



Фінансова грамотність

«Якщо хочеш бути багатим, потрібно бути фінансово грамотним»

Р. Кіосакі



Дисципліна спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Обсяг – 3 кредити (90 годин)

Кількість лекційних – 15 годин

Кількість практичних – 15 годин

Опісля вивчення дисципліни отримаєте такі компетенції:

- планування сімейного бюджету
- грамотне управління особистими витратами
- використання фінансових можливостей, які гарантує держава
- знання способів накопичення капіталу та напрями його інвестування
- розумне користування банківськими послугами
- розуміння механізму функціонування ринку
- знання основ податкового законодавства
- забезпечення достойної пенсії та майбутнього для дітей

гроші ↔ фінанси ↔ капітал

- Що їх об'єднує?
- У чому принципова різниця?
- Які їх особливості та принципи використання?



Планування сімейного бюджету

- ❑ Гроші люблять не тільки спокій, а ще й точний підрахунок.
- ❑ Кожна людина, яка досягла успіху, ніколи не витрачає грошей безконтрольно, навіть коли їх вдосталь, бо знає їх справжню ціну.
- ❑ Тому починати шлях до успіху варто зі створення продуманого бюджету.



Важливо – скільки ти заробляєш, але ще важливіше – як ти тратиш

- Суворий контроль за витратами – відмінна риса добрих фінансистів.
- Куди йде вся зарплатня? Як навчитися економити гроші в сім'ї?
- Які обов'язкові напрями витрат?
- Який відсоток відрахувань до них?

Обов'язкові платежі, збори,
податки, комунальні
платежі тощо

25%



Їжа



40%

Одяг, взуття, меблі,
предмети домашнього
вжитку



20%

Культурно-побутові послуги



10%

Накопичення, збереження



5%

Пільги, субсидії, допомоги ... це далеко на все, що має право отримати платник податку від держави

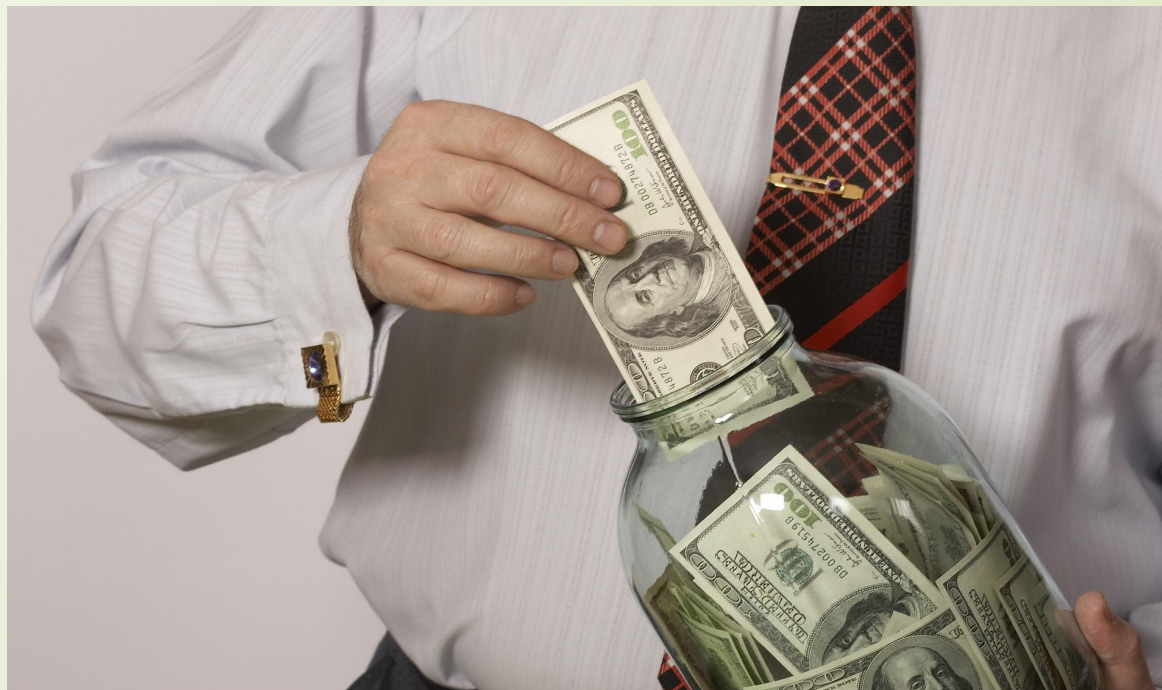
- ❑ Які послуги оплачує держава?
- ❑ Як нам скористатися правами на ці послуги?
- ❑ Хто повинен їх забезпечувати?
- ❑ Як уможливити їх реалізацію?



Куди вкладати великі і малі заощадження?

Куди вкладати гроші - відповіді на це питання кожен повинен для себе особисто, оскільки залежно від кількості коштів, наявності певних знань можна підібрати оптимальний варіант.

- Акції
- Банківські депозити
- Облігації
- Інвестиційні фонди
- Комерційна нерухомість
- P2P кредитування
- Інвестиції у власну справу
- Гонорари за книги, статті, програми
- Криптовалюта
- ...



Донедавна банківський депозит – чи не єдиний продукт, який пропонувався фізичним особам

- У сучасному світі важливо орієнтуватися у видах банківських послуг та продуктів, принципах нарахування відсотків за кредитами та депозитами, вміти аналізувати банківську звітність.



Як функціонує ринок продовольства, одягу, автомобілів, нерухомості, електроенергії, цінних паперів...?

- Ринки – різні, ринкові закони – одні.
- Попит, пропозиція, ціна, конкуренція – ринкові фактори, що визначають механізм функціонування кожного ринку, які не підвладні ні окремій людині, ні державі в цілому.



«У житті неминучі дві речі – смерть і податки» Б. Франклін

- Податки – основа економіки країни, від ефективної податкової системи залежить розвиток держави.
- Як мінімізувати ризики у сфері оподаткування, при цьому не порушуючи чинного законодавства?
- Яка оптимальна модель ведення бізнесу в межах чинного законодавства?




ПОНАД 90% УКРАЇНЦІВ

**НІКОЛИ НЕ РАХУВАЛИ СКІЛЬКИ
СПЛАЧУЮТЬ ПОДАТКІВ**

Пенсія – це власність особи, а не допомога від держави

- ❑ Що таке Пенсійний фонд?
- ❑ Чи дійсно ви гарантовано отримаєте пенсію в старості?
- ❑ Як підвищити рівень пенсійних виплат?
- ❑ Що робити, щоб гідно жити у старості?





Фінансова грамотність допомагає
приймати розумні рішення, уникати
прикрих помилок та багатіти.

Чекаємо на зустріч!

