**Բյուջե**

**Կառավարեք ձեր փողը, որպեսզի փողի պակասը չկառավարի ձեզ:**

 **Հայաստանի բնակչության մեծամասնությունը կարեւորում է բյուջեի պլանավորումը, սակայն 1/3-ից ավելին գործնականում չի պլանավորում: Բյուջեի ճիշտ կառավարման հմտությունը կօգնի ձեզ հեշտորեն հաղթահարել ֆինանսական բարդ իրադրությունները: Այս հոդվածի նպատակն է օգնել ձեզ արդյունավետ կառավարել ձեր գումարները և հասնել ցանկալի նպատակներին:**

**ԱՅՍ ՀՈԴՎԱԾՈՒՄ՝**

**1. Ինչ է բյուջեն**

**2. Ինչու կազմել բյուջե**

**3. Ինչպես վարել բյուջեն**

**Ծախսերի օպտիմալացման 7 եղանակ**

**1. ԿԱԶՄԵՔ ԳՆՈՒՄՆԵՐԻ ՑՈՒՑԱԿ**

* **նախապես կազմված ցուցակով խանութ գնալու դեպքում կարող եք խնայել ձեր գումարի մինչև 23%-ը:**

**2. ԿՐՃԱՏԵՔ ԱՎԵԼՈՐԴ ԵՎ ՉՕԳՏԱԳՈՐԾՎՈՂ ԻՐԵՐԻ ԳՆՈՒՄՆԵր**

* **միջինում մարդիկ կանոնավոր օգտագործում են իրենց զգեստապահարանի միայն 20%-ը:**
* **Փորձեք գնել միայն այն հագուստները, որոնք կնախընտրեիք կրել ամեն օր**
* **Հնարավորինս կրճատեք ձեր նախասիրությունների համար ոչ առաջին անհրաժեշտության իրերի գնումները**

**3. ԳՆԵՔ ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿ ՍՆՈՒՆԴ**

* **Գնեք այնքան սնունդ, որքան անհրաժեշտ է 2-3 օրվա համար։ Փորձը ցույց է տալիս. երկար ժամանակի համար սնունդ գնելն անարդյունավետ է, քանի որ ընթացքում կարող են փոխվել մեր ցանկություններն այդ սննդի հանդեպ, կամ անցնեն դրանց պիտանելիության ժամկետները, որոնց արդյունքում ստիպված կլինենք դրանք դեն նետել:**

**4. ՎԱՐԵՔ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԻ ԵՎ ԾԱԽՍԵՐԻ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՕՐԱԳԻՐ**

**30 օր շարունակ եկամուտների ու ծախսերի հաշվառումն օրագրերում, էլեկտրոնային եղանակով կամ բջջային հավելվածների միջոցով, կնպաստի սեփական բյուջեի հստակեցմանը, ավելորդ գնումների հայտնաբերմանը և հետագայում դրանց կրճատմանը:**

**• Գնումներ կատարելիս օգտվեք զամբյուղներից: Քարշակներից օգտվելիս դժվար է զգալ ապրանքների ծանրությունը: Բացի այդ,**

**Հիշե՛ք, որքան մեծ է ձեր զամբյուղի տարողունակությունը, այնքան ավելի շատ եք ձգտում այն լցնել նոր ապրանքներով:**

**Ավելին, տարայի բացակայությունը կարող է ձեզ ետ պահել ոչ անհրաժեշտ չպալանավորված ուտելիք գնելուց:**

**Քարտ**

**Խելամիտ կիրառման դեպքում վճարային քարտը ճկուն ,ապահով գործիք է՝ ձեր եկամուտները ,ծախսերը վերահսկելու, պետք եղած ժամանակ գնումների պատրաստ լինելու համար:**

**ԱՅՍ ՀՈԴՎԱԾՈՒՄ՝**

 **1. Վճարային քարտը և տեսակները**

**2. Որտեղից և ինչպես վերցնել վճարային քարտ**

**3. PIN կոդ և գաղտնաբառ**

**4. Գնումներ և կանխիկացում**

 **5. Օնլայն գնումներ**

**6. Ձեր իրավունքները**

**7. Օգտակար խորհուրդներ / անվտանգություն**

**Ֆինանսական խարդախությունների հիմնական տեսակները**

**Համացանցում և էլեկտրոնային փոստով, ինչու չէ նաև «իրական» կյանքում այսօր հաճախ են հանդիպում տարբեր տեսակի ֆինանսական խաբեություններ ու խարդախություններ, որոնք անփորձ մարդկանց խոստանում են լուրջ շահումներ կամ եկամուտներ` առաջին հայացքից ոչնչի դիմաց, իսկ «երկրորդ հայացքից», օրինակ, մի համեստ վճարի կամ բանկային քարտի տվյալները տրամադրելու դիմաց։**

**Ֆինանսական զեղծարարությունների նպատակն է հափշտակել գումար անձնական տվյալներ կորզելու միջոցով։**

**Ֆինանսական խարդախությունները կոնկրետ անձին ուղղված գործողություններ են՝ նրան ֆինանսապես վնասելու, գումար կորզելու նպատակով։**

**Զեղծարարությունների և խարդախությունների օրինակները բազմաթիվ ու բազմազան են, իսկ դրանք ծնող զեղծարարների «ստեղծագործ» միտքը երբեք կանգ չի առնում։ Ուստի բոլոր հնարավոր իրավիճակները նկարագրել և աչքի առաջ ունենալ հնարավոր չէ: Այնուամենայնիվ, ներկայացնենք մի քանիսը:**

**ՖԻՇԻՆԳ**

**Էլեկտրոնային նամակով ձեզ է դիմում հեռավոր երկրի որևէ փաստաբան և առաջարկում ձեր հաշվին փոխանցել վերջերս մահացած իր անժառանգ հաճախորդներից մեկի ունեցած մեծ գումարները։ Ընթացքում պարզվում է, որ գործարքը կատարելու համար դուք պետք է նախ վճարեք մի քանի հարյուր դոլարի չափով գումար (բայց ի՞նչ է մի քանի հարյուր դոլարը` մի քանի միլիոն ստանալու դիմաց…)։**

**ՀԵՌԱԽՈՍԱՅԻՆ ԶԵՂԾԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ**

**Բերել օրինակներ**

**ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՅԻՆ ԶԵՂԾԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ**

 **Որևէ կայք այցելելիս կայքը ձեզ «ուրախությամբ հայտնում է», որ դուք հարյուր հազարերորդ այցելուն եք, և ունեք մեծ նվեր. միայն պետք է գրանցվել և տրամադրել ձեր բանկային քարտի տվյալները։ Նվերն այդպես էլ չի ստացվում, իսկ քարտային հաշվից անհասկանալի գումարներ են գանձվում անհայտ անձանց կողմից։**

**ՎԻՃԱԿԱԽԱՂԱՅԻՆ ԶԵՂԾԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ**

**Ձեզ հայտնում են, որ դուք հեռավոր մի երկրի պետական վիճակախաղի խոշոր շահող եք։ Բայց հարկավոր է նախ վճարել շահման եկամտահարկը։ Հենց վճարում եք եկամտահարկը, լավ լուրը ձեզ հայտնողն էլ, վիճակախաղն էլ, շահումն էլ… հօդս են ցնդում։**

**Ֆինանսական փորձանք.ինչպես հեռու մնալ**

**Ֆինանսական խարդախությունների ի՞նչ տեսակներ գիտեք... Բնակչության գրեթե 90%-ը կարևորում է ֆինանսական խարդախություններից զգուշանալը, սակայն դժվարանում է նշել թե ինչպիսի տեղեկությունն իրենց մոտ խարդախության կասկած կառաջացնի։**

* **ՈՐՏԵՂԻՑ ԱՅՆ ԿԱՐՈՂ Է ԳԱԼ**

 **ԲԱՐԵԳՈՐԾՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐ ԳՈՒՄԱՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՈՒՄ Խարդախներն այս դեպքում ներկայանում են օրինական գործող բարեգործական ընկերությունների անունից: Շահարկում են կարեկցանք առաջացնող իրավիճակներ:**

**Օրինակ․**

**Ձեզ զանգահարում են և տեղեկացնում, որ իրականացնում են մանկական ամսագրի վաճառք, որից ստացված հասույթը ուղղվում է մանկատան երեխաների օգնությանը կամ այլ բարեգործական նպատակի: Առաջարկում են բերել ամսագիրը Ձեր տուն և կանխիկ ստանալ ամսագրի գնման գումարը։**

**ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՓՈՍՏՈՎ**

 **Մեծ ժառանգության ստացում: Նամակով գայթակղում են հսկայական հարստություն ստանալու խոստումներով՝ որոշակի հարկերի և միջնորդավճարներ կատարելու դիմաց:**

**Օրինակ․**

**Նամակ եք ստանում հեռավոր երկրի որևէ փաստաբանից, ով առաջարկում ձեր հաշվին փոխանցել վերջերս մահացած իր անժառանգ հաճախորդներից մեկի ունեցած մեծ գումարները։ Ընթացքում պարզվում է, որ գործարքն իրականացնելու համար դուք պետք է նախ վճարեք մի քանի հարյուր դոլարի չափ գումար (բայց ի՞նչ է մի քանի հարյուր դոլարը` մի քանի միլիոն ստանալու դիմաց…)։ Որոշակի ժամանակ անց, բավականին գումար կորզելուց հետո, խարդախը խզում է նամակագրական կապը։**

**ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ԿԱՅՔԵՐՈՎ**

 **Անհապաղ ֆինանսական օժանդակություն: Խնդրում են գումար տրամադրել բժշկական անհետաձգելի ծախսեր հոգալու համար:**

**Օրինակ․**

**Սոցիալական կայքով ինչ- որ մեկը, ընդհանուր հետաքրքրություններից ելնելով, ծանոթանում է ձեզ հետ և որոշ ժամանակ շփումից հետո, երբ արդեն վաստակում է ձեր համակրանքը և վստահությունը նամակ է ուղարկում, որ, օրինակ՝ իր եղբայրը վթարի է ենթարկվել, անհրաժեշտ է շտապ վիրահատություն, որի համար գումար չունեն. խնդրում է օգնել ՝ գումարով: Երբ համապատասխան գումարը ստանում է, խզում է նամակագրական կապը:**

**ԻՆՏԵՐՆԵՏՈՒՄ ՑԱՆԿԱՑԱԾ ԷՋ ԲԱՑԵԼԻՍ**

 **Արտասահմանյան վիճակախաղերի շահումներ: Խարդախները համոզում են գոյություն չունեցող դրամական շահումների ստացման համար վճարել որոշակի հարկեր, միջնորդավճարներ:**

**Օրինակ․**

**Մուտք եք գործել որևէ կայք, որտեղ հայտնվում է պատուհան, որում գրված է, որ կայքի հարյուրհազարերորդ այցելուն եք, ինչի համար ստանալու եք խոշոր դրամական մրցանակ: Մրցանակը ստանալու համար պետք է զանգահարեք ինչ-որ հեռախոսահամարով: Զանգահարելուց հետո, զրույցի ընթացքում պարզվում է՝ մրցանակը ստանալու համար պիտի վճարեք եկամտային հարկ: Եկամտային հարկը վճարելուց հետո խարդախներն անմիջապես անհետանում են:**

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՑ**

**Աշխատանք կամ բիզնեսի առաջարկ: Նվազագույն ջանքերով, առանց աշխատանքային փորձի, հեշտությամբ գումար վաստակելու հնարավորություն:**

**Օրինակ․**

**Առցանց առևտրի խանութը, որը վաճառում է այլ վայրերում անհասանելի թանկարժեք ժամացույցներ, ձեզ առաջարկում է գնել որոշակի քանակություն՝ դառնալով իրենց գործակալը և գումար վաստակել՝ նոր գնորդներ ներգրավելով: Հետագայում պարզվում է, որ ապրանքի գինը գերագնահատված է, իսկ գործակալ դառնալու համար նախատեսված ապրանքի քանակը չափազանց մեծ է՝ ողջամիտ ժամկետում վերավաճառելու համար:**

1. **ԻՆՉՊԵՍ ԽՈՒՍԱՓԵԼ ԽԱՐԴԱԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՑ**
* **Երբեք մի պատասխանեք նամակներին, որոնք ձեզնից գումար կամ անձնական տեղեկատվություն են պահանջում:**
* **Խուսափեք կասկածելի և գովազդային կայքերից ու հղումներից:**
* **Բանկային գործարքների հետ կապված գործողություններ կատարելիս խուսափեք հանրային վայրերում տեղադրված համակարգիչներից և համացանցից:**
* **Բանկային քարտի Պին կոդը բանկոմատի մոտ հավաքելիս ուշադիր եղեք, որ ոչ ոք չտեսնի։ Եթե թվատախտակի վրա չկա պաշտպանական շերտ, ապա ինքներդ ձեռքով փակեք այն:**
* **Բանկային հաշիվ ների քաղվածքները առանց պատռելու մի նետեք աղբարկղը: Օգտվեք sms ծառայությունից. այսկերպ մշտապես կարող եք տեսնել քարտի գումարի շարժը և նկատել գումարի արտահոսքը:**
* **Տարին մեկ անգամ անվճար ստուգեք ձեր վարկային պատմությունը. այսպես կբացահայտեք ձեր անունից վարկ վերցնելու դեպքերը: Գայթակղիչ առաջարկներ ստանալիս հարցրեք ինքներդ ձեզ՝ արդյոք առաջարկը շատ լավը չէ՞ իրական լինելու համար:**