровне, а расходы увеличиваются вместе с выплатами по кредиту и процентам.
- В семье возникла чрезвычайная ситуация, и у вас не было сбережений на подобные случаи, чтобы покрыть расходы.

### ➔ Правильное использование заёмных средств:

*Сергей является владельцем небольшой станции по вулканизации шин. Его клиенты часто спрашивают, может ли он оказать им услугу по балансировке колёс. Как следствие, Сергей приобрел оборудование для балансировки колёс, финансируемое за счет ссуды, полученной от ссудо-сберегательной ассоциации. С помощью инвестиции, Сергей предоставляет больше услуг и ежемесячно зарабатывает больше денег от деятельности на станции вулканизации. Он может легко погасить ссуду, в том числе проценты, и в будущем будет иметь большой доход.*



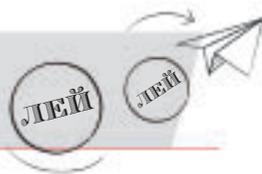
**Инвестиция** - вложение капитала в бизнес путем приобретения оборудования или другого имущества, которые можно использовать в течение длительного времени для получения прибыли

**Ссуда помогла Сергею увеличить свой доход и разнообразить свой бизнес.**

### ➔ Неправильное использование заёмных средств:

*Петру является владельцем станции вулканизации. Он принял решение построить новую станцию вулканизации в том же месте. С этой целью Петру взял кредит в небанковской кредитной организации, указав более высокую прибыль в заявке на кредит. Новое строение не позволило ему ни разнообразить свою деятельность, ни увеличить количество клиентов, а со временем предприниматель понял что у него недостаточно денег чтобы погасить кредит и выплатить проценты.*

# ПОГАШЕНИЕ ССУДЫ



## Процедура погашения

Если у вас есть продуманный план по погашению задолженных средств в срок и в рамках вашего бюджета, вы будете контролировать ваш долг. Чаще всего погашение проводится одним из следующих способов:

- наличными в офисах кредиторов
- наличными в платежных терминалах
- банковским переводом с вашего счета на счет кредитора.

## Что такое кредитная история и почему это важно?

Кредитная история содержит информацию о том как вы выполняли обязательства взятые на себя по кредитным договорам. Эта информация хранится в бюро кредитных историй.

Раз в год вы имеете право бесплатно запрашивать отчет о вашей кредитной истории в бюро кредитных историй. Остальные запросы вы можете делать платно сколько раз пожелаете.

Ваш отчет о кредитной истории может и скорее всего будет рассмотрен финансовым учреждением, которое намеревается предоставить вам заём или кредит, такие как: коммерческие банки, лизинговые компании, ссудо-сберегательные ассоциации, небанковские кредитные организации, а также поставщики коммунальных и телекоммуникационных услуг.

Каждый кому нужен ваш отчет о кредитной истории, обычно запрашивает ваше согласие в письменной форме.

## Создайте положительную кредитную историю!

- Выплачивайте платежи своевременно и в полном объеме до срока погашения.
- Если у вас возникли проблемы с выплатой, обратитесь к своим кредиторам. Ответственные лица кредитора





будут сотрудничать с вами чтобы реструктурировать долг, могут продлить срок действия договора, могут изменить процентную

ставку или могут рефинансировать долг предложив новый заём.

- Если вы меняете место жительства, проинформируйте об этом кредиторов как можно скорее, чтобы не упустить уведомления или другую важную переписку.
- Если ваша кредитная карта утеряна или украдена, сообщите об этом незамедлительно.
- Периодически просматривайте ваши кредитные отчеты и немедленно сообщайте о любых ошибках.

Потеря работы или сокращение дохода - это только две из многих причин, которые могут привести к появлению просроченных долгов перед кредиторам. В зависимости от задержек, сумм и типа кредита, последствия могут быть незначительными или серьезными:

- вы должны дополнительно выплатить пени за задержки
- в бюро кредитных историй вы создаёте себе "негативную" историю - это сделает практически невозможным получение кредита в будущем
- вас вызовут в суд, и вы можете потерять своё имущество (если кредит обеспечен залогом)
- запрет на выезд из страны
- взыскание задолженности с вашего поручителя / гаранта (если это предусмотрено договором)
- и др.

### **Какие решения у вас имеются?**

Первое что вы должны сделать это сообщить кредитору что у вас есть трудности с погашением кредита, представьте доказательства что ваш доход снизился. Если вы сделаете это с первого месяца, сможете избежать серьезных последствий и решите проблему вовремя.

Кроме того, существует возможность реструктуризации долга, хотя это обойдется вам дороже, но позволит избежать многих неприятностей, а кредитор заинтересован в том, чтобы вернуть свои деньги и помочь вам погасить долг.

# УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



Чтобы определить ваше финансовое состояние, нам нужно выявить все ваши источники доходов и расходов.

Для оценки общего дохода составляется список всех источников – с места работы, от депозитов, от других денежных и неденежных источников. Их можно классифицировать по следующим категориям (по частоте поступления):

1. ежедневный доход - поступления от оказанных услуг / продажи продукции;
2. ежемесячный доход - зарплата или пенсия;
3. сезонный доход - обработка земли соседа за определенную сумму денег, продажа сельскохозяйственной продукции оптом и т.д.;
4. случайный доход - денежные переводы из-за рубежа.

## Пример источников дохода:



Заполните приведенную ниже таблицу чтобы определить ваш доход за текущий год:

Доход	Текущий год		Итого, лей
	Как рассчитать	Расчет	
Ежедневный	Сумма за день x кол-во дней	Пример: 150 лей x 20 дней	3,000.
Ежемесячный	Сумма за месяц x 12 месяцев		
Сезонный	Сумма		
Случайный	Сумма		
<b>TOTAL</b>			



Для определения расходов необходимо оценить потребности и установить категории расходов, которые могут возникнуть:

1. ежедневные расходы (например, транспорт, питание),
2. ежемесячные (например, счета - газ, электричество, телефон),
3. сезонные (плата за обучение, подготовка детей к учебному году); и
4. случайные (например, события).

**Пример расходов:**



Заполните приведенную ниже таблицу чтобы определить расходы за текущий год:

Расходы	Текущий год		Итого, лей
	Как рассчитать	Расчет	
Ежедневные	Сумма за день x кол-во дней	Пример: 150 лей x 20 дней	600
Ежемесячные	Сумма за месяц x 12 месяцев		
Сезонные	Сумма		
Случайные	Сумма		
<b>TOTAL</b>			

Описанный выше метод, который помогает нам определить личные доходы и расходы, также может использоваться для определения доходов и расходов вашего бизнеса. Это даст вам подробное представление о текущем финансовом состоянии бизнеса и потенциальных финансовых потребностях которые вам могут понадобиться.



**Малый Бизнес** - это частная деятельность инициированная обычно физическим лицом и/или членами семьи, в которую вовлечено небольшое количество работников и включает небольшой объем продаж и может быть зарегистрирована как индивидуальное предприятие, крестьянское хозяйство.

Малый Бизнес - это частная деятельность инициированная обычно физическим лицом и/или членами семьи, в которую

вовлечено небольшое количество работников и включает небольшой объем продаж и может быть зарегистрирована как индивидуальное предприятие, крестьянское хозяйство.

После того, как мы определили общие доходы и расходы бизнеса, у нас может возникнуть несколько ситуаций, которые могут представить текущее финансовое состояние:

1. Доходы > Расходы = существуют сбережения / **прибыль**
2. Доходы < Расходы = существует дефицит / **убытки**
3. Доходы = Расходы = 0

## Прибыльность и рентабельность бизнеса



**Прибыль** - разница между доходами и расходами за определенный период времени, где доходы превышают расходы

В тот момент, когда мы понимаем финансовое состояние, мы можем принимать решения о будущем **бизнеса**. В случае получения прибыли, этот излишек ресурсов может быть инвестирован для дальнейшего развития бизнеса (например, закупка инструментов / материалов, покупка скота, покупка земли и т.д.).

В случае если мы определим, что в нашем бизнесе есть убытки, необходимо более осторожное управление расходами и/или их снижение. Изучение и понимание прибыли - это только первый шаг к определению экономического состояния бизнеса, и по этой причине нам необходимо более детально проанализировать **рентабельность** данного бизнеса.



**Рентабельность** - показатель эффективности экономической деятельности, который выражает способность предприятия получать прибыль (соотношение между полученным доходом и затратами, понесенными для этой цели)

Предположим, что наш бизнес состоит из оказания механизированных услуг (вспашка, посев, культивирование).

В следующей таблице мы найдем список доходов и расходов нашей деятельности за год:





Наименование	Единица измерения	Количество	Цена за ед. (лей)	Итого / (лей)
<b>А. Выручка от продаж / Доход</b>	лей			<b>92,500</b>
Вспашка	га	75	450	33,750
Культивирование	га	110	145	15,950
Посев	га	90	145	13,050
Транспортные услуги	км	4,250	7	29,750
<b>В. Материальные затраты</b>	лей			<b>31,230</b>
Дизельное топливо	лей			24,380
Масло	лей			4,500
Текущий ремонт	лей			2,350
<b>С. Прочие расходы*</b>	лей			<b>43,400</b>
<b>Д. Общие расходы (В+С)</b>	лей			<b>74,630</b>
<b>Е. Прибыль (А-Д)</b>	лей			<b>17,870</b>

\* - проценты за кредит, расходы на заработную плату, медицинский полис

На основании указанных доходов и расходов, мы можем рассчитать рентабельность бизнеса:

**Рентабельность = Прибыль (Е) / Чистая выручка (А) \* 100%**

Рентабельность в приведенном выше примере:

$$17,870 / 92,500 * 100\% = 19.32\%$$

Данная цифра показывает что в настоящий момент наша деятельность является рентабельной. Пока уровень рентабельности выше 5%, бизнес считается прибыльным.

Заполните приведенную ниже таблицу данными вашей предпринимательской деятельности и определите рентабельность:

Наименование	Единица измерения	Количество	Цена за ед. (лей)	Итого / (лей)
<b>А. Выручка от продаж / Доход</b>	лей			
<b>В. Материальные затраты</b>	лей			
<b>С. Прочие расходы*</b>	лей			
<b>Д. Общие расходы (В+С)</b>	лей			
<b>Е. Прибыль (А-Д)</b>	лей			

# ФИНАНСОВЫЙ БЮДЖЕТ И ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

## Разработка бюджета

Разработка бюджета поможет вам идентифицировать определенные виды расходов, которые можно снизить или устранить, так, чтобы вы могли сэкономить. Эта экономия может быть использована для инвестиций в ваш бизнес.

Таким образом, бюджет представляет собой распределение всех доходов и расходов за период времени, обычно за один год. Бюджет может быть составлен руководством следующим образом:

1. Установите краткосрочные и долгосрочные финансовые цели
2. Прогнозируйте общую сумму доходов
3. Рассчитайте общую сумму расходов
4. Рассчитайте разницу между доходами и расходами / определите прибыльность (+) или дефицит (-)
5. Контролируйте, соблюдайте и корректируйте свой бюджет в соответствии с потребностями.

Чтобы применить на практике вышеизложенное, мы можем составить пример бюджета для бизнеса.

**Описание:** Предположим, что мы занимаемся разведением крупного рогатого скота для производства молока. Деятельность можно начать с 4 голов крупного рогатого скота и помещения, специально предназначенного для разведения и содержания животных.

Установим финансовые цели для нашей предпринимательской деятельности.

## Долгосрочные цели:

- (1) расширение бизнеса путем диверсификации производственного направления (мясо)





(2) ежегодное получение не менее 4 телят

(3) диверсификация пород животных

(4) механизация процесса (закупка доильного оборудования)

**Краткосрочные цели:**

(1) расширение помещения для содержания животных

(2) покупка одной коровы

(3) продажа старого скота

(4) выращивание и откорм не менее 3-х телят.

*Общая сумма дохода (продажа молока)*

Продукция	Количество животных	Количество молока (литров)	Цена за литр (лей)	Итого (лей)
Молоко	4	20,000	4	80,000

*Общая сумма расходов (содержание скота)*

Расходы	Цена (лей)	Общая сумма (лей) за 4 скота
Сено	480	1,920
Комбинированный корм	630	2,520
Солома	330	1,320
Корнеплоды	570	2,280
Текущий ремонт	25,000	25,000
Прочие расходы	7,300	29,200
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>62,240</b>

\* - электроэнергия, вода, услуги ветеринара, осеменение, добавки и концентраты, налоги и т.д.

**Примечание:** В вышеуказанном бюджете используются примерные суммы и информация.

Определяем текущее финансовое состояние:

Общая сумма дохода - общая сумма расходов

$80,000 \text{ леев} - 62,240 \text{ леев} = 17,760 \text{ леев}$

Из вышеприведенного расчёта мы определили что у нас есть прибыль которая впоследствии может быть инвестирована в достижение долгосрочных или краткосрочных целей.

Кроме того, в случае если полученная прибыль не покрывает предполагаемые / запланированные расходы, мы можем обратиться в финансовое учреждение для получения кредита / ссуды.

Не забывайте, что инвестиции в приобретение коровы не только повлияют на рост доходов, но и увеличат расходы.

Бюджет должен быть контролирован и корректирован в соответствии с возможными изменениями:

1. Изменение продажной цены молока
2. Увеличение расходов (непредвиденные расходы, болезнь скота) / Сокращение расходов (отсрочка расходов, например, отсрочка ремонта)
3. Снижение производства молока
4. Увеличение процентной ставки кредита.

Правильное управление бюджетом позволит вам выполнить финансовую корректировку в зависимости от возникших изменений, таким образом, мы получим **сбалансированный бюджет**.

### **Разумное управление денежными средствами**

После того как наш бюджет составлен, мы понимаем что для того чтобы избежать дефицита в следующем году, нам нужно корректное и разумное управление прибылью.

### **Полезные советы по разумному управлению денежными средствами:**

1. Постоянно корректируйте свой бюджет (если возникли расходы, они должны быть немедленно включены в бюджет, например, покупка вакцин для скота)
2. Выбирайте между долгосрочными и краткосрочными целями, какие цели приоритетны в настоящий момент, а какие можно отложить (понять, что является необходимостью и что является желанием:





покупка корма для скота является необходимостью, а покупка новой кормушки является желанием и может быть отложено на потом)

3. Избегайте незаконных действий чтобы не платить штрафы (например, ветеринарные осмотры - своевременная вакцинация скота)
4. Экономьте по мере возможности (например, вы можете поместить деньги в финансовые учреждения на текущий счет, на срочный депозитный счет, где вы можете получать проценты и т.д.)
5. Инвестируйте деньги по мере необходимости (например, вы заметили что на близлежащем молочном заводе увеличился спрос на молоко, соответственно вы могли бы купить еще одну корову)
6. Откладывайте деньги на непредвиденные ситуации (более высокие ветеринарные расходы из-за болезни скота).

Для разумного управления также необходим мониторинг и отслеживание **денежных потоков.**



*Денежные потоки - план движения денежных средств физического или юридического лица, учитывающий все поступления денежных средств и платежи*

Постоянное отслеживание денежных потоков даст вам возможность получить точную картину финансового состояния вашей предпринимательской деятельности - вы будете точно знать, сколько у вас денег и когда они доступны. По сути, денежные потоки представляют собой разницу между поступлениями (приходом) и платежами (оттоком) денежных средств, а их прогноз может быть составлен на месяц, квартал или год.

Давайте применим анализ денежных потоков на практике на основе вышеприведенного примера (бизнес со скотом).

Заполните таблицу, внося доходы и расходы по месяцам:

Налич. деньги на начало пер.									
Месяц	Янв.	Февр.	Март	Апр.	Май	Июн.	Июл.	...	
<b>Денеж. поступления (приход):</b>									
• Продажа молока									
• Продажа телят									
<i>Прочие поступления</i>									
• Зарплата (муж, жена)									
• Деньги из-за рубежа (например, от родственников)									
<b>1. Итого поступлений</b>									
Месяц	Янв.	Февр.	Март	Апр.	Май	Июн.	Июл.	...	
<b>Отток денеж. сред. (платежи)</b>									
• Заготовка комбикормов, соломы, сена и др.									
• Текущий ремонт									
<i>Другие платежи:</i>									
• Электричество, вода, услуги ветеринара, налоги и т.д.									
• Платежи по кредиту процентам									
<b>2. Итого платежей</b>									
Месяц	Янв.	Февр.	Март	Апр.	Май	Июн.	Июл.	...	
<b>Наличные деньги на конец периода (доступные деньги=1-2)</b>									

Как только мы введем суммы поступлений и платежей в таблицу, мы рассчитаем результаты (итого поступлений минус итога платежей). Положительный результат за каждый месяц свидетельствует о том, что бизнес управляется верно и к концу года у вас будут излишки денежных средств которые мы сможем инвестировать. Если у вас будет отрицательный результат (недостаточно денег) в течение одного месяца, вам необходимо определить дополнительные источники, чтобы обеспечить покрытие платежей, либо запросите дополнительный кредит, либо сократите свои расходы.

Будучи предпринимателем, очень важно управлять денежными потоками просто потому, что никто кроме вас не окажет поддержку в сложный год или когда вы окажетесь в период недостаточности денег.

Способность поддерживать стабильные денежные потоки является ключом к успеху долгосрочного бизнеса.



## БАНКОВСКИЕ И НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

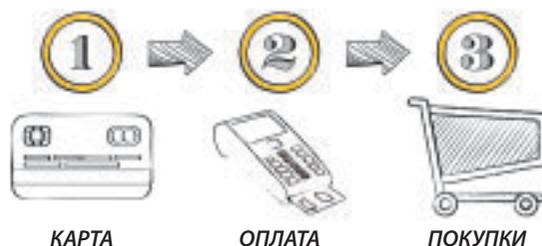
В Республике Молдова используются следующие безналичные платежные инструменты:

**Кредитный перевод** это перевод средств с одного счета на другой осуществляемый покупателем в пользу продавца через банки (например: оплата счет-фактур, уплата налогов и т.д.).

**Прямое дебетование** это услуга, которая автоматически осуществляет перевод определенных сумм с банковского счета в соответствии с предварительным соглашением между потребителем и банком (например, оплата за мобильную телефонную связь, оплата коммунальных услуг, оплата кредита и т.д.).

Особую форму средств платежа составляют **банковские карточки** - это стандартный и персонализированный информационный носитель, который содержит личную информацию о владельце. Карта обеспечивает удаленный доступ к счету, к которому она привязана, для осуществления платежных операций в магазинах, через интернет и т.д.

### Банковские карты, виды, преимущества использования



Как известно, карта представляет собой современный платежный инструмент, выполненный в виде пластикового прямоугольника, но его начали выпускать во все более и более авангардных формах: часы, брелок, телефонная SIM-карта и т.д.

## Как вы можете получить карту?

Карты можно получить в банковских отделениях, которые выпускают эти средства платежа, или, в некоторых случаях, онлайн с сайтов банков.

## Какие операции вы можете осуществлять при помощи карты?

- снятие наличных (в банкоматах или в офисах банков)
- расчеты с коммерсантами (в магазинах)
- онлайн покупки
- услуги по бронированию гостиничных номеров, автомобилей и др.
- инструмент для проведения операций по банковскому счёту (оплата услуг, платежи и т. д.)
- в банкомате - просмотр остатка на счёте, смена PIN-кода, минивыписка со счёта, платёж по кредиту, внесение денежных средств на счёт, переводы между счетами.

## ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ:

- доступ 24/24 к денежным средствам
- безопасность в использовании
- низкие цены при расчетах с коммерсантами
- возможность использования как внутри страны, так и за рубежом (без конвертирования денежных средств в валюту с о о т в е т с т в у ю щ е й страны)
- учет проведенных операций (просмотр выписки со счёта).





## **Что нужно знать о безопасности карты?**

- **конфиденциальные данные (PIN-код и другие пароли) не должны сообщаться никому**
- выписка со счёта должна периодически проверяться, и если вы не признаете какие-либо операции, банк должен быть немедленно извещен для блокировки карты и проведения расследований
- карта не должна передаваться никому, даже членам семьи. Если владелец карты желает предоставить доступ к счёту другому лицу, он может запросить выдачу авторизованной пользовательской карты (дополнительной карты), для которой он может установить определенные ограничения.

### **Какую важную информацию необходимо знать?**

- с целью эффективности затрат, расплачивайтесь с коммерсантами картой, если вам нужно снять деньги. С точки зрения наиболее подходящей стоимости, используйте банкоматы банка который выдал вам карту
- если вы находитесь за границей, и ваша карта была похищена или утеряна, вы можете воспользоваться экстренными услугами эмитента карты, а именно: экстренная выдача карты или экстренная выдача наличных - при определенных условиях
- в банках работает круглосуточный Call Center/ Служба поддержки карт, куда можно обратиться в случае проблем с использованием карточек
- в целях безопасности банк устанавливает ежедневные лимиты на снятие наличных в банкомате.

**С точки зрения используемых средств, карты делятся на две категории:**

**Дебетовая карта** позволяет производить оплату наличными или снятие средств в пределах лимита собственных средств, депонированных на карточном счете. На дебетовой карте вы храните собственные деньги - зарплата, пенсия, сбережения. Пополнение карты осуществляется ее владельцем, работодателями, другими лицами или учреждениями, с которых вы можете получать денежные средства.



**Кредитная карта** позволяет владельцу воспользоваться кредитным лимитом, предоставленным банком, при условии, что он погашен в определенный срок и с которого взимается процент.

Наиболее часто используемые в Республике Молдова карты - это карты платежных систем Visa и MasterCard.

Преимущества, которые предоставляют эти платежные системы, практически идентичны, обе предлагают защиту от мошенничества, защиту при осуществлении покупок, и в зависимости от типа карты вы также можете воспользоваться широким спектром скидок, различных расширенных гарантий, различных видов страхования (такие как: страхование путешествий или страхование аренды автомобиля) и другое, следующим образом:

**Карта Visa Electron (Visa) или Maestro (Mastercard)** идеально подходит для получения заработной платы, оплаты покупок





или снятия наличных, ко всему прочему - ее очень легко получить.

**Карта Visa Classic или MasterCard Standard** это дебетовая карта с тиснением - предлагает ряд более крупных скидок и преимуществ, таких как ее использование в любой общенациональной и международной сети для: торговых платежей, снятия наличных, выплат по интернету, прокат автомобилей, бронирование (гостиница, самолет и т.д.).

**Карта Visa Gold, Visa Platinum, MasterCard Gold, MasterCard Platinum, MasterCard World Elite, American Express Gold Credit и American Express Gold Debit** – являются более престижными картами, премиум-карты, которые предлагают реальные преимущества для тех, кто путешествует за границей посредством бесплатного страхования (медицинская страховка, страхование несчастных случаев, багажа, юридическая помощь, в случае отмены поездки, в случае утери или кражи карты).

Обслуживание карт и взысканная комиссия отличаются в зависимости от типа карты, а также и от банка-эмитента.

### **Интернет-банкинг (Internet-Banking) и мобильный банкинг (Mobile-Banking)**

Электронная услуга «Internet-Banking» или «Web-Banking», предлагает возможность осуществлять широкий спектр операций, просто получая доступ к защищенному веб-сайту, который предоставляется выбранным финансово-банковским учреждением.

«Internet-Banking» позволяет просматривать остатки на счетах и получать к ним доступ в любом месте, в любое время, с компьютера, ноутбука, планшета или смартфона, создавать депозитные и сберегательные счета онлайн, осуществлять обмен валют или открывать дополнительные счета быстро и без посещения банка.

В настоящее время наиболее распространенными операциями являются осуществление платежей, прямой перевод и переводы от лица к лицу (P2P).

В результате оцифровки была создана упрощенная версия платформы «Internet-Banking», которая включает базовые функциональные возможности в одном приложении для мобильных устройств или планшетов, услуга называется «Mobile-Banking».

Затраты на проведение платежей через «Internet-Banking» или «Mobile-Banking» ниже, чем в окошке банка.

Доступ к «Internet-Banking» и «Mobile-Banking» может быть запрошен с самого первого дня ваших отношений с банком, но и в дальнейшем, если вы того захотите.

***При проведении онлайн-операций с помощью своей банковской карты, будьте очень внимательны чтобы избежать доступа к так называемым «клонированным» сайтам, похожим на оригинальный сайт, целью которых является сбор данных для подключения или кража другой важной информации.***

В этом смысле рекомендуется убедиться, что введенный веб-адрес является правильным, адрес начинается с <https://www...> и что доступ является безопасным. Каждое банковское учреждение предоставляет более подробную информацию о том, как проверить безопасность на страницах подключения.

Избегайте доступа к интернет-банкингу, подключившись к незащищенным сетям Wi-Fi. Ваши данные доступа могут быть поставлены под угрозу.

Будьте внимательны в отношении паролей, которые вы установили для доступа к услуге, избегайте часто используемых слов или выражений которые легко определяются сторонними лицами. Не сообщайте никому свой пароль или имя пользователя и не передавайте устройство доступа (телефон или планшет) другим лицам.



## ПРОВЕРЬТЕ СВОИ ЗНАНИЯ

### ПРАВДА ИЛИ ЛОЖЬ

1.

Физическое лицо оказывает услуги на постоянной основе и получает доход от данной деятельности. Согласно законодательству, нет необходимости регистрировать предприятие

И/Л

2.

Если прибыль выше расходов, имеются ли в данном случае сбережения / прибыль

И/Л

3.

Критерием оценки эффективности экономической деятельности является процентная ставка

И/Л

4.

Для определения текущего финансового состояния мы используем формулу: общая сумма доходов + общая сумма расходов

И/Л

5.

Сбалансированный бюджет представляет собой ситуацию, когда доходы равны расходам

И/Л

6.

Положительная разница между доходами и расходами, полученными за определенный период времени представляет собой прибыль

И/Л

7.

Поступление денежной наличности представляет собой оплату счета за электроэнергию

И/Л

8.

Уровень рентабельности является мерой, которая экономически показывает степень, в которой капитал бизнеса приносит прибыль

И/Л

9.

Дефицитный бюджет показывает нам что бизнес является прибыльным

И/Л

10. Как только бюджет составлен, нет необходимости в его корректировке **И/Л**
11. Покупка товаров или услуг по выгодной цене является экономией **И/Л**
12. Откладывание небольших денежных сумм в резерв является методом сбережения **И/Л**
13. Хранение наличных "под матрасом" - лучший способ увеличить сбережения **И/Л**
14. Банк или ссудо-сберегательная ассоциация - это безопасное и доступное место, где вы можете хранить свои деньги **И/Л**
15. Хранение денежных средств на банковских депозитах и в сберегательных вкладах может принести вкладчику доход **И/Л**
16. Физическое лицо должно оплачивать подоходный налог с доходов, полученных от процентов по банковским депозитам и сберегательным вкладам **И/Л**
17. Государство защищает ваши банковские депозиты **И/Л**
18. Собственный капитал является основным начальным источником для начала предпринимательской деятельности **И/Л**
19. Средства, взятые в долг для предпринимательской деятельности, создают дополнительные расходы, связанные с процентами, комиссией, залогом и пр. **И/Л**





20.

Получение займа может служить сигналом того, что бизнес жизнеспособен

И/Л

21.

Кредиторы не финансируют ново учрежденные предприятия, которые не имеют кредитной истории и опыта

И/Л

22.

В случае банкротства и невозврата займа существует риск потери заложенного имущества

И/Л

23.

Целью получения кредита является замена моей машины, потому что соседская машина более новая

И/Л

24.

Для формирования основных средств вы заключите договор на краткосрочный кредит

И/Л

25.

Годовая эффективная процентная ставка (DAE) представляет собой годовые платежи, включая проценты и все комиссии, связанные с кредитом

И/Л

26.

Кредит с большей годовой эффективной процентной ставкой (DAE) дешевле, чем кредит с низкой (DAE)

И/Л

27.

Кредитный калькулятор - это вычислительная машина, которую должен приобрести каждый заемщик

И/Л

28.

Чрезмерная задолженность может быть вызвана переоценкой доходов заявителя и недооценкой расходов

И/Л

29.

*Кредит может создать проблемы, если он не приводит к увеличению доходов, а расходы увеличиваются за счет платежей по кредитам и процентам*

И/Л

30.

*При выдаче кредитов, отрицательная кредитная история заявителя не имеет значения для финансового учреждения, залог является наиболее важным*

И/Л

31.

*Средства находящиеся на счете дебетовой карты являются собственностью владельца карты*

И/Л

32.

*Наличные на счёте кредитной карты могут быть использованы владельцем без каких-либо ограничений, установленных банком, и без каких-либо условий возврата в установленный срок*

И/Л

33.

*Услуги Internet-Banking и Mobile-Banking предоставляют доступ к счетам и возможность совершать операции через веб-сайт финансового учреждения с компьютера, ноутбука, планшета или телефона*

И/Л

Ответ: 1.Л, 2.Л, 3.Л, 4.Л, 5.Л, 6.Л, 7.Л, 8.Л, 9.Л, 10.Л, 11.Л, 12.Л, 13.Л, 14.Л, 15.Л, 16.Л, 17.Л, 18.Л, 19.Л, 20.Л, 21.Л, 22.Л, 23.Л, 24.Л, 25.Л, 26.Л, 27.Л, 28.Л, 29.Л, 30.Л, 31.Л, 32.Л, 33.Л.





## ХОТИТЕ УЗНАТЬ БОЛЬШЕ?

*Для получения дополнительной информации обращайтесь к веб-источникам:*

1. Законодательство: [www.lex.justice.md](http://www.lex.justice.md)
2. Национальный Банк Молдовы: [www.bnm.md](http://www.bnm.md)
3. Национальная Комиссия по Финансовому Рынку: [www.cnpf.md](http://www.cnpf.md)
4. Налоговая система: [www.fisc.md](http://www.fisc.md)
5. Информация о банковском секторе: [www.bancomea.md](http://www.bancomea.md)
6. Информация о банках и финансах: [www.bani.md](http://www.bani.md)
7. Для регистрации предприятий: [www.asp.gov.md](http://www.asp.gov.md)
8. Финансовое образование: <http://www.educatiefinanciara.info/>
9. Учебные курсы онлайн: <https://profitpoint.ro/>, <https://profit-point.org/>