



**APS**

# Финансова грамотност

Практическо ръководство за клиенти (длъжници) —  
разберете парите си, дълговете си и възможностите  
си.

ЗА ТОВА РЪКОВОДСТВО

# Цел на това ръководство

## За кого е предназначено

Този материал е предназначен основно за клиенти (длъжници). Целта му е да ви помогне да разбирате по-добре своите пари, своите дългове и своите възможности.

То следва основните принципи на **финансовото образование и защитата на потребителите**, насърчавани от международната добра практика (ЕБВР, ОИСП).

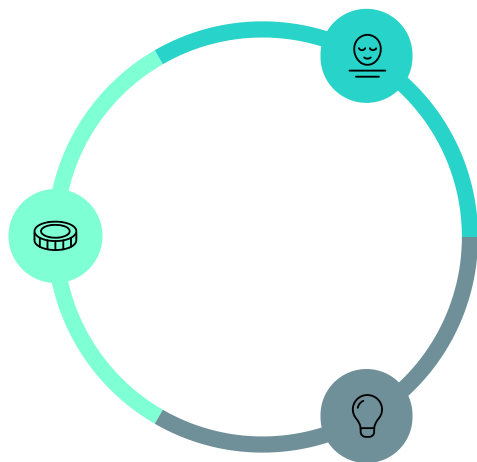


# Защо е добре да разбирате парите си

Когато знаете колко пари влизат и колко излизат, вие имате повече контрол.

## Парите са инструмент

Парите не са нещо, от което да се страхувате. Те са инструмент, който можете да се научите да използвате по-добре с времето.



## Намалява стреса

Дори и малък преглед на финансите ви намалява тревожността и ви помага да се чувствате по-спокойни.

## По-добри решения

Информираните хора вземат по-добри решения. Знанието ви дава силата да избирате разумно.



# Какво е дълг и кога се превръща в проблем

## Какво е дълг

Пари, които сте взели назаем и трябва да върнете



## Кога се превръща в проблем

Вноските са твърде високи, плащате със закъснение или балансът е неясен

□ Проблемите с дълга могат да бъдат решени, ако се заемете с тях навреме.



## Твърде високи вноски

Месечните ви плащания са по-високи от сумата, която ви остава след основните разходи.



## Закъснявате с плащанията

Редовно пропускате падежите, което може да доведе до нарастващи такси и неустойки.



## Не е ясно колко дължите

Не сте сигурни в точната обща сума на дълга си — знак, че трябва да действате и да внесете яснота.

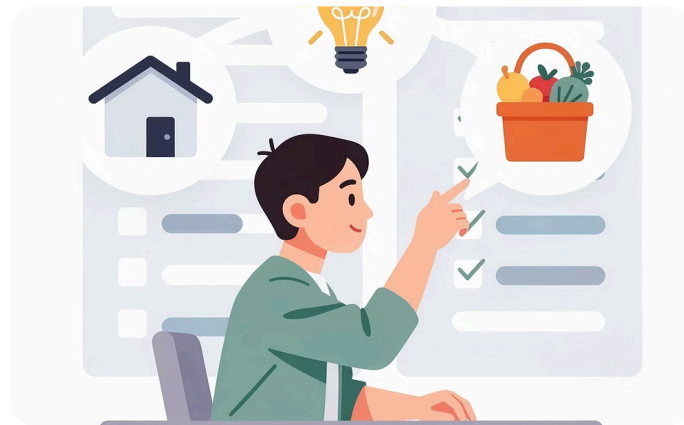
# Много прост домашен бюджет

Нужни са ви само 3 стъпки — и химикалка с лист хартия са напълно достатъчни.



## Стъпка 1: Приходи

Запишете колко пари влизат всеки месец — заплата, помощи или друг доход.



## Стъпка 2: Задължителни разходи

Избройте какво трябва да плащате: наем, енергия, храна и други основни редовни разходи.



## Стъпка 3: Какво остава

Изчислете какво остава. Това са парите, налични за изплащане на дълг и други решения.

# Дълговете имат цена (лихва)

## Какво е лихва?

Лихвата е цената, която плащате за заети пари. Колкото по-дълго не плащате, толкова повече плащате общо.

01

## Лихвата расте с времето

Колкото по-дълго отлагате погасяването, толкова повече лихва се натрупва върху първоначалната сума.

02

## Таксите и неустойките се натрупват

Закъснените плащания могат да доведат до допълнителни такси и неустойки, като правят общия дълг по-голям и по-труден за управление.

03

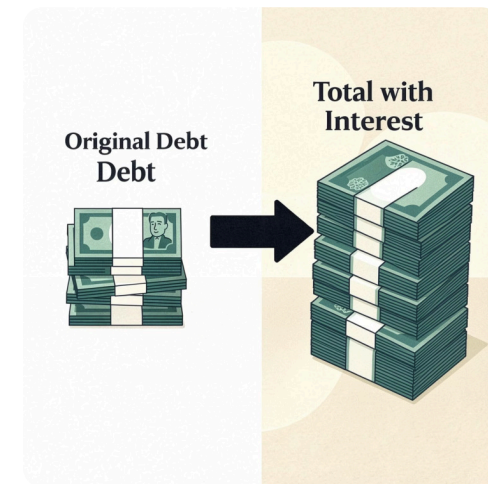
## Споразумението е по-евтино

Постигането на споразумение за погасяване рано често е много по-евтино от това да не правите нищо и да оставите разходите да растат.

04

## Действайте, преди да ескалира

Ранното действие ви предпазва от ефекта на натрупване на лихвата и запазва повече възможности за вас.





## РАЗДЕЛ 5

# Когато не можете да смогвате с плащанията



### Не отлагайте

Колкото по-рано действате, толкова повече възможности остават. Чакането само прави ситуацията по-трудна за решаване.



### Комуникирайте

Свържете се с вашия кредитор или администратор на дълга. Много решения стават възможни едва когато първи се свържете.



### Попитайте за **ВЪЗМОЖНОСТИ**

Може да има план за погасяване, отсрочка или друго споразумение – но трябва да попитате.



**Какво да не правите:** Не се крийте от проблема и не вземайте нови скъпи заеми, за да покривате старите.

# Възможни решения и вашите права

## Начини за справяне с дълга

Всеки случай е различен, но възможностите често включват:

### План за погасяване

Структурирани вноски, договорени с вашия кредитор според това, което реално можете да си позволите.

### Временно облекчение

Краткосрочна пауза или намаление на плащанията, докато положението ви се стабилизира.

### Индивидуално решение

Персонализирано споразумение, което отразява вашите конкретни обстоятелства и доход.

## Вашите права и отговорности

Имате право да:

- Разберете ситуацията си
- Получавате ясна информация
- Задавате въпроси

Също така имате отговорност да:

- Подхождате честно към ситуацията си
- Съдействате на процеса

📄 Целта винаги е да се намери решение, което е **реалистично** и за двете страни.

# Малки стъпки и къде да намерите помощ

## Запишете разходите си

Започнете с малко. Следете какво харчите всеки ден – дори груби бележки на хартия правят истинска разлика.

## Проверете договорите и задавайте въпроси

Прочетете споразуменията си. Питайте, когато не разбирате нещо. Обръщайте внимание на проблемите рано, не по-късно.

## Потърсете подкрепа

Професионални съветници, неправителствени организации и вашият дългов администратор могат да помогнат. **Не сте сами.**

- Payment plan
- Interest reduced
- On track
- On



APS

ИЗТОЧНИЦИ

## Бележка за източника на това съдържание

Този материал е вдъхновен от **принципите на ЕБВР за финансова грамотност, защита на потребителите и отговорно управление на дълга**, допълнени от добрите практики на ОИСП и Световната банка.