



Нажити багато грошей – хоробрість, зберегти їх – мудрість, а вміло витратити – мистецтво.

Бертольд Ауербах

Семінар-тренінг на тему:

«Фінансова грамотність»



Фінансово грамотна людина – ЯКА ВОНА?



Веде облік власних витрат



Знає свої права



Володіє актуальною фінансовою інформацією



Має фінансову подушку



Витрачає менше, ніж заробляє

Вміє вибирати фінансові послуги



Чим вигідні фінансово грамотні люди для самих себе?

- уміння управляти своїми власними і сімейними фінансами підвищить Ваш добробут;
- можливість більш активно користуватися фінансовими послугами, асортимент яких розширюється;
- не піддавати свої заощадження небезпеці, зберігаючи їх удома;
- зменшення ризику накопичення непосильних боргів;
- можливість вчасно розпізнавати шахрайські схеми швидкого збагачення» або інші фінансові піраміди.

А Ви знаєте свій рівень фінансової грамотності?

<https://www.projectkeshher.org.ua/news/6356/>



Фінансова грамотність – це знання, розуміння, навички та впевненість, які дають змогу людині приймати зважені рішення щодо ефективного управління власними фінансами та раціонально діяти відповідно до конкретних життєвих обставин.

ЯК РОЗВИНУТИ ФІНАНСОВУ ГРАМОТНІСТЬ?



Розвиток фінансової грамотності з метою поліпшення стану власних фінансів передбачає навчання і відпрацювання різних навичок, пов'язаних із:

Бюджетуванням

**Управлінням
і
погашенням
боргів**

**Розумінням
того, що
таке кредит**

**Розумінням,
що таке
інвестиційні
продукти**

Стратегії розвитку фінансової грамотності

1. Створіть бюджет

Відстежуйте в електронній таблиці Excel, на папері або за допомогою програми для бюджету, скільки грошей Ви отримуєте щомісяця по відношенню до суми, яку Ви витрачаєте

Ваш бюджет повинен повинен включати:

1

Доходи
(заробітна плата,
інвестиційний дохід, банківські відсотки (гроші на депозиті))

2

Постійні витрати
(оренда/іпотека,
комунальні послуги, платежі по кредиту).

3

Обов'язкові витрати
(харчування, проїзд)

4

Дискреційні витрати
(покупки, подорожі)

5

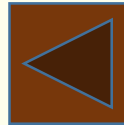
Заощадження

Інвестування — це вкладення фінансів в актив, який через деякий час може дати прибуток (регулярний чи одноразовий).

Необхідний розмір коштів для інвестиції залежить від вашої мети:

1. Якщо прагнете впливати на діяльність акціонерного товариства, наприклад, пропонувати власні проекти рішень на загальних зборах, то потрібно купувати щонайменше 10% акцій підприємства.
2. Коли ж ви хочете здійснювати портфельне інвестування без вирішального впливу на підприємство, достатньо мати 100 доларів і купити навіть одну акцію підприємства.

Ставка ПДФО складає 18%, військового збору – 1,5%, які сплачуються з інвестиційного прибутку.



Формула для розрахунку **простих відсотків** полягає в множенні основної суми на процентну ставку та кількість періодів, за які відсотки повинні бути сплачені.

$$P_i = P * \left(1 + \frac{n}{100\%} * r\right)$$

Задача

Вкладник розмістив суму розміром 10500 грн. в банк. Визначте, яку суму отримає вкладник через 3 роки, якщо відсоткова ставка складає 19% в рік.

Розв'язання: Дані з умови підставляємо в формулу простих відсотків

$$P[3] = 10500 * \left(1 + \frac{19}{100} * 3\right) = 16485 \text{ (грн.)}$$

Таким чином за 3 роки вкладник отримає 16485 грн.

Формула для розрахунку **складних відсотків**:

$$P_i = P * \left(1 + \frac{n}{100\%}\right)^t$$

Задача

Знайти прибуток від 30000 гривень покладених на депозит на 4 роки під 10% річних, якщо в кінці кожного року відсотки додаються до депозитного вкладу.

Розв'язання. Використаємо формулу для обчислення складних відсотків:

$$P[4] = 30000 * \left(1 + \frac{10}{100}\right)^4 = 43923 \text{ грн.}$$

2. Створіть резервний фонд («Спочатку платіть собі»)

Це означає, що, незалежно від того, наскільки низькі у вас зараз доходи, як багато потрібно віддавати боргів, ви зобов'язані знайти хоч якусь суму, аби щомісяця відкладати її в свій «резервний фонд».



3. Регулярно сплачуєте рахунки

Слідкуйте за своїми щомісячними рахунками та переконайтеся, що Ви сплачуєте їх вчасно.

Подумайте про використання регулярних платежів (автоматичного списання з поточного рахунку) або активуйте нагадування про оплату.

4. Розставте пріоритети в боргах

Якщо у вас є борги за банківськими кредитами або кредитними картами, спробуйте організувати їхнє погашення у порядку пріоритетів. Сенс полягає у тому, що першим у списку повинен бути той борг, за яким нараховується найбільша відсоткова ставка. Його і потрібно виплатити насамперед, а за іншими, якщо дозволяють умови договору, можна просто виплачувати відсотки за кредитом.

6. Поставте собі цілі

Заощадження заради заощадження складно назвати хорошою мотивацією. Набагато краще працює установка певних фінансових цілей, наприклад одні з нас мріють про новий автомобіль, інші ж все життя хотіли відправитися в навколосвітню подорож. Та що там говорити, навіть придбання нового ноутбука може добре підійти як такий мотив.



7. Диверсифікуйте доходи

Якщо ви вирішили почати відкладати і закрити всі питання з боргами, цілком ймовірно, що в умовах поточної роботи це просто неможливо. Тому спробуйте пошукати додаткові джерела заробітку, наприклад фріланс або часткова зайнятість у форматі віддаленої роботи.

8. Не соромтеся робити щось самотійно

Багато хто з вас здивувався б, зрозумівши, наскільки насправді багато речей можна зробити самому, просто порадившись із другом або пошукавши інструкцію в Інтернеті.



10. Купуйте практичні речі

Причому слово «практичний» зовсім не є синонімом слова “дешевий”. Автомобіль очевидно не відноситься до предметів нижнього цінового сегмента, але він може бути дуже практичним – недорогим в обслуговуванні і з низькою витратою палива. При цьому свою основну функцію як засіб пересування буде виконувати ідеально.

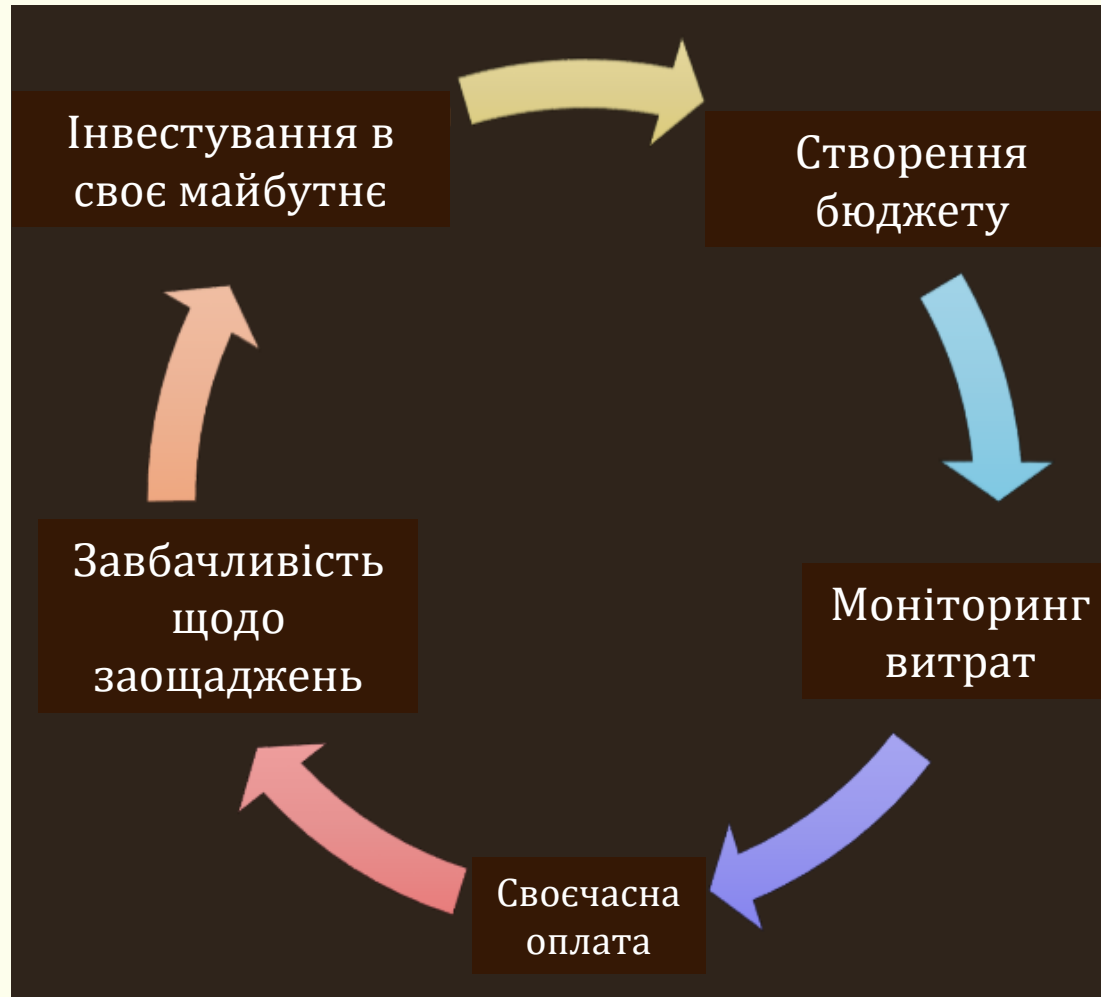
Гроші – теж інструмент

Якщо ви не зробите щось самі, ніхто не зробить це за вас.

Гроші – це теж інструмент. Деякі люди переконують себе, що від грошей тільки одні проблеми, відмовляючись від вивчення фінансової грамотності та нюансів управління капіталом. Але ви ж розумієте, що це неправда. Тому до грошей потрібно ставитися як просто до ще одного специфічного інструмента, уміння поводитися з яким може принести користь як вам самим, так і вашим близьким.



Основні кроки щодо покращення стану особистих фінансів охоплюють наступне:



ПОКЛИКАННЯ НА ТЕСТ

<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfHABFC0Fdq3WiOdu2OzQjG9iNAsiJOXsxBujGu5elsNg9Cw/viewform>