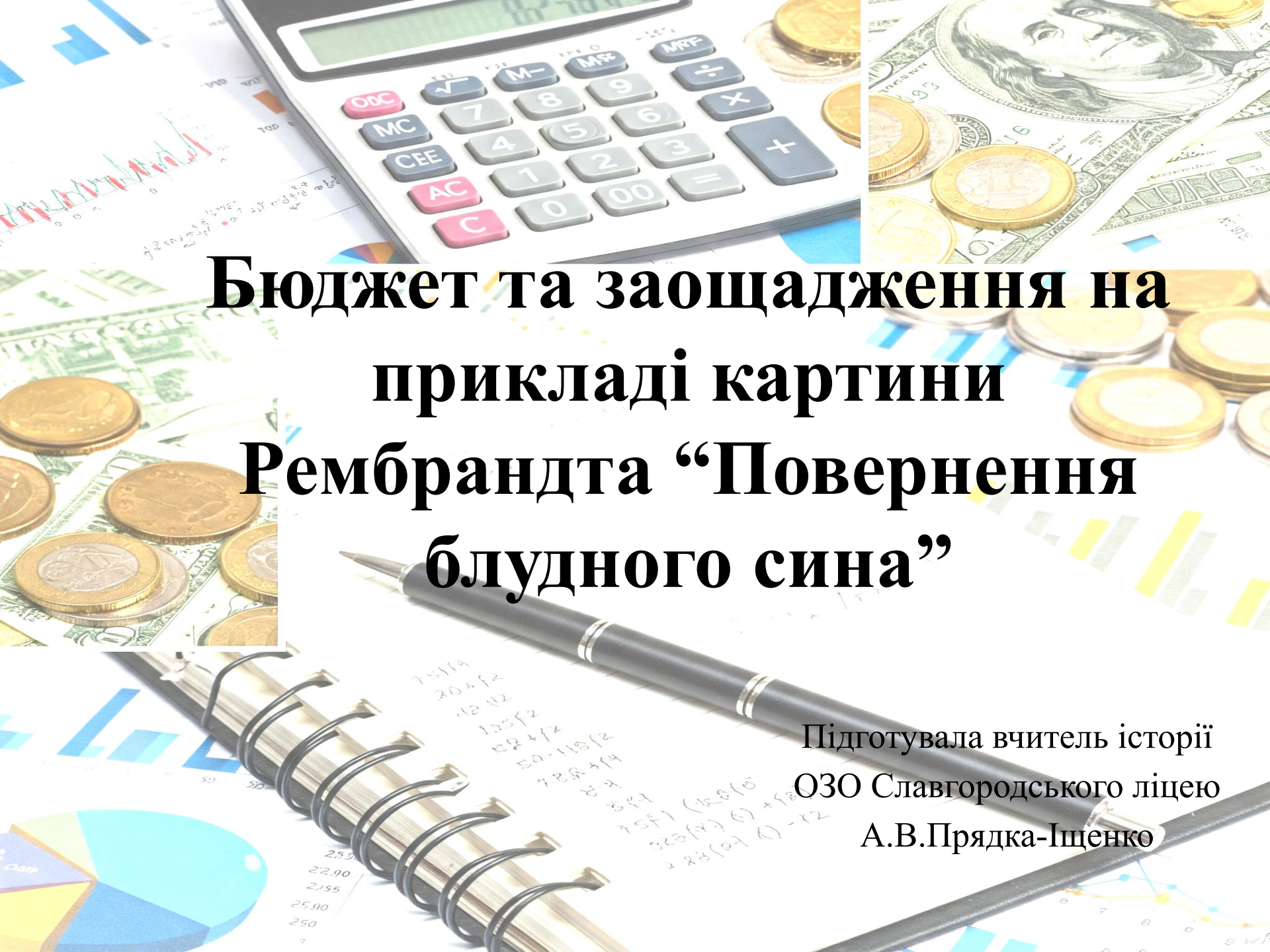
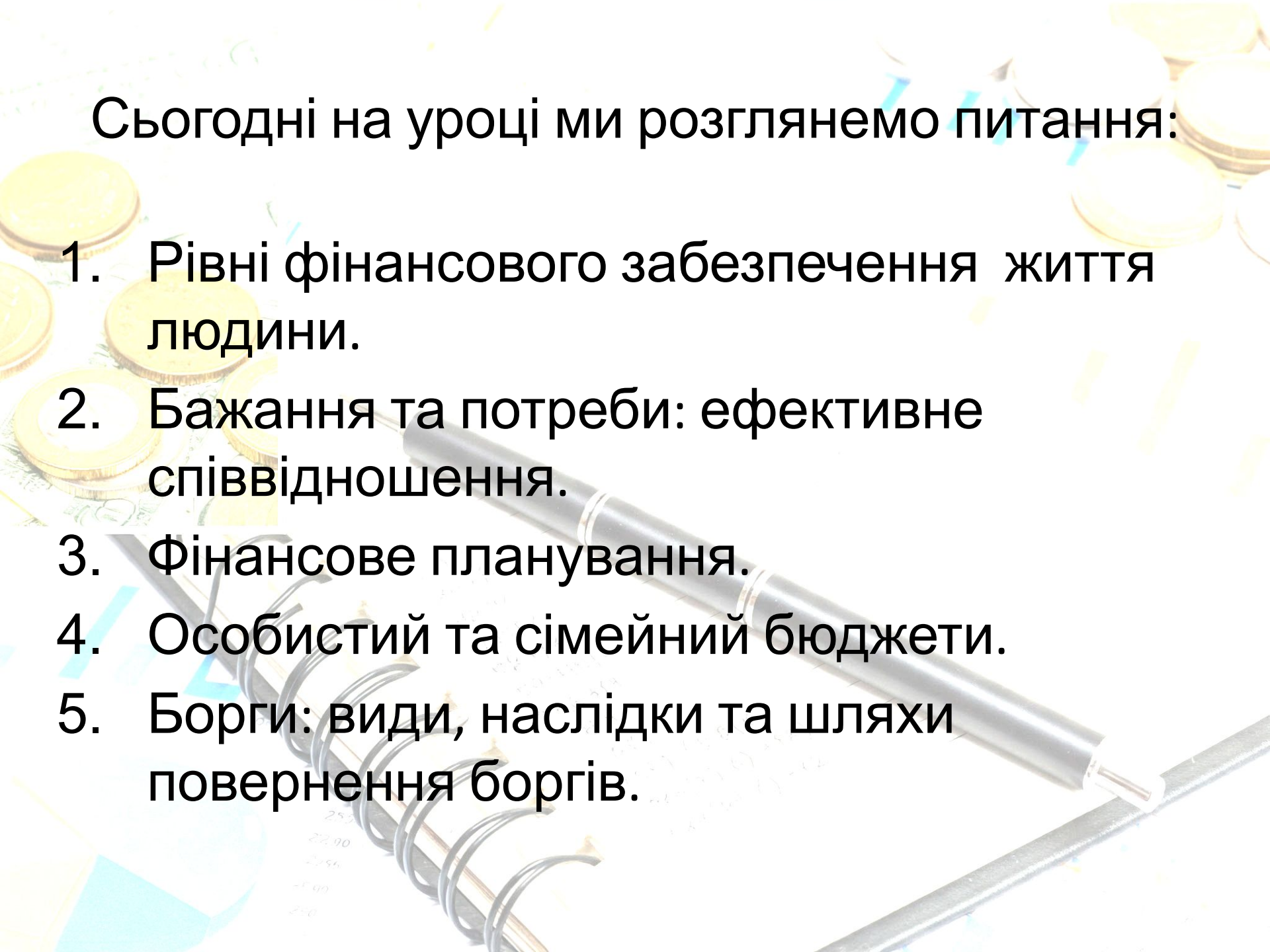




Бюджет та заощадження на прикладі картини Рембрандта “Повернення блудного сина”

Підготувала вчитель історії
ОЗО Славгородського ліцею
А.В.Прядка-Іщенко

The background of the slide features a collage of financial-related items. In the top left, there are several gold coins. A silver pen lies diagonally across the center. Below the pen, a spiral-bound notebook is visible, showing a page with handwritten numbers and a small table. The overall theme is finance and budgeting.

Сьогодні на уроці ми розглянемо питання:

1. Рівні фінансового забезпечення життя людини.
2. Бажання та потреби: ефективне співвідношення.
3. Фінансове планування.
4. Особистий та сімейний бюджети.
5. Борги: види, наслідки та шляхи повернення боргів.

Як пов'язані мистецтво та фінансова грамотність?

- Мистецтво як інвестиція (М.Караваджо, П.Рубенс, А.ван Дейк, Д.Веласкес). Була інформація про картину «Караваджо з горища», яка була оцінена в 170 млн доларів, та була продана до аукціону.
- Фінансування мистецтва (гранти, спонсорство, продаж робіт).
- Мистецтво як відображення економічних процесів.

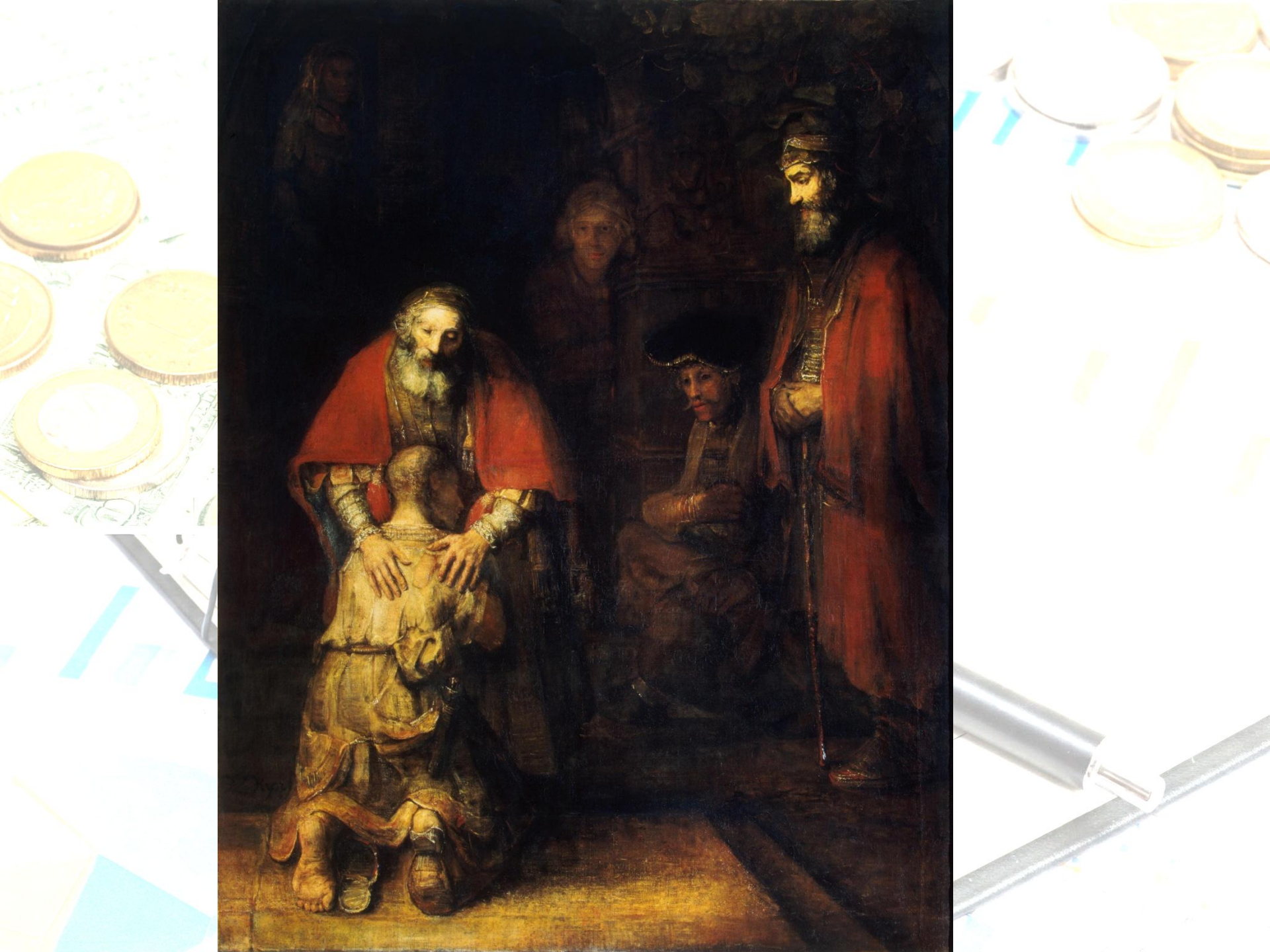
М.да Караваджо . “Прикликання апостола Матвія”

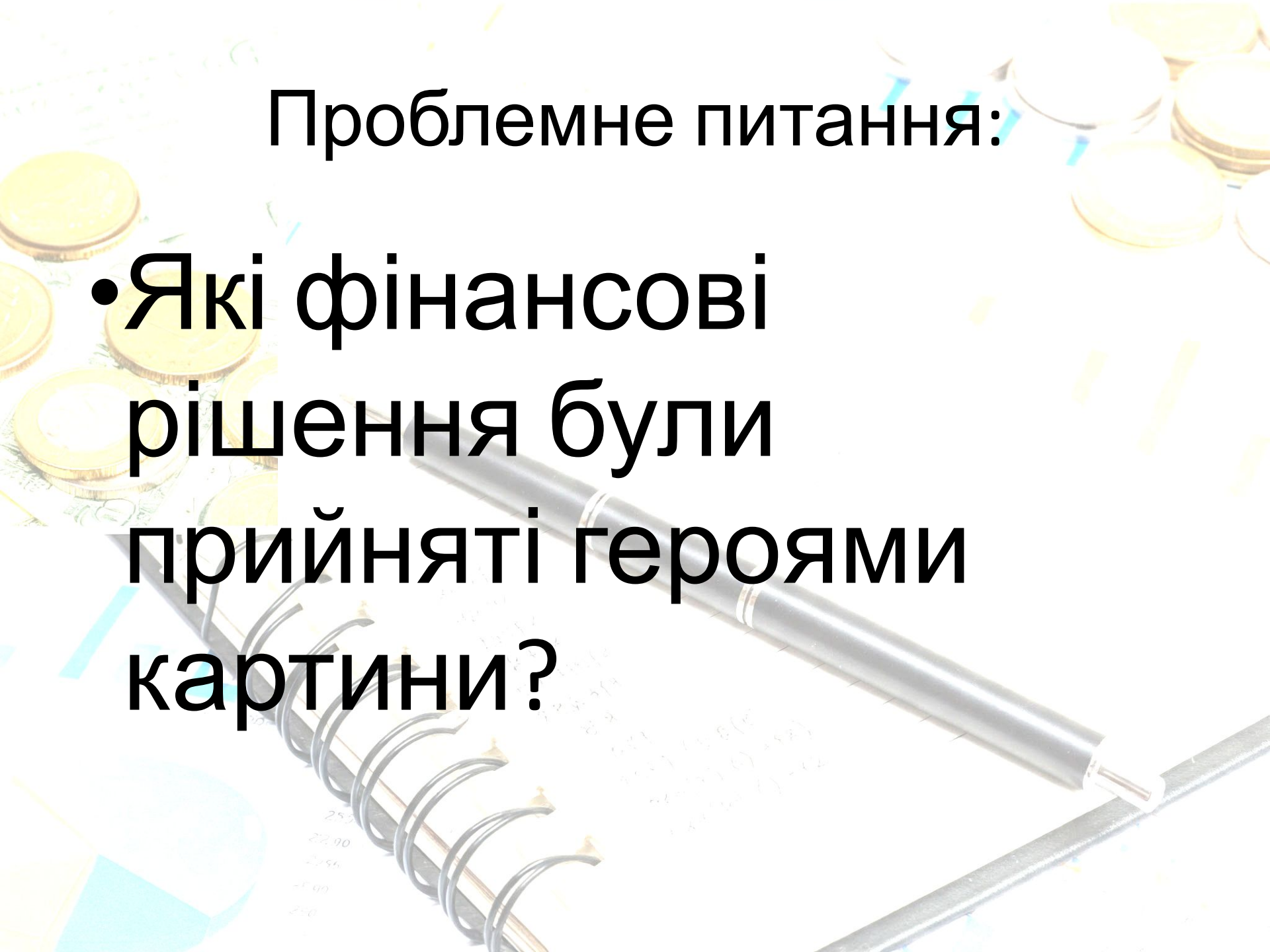


00р.р.

Група людей зайнята підрахунком грошей, серед яких є і збирач податків Матвій. Справа у тіні у супроводі апостола Петра з'являється Христос, жестом наказуючи Матвію йти за ним. Обличчя Матвія повернене до Ісуса ;він вказує на себе рукою, ніби запитуючи, чи справді його стосується заклик Христа.

Ідейний зміст картини - людину в будь-який час може прикликати Господь для служіння йому.



The background of the slide features a collage of financial and business-related items. In the top left, there are several gold coins and some banknotes. A silver pen lies diagonally across the center. Below the pen, a spiral-bound notebook is visible, showing some handwritten notes and a small table with numbers. The overall theme is finance and decision-making.

Проблемне питання:

- Які фінансові рішення були прийняті героями картини?

Рівні фінансового забезпечення ЖИТТЯ ЛЮДИНИ.

Бідність

Достаток

Багатство

Бажання та потреби: ефективне співвідношення.





Фінансове планування

Це процес планування всіх аспектів особистих або сімейних фінансів для досягнення фінансових цілей.



- Його результатом є **фінансовий план**, що містить перелік дій людини або сім'ї для заробляння та витрачання грошей, користування різноманітними фінансовими послугами тощо.
- Він деталізує, у який спосіб **накопичити гроші**, забезпечити **зростання чистих активів**,
- **убезпечити членів сім'ї** в разі непередбачуваних або **надзвичайних ситуацій**.



Фінансовий план є відображенням фінансового майбутнього людини та маршрутним листом до всіх, навіть дуже віддалених у часі, фінансових цілей.



Особистий та сімейний бюджет.

- **Особистий бюджет** - це детальний план, який допомагає керувати грошима та приймати усвідомлені фінансові рішення. Він призводить до досягнення фінансових цілей: заощадження на великі покупки, інвестування, виплати боргів чи забезпечення фінансової незалежності у майбутньому.
- **Сімейний бюджет** — це фінансовий план витрат і доходів сім'ї на певний період (місяць, рік або кілька років). Ведення сімейного бюджету передбачає як аналіз поточних витрат і доходів, так і складання плану майбутніх рухів грошових коштів. Головна мета тут — ефективне використання наявних ресурсів.

ОСОБИСТИЙ МІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ

ЗАПЛАНОВАНИЙ ЩОМІСЯЧНИЙ ДОХІД	Дохід 1	4 300,00 ₴
	Додатковий дохід	300,00 ₴
	Загальний щомісячний дохід	4 600,00 ₴
ФАКТИЧНИЙ ЩОМІСЯЧНИЙ ДОХІД	Дохід 1	4 000,00 ₴
	Додатковий дохід	300,00 ₴
	Загальний щомісячний дохід	4 300,00 ₴

ПРОГНОЗОВАНИЙ БАЛАНС (різниця запланованого доходу й витрат)	3 405,00 ₴
ФАКТИЧНИЙ БАЛАНС (різниця фактичного доходу й витрат)	3 064,00 ₴
РІЗНИЦЯ (різниця запланованих і фактичних значень)	-341,00 ₴

ПОСЛУГИ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Іпотека або оренда	1 000,00 ₴	1 000,00 ₴	0,00 ₴
Номер телефону	54,00 ₴	100,00 ₴	-46,00 ₴
Електроенергія	44,00 ₴	56,00 ₴	-12,00 ₴
Газ	22,00 ₴	28,00 ₴	-6,00 ₴
Постачання води й водовідведення	8,00 ₴	8,00 ₴	0,00 ₴
Кабельне ТВ	34,00 ₴	34,00 ₴	0,00 ₴
Вивезення сміття	10,00 ₴	10,00 ₴	0,00 ₴
Обслуговування або ремонт	23,00 ₴	0,00 ₴	23,00 ₴
Матеріали	0,00 ₴	0,00 ₴	0,00 ₴
Інші	0,00 ₴	0,00 ₴	0,00 ₴
Проміжний підсумок			-41,00 ₴

ТРАНСПОРТ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Плата за авто			0,00 ₴
Автобус/таксі			0,00 ₴
Страховання			0,00 ₴
Ліцензування			0,00 ₴
Паливо			0,00 ₴
Обслуговування			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

СТРАХУВАННЯ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Дім			0,00 ₴
Здоров'я			0,00 ₴
Життя			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

ХАРЧУВАННЯ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Продукти			0,00 ₴
Ресторани/кафе			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

Домашні улюбленці	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Їжа			0,00 ₴
Медицина			0,00 ₴
Грумінг			0,00 ₴
Іграшки			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

ДОГЛЯД	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Медицина			0,00 ₴
Волосся/нігті			0,00 ₴
Одяг			0,00 ₴
Хіміястика			0,00 ₴
Спортзал			0,00 ₴
Екзотурції тощо			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴

РОЗВАГИ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Вечірні виходи			0,00 ₴
Музичні платформи			0,00 ₴
Фільми			0,00 ₴
Концерти			0,00 ₴
Спортивні події			0,00 ₴
Театри			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Інше			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

БОРТИ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Особисті			0,00 ₴
На енергозбереження			0,00 ₴
Кредитна картка			0,00 ₴
Кредитна картка			0,00 ₴
Кредитна картка			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

ПОДАТКИ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
На доходи			0,00 ₴
На майно			0,00 ₴
Місцеві			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

ЗАОЩАДЖЕННЯ АБО ІНВЕСТИЦІЇ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Пенсионний внесок			0,00 ₴
Депозити			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

ПОДАРУНКИ Й ПОЖЕРТВИ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
На благодійність 1			0,00 ₴
На благодійність 2			0,00 ₴
На благодійність 3			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

ЮРИДИЧНІ ПОСЛУГИ	Прогнозовані витрати	Фактичні витрати	Різниця
Адвокат			0,00 ₴
Аліменти			0,00 ₴
Судові виплати			0,00 ₴
Інші			0,00 ₴
Проміжний підсумок			0,00 ₴

ЗАГАЛЬНІ ЗАПЛАНОВАНІ ВИТРАТИ	1 195,00 ₴
ЗАГАЛЬНІ ФАКТИЧНІ ВИТРАТИ	1 236,00 ₴
ЗАГАЛЬНА РІЗНИЦЯ	-41,00 ₴

Витрати

Заплановані \$2 950

Фактичні \$900

Доходи

Заплановані \$1 450

Фактичні \$1 000

Витрати

	ПЛАН	ФАКТ	Diff.
Всього	\$2 950	\$900	+\$2 050
Продукти	\$0	\$0	\$0
Одяг та взуття	\$0	\$0	\$0
Медицина та спорт	\$0	\$0	\$0
Житло	\$950	\$900	+\$50
Транспорт	\$0	\$0	\$0
Хоббі	\$0	\$0	\$0
Дом тварини	\$0	\$0	\$0
Комуналка	\$0	\$0	\$0
Подорожі	\$2 000	\$0	+\$2 000
Борги	\$0	\$0	\$0
Батьки	\$0	\$0	\$0
Навчання	\$0	\$0	\$0
Діти	\$0	\$0	\$0
Інші витрати	\$0	\$0	\$0

Доходи

	ПЛАН	ФАКТ	Diff.
Всього	\$1 450	\$1 000	-\$450
Відсотки по депозитам	\$0	\$0	\$0
Зарплата	\$1 450	\$1 000	-\$450
Фріланс	\$0	\$0	\$0
Депозити	\$0	\$0	\$0
Інвестиційні доходи	\$0	\$0	\$0
Інші доходи	\$0	\$0	\$0

Що таке “фінансова подушка безпеки”?

Фінансова подушка безпеки — це резерв грошових коштів, який дозволяє людині якийсь час жити, не змінюючи звичного рівня життя, у випадку раптової втрати основного джерела доходу.

Така подушка дає відчуття стабільності та впевненості у завтрашньому дні. Вона дозволяє:

- Пережити складні життєві ситуації (втрата роботи, хвороба тощо) без критичного погіршення рівня життя
- Уникнути необхідності терміново запозичувати кошти під високі відсотки
- Зберегти кредитну історію й уникнути прострочення платежів по кредитах
- Скористатися вигідними пропозиціями й купити щось за знижкою
- Відчувати себе впевненіше та захищеніше перед обличчям життєвих випробувань

Отже, фінансова подушка безпеки — це інвестиція у ваш спокій та впевненість у завтрашньому дні.

Борги: види, наслідки та шляхи повернення.

Борг – гроші, які вам не належать, а надані вам у тимчасове користування, і які необхідно повернути.

Отримання коштів у борг – це, по суті, запозичення коштів зараз із поверненням за рахунок ваших майбутніх надходжень.

Під час запозичення є дві сторони **кредитор (кредитодавець)** - той хто дає гроші в позику на певні потреби, та **боржник (позичальник)** – той хто бере кошти в позику для задоволення своїх потреб.

Тобто **запозичення** – це отримання коштів від кредитора з домовленістю про повернення їх пізніше та, як правило, за плату. Саме необхідність (обов'язок) повернення відрізняє запозичені кошти від тих, що надаються вам як подарунок, чи тих, що є вашими трудовими або іншими нетрудовими надходженнями.

Джерела, де людина може запозичити кошти

позичити
неформально
у друзів чи родичів

позичити формально, тобто взяти
кредит у фінансової
установи, уклавши кредитний договір

формально домовитися (тобто укласти договір) із магазином про розстрочення платежу за придбаний товар – деякі магазини пропонують такі акції, коли ви маєте можливість придбати певний товар, забрати його додому відразу та сплачувати кошти за нього частинами протягом певного строку (це ще називають купівлею на виплат)

Боргове коло.

- Ви позичаєте для того, щоб покрити різницю
 - БІЛЬША ЧАСТИНА
 - ВАШОГО ДОХОДУ ЙДЕ
 - НА ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ
- Ви позичаєте ще більше
- Ви витрачаєте більше ніж заробляєте

Кінцевий
результат: весь
Ваш дохід йде
на повернення
боргів

Доходи та витрати блудного сина.

Період 1: До розтррати спадщини

Категорія	Доходи	Витрати
Спадщина	Значна сума (отримана від батька)	-
Розкішне життя	-	Високі (їжа, напої, розваги, дорогий одяг)
Подорожі	-	Високі (транспорт, проживання)
Друзі	-	Високі (подарунки, пригощання)
Інші витрати	-	Середні (дрібні покупки, послуги)

Доходи та витрати блудного сина.

Період 2: Після розтрата спадщини

Категорія	Доходи	Витрати
Робота свинопасом	Низькі (платня за важку працю)	-
Їжа	-	Низькі (недостатньо їжі, щоб насититися)
Одяг	-	Низькі (зношений, брудний одяг)
Інші витрати	-	Мінімальні (немає можливості купувати що-небудь)

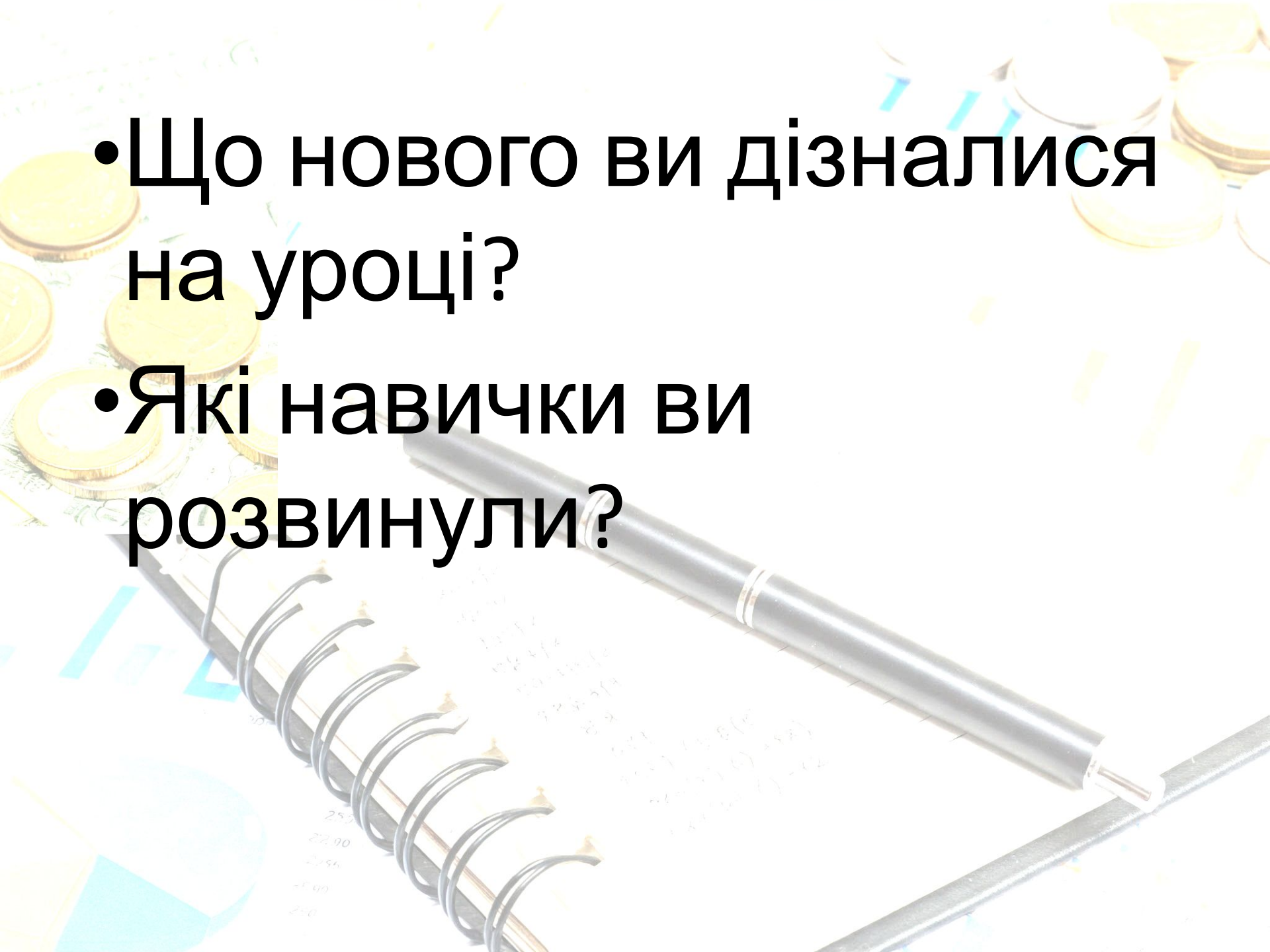
Які фінансові рішення були прийняті героями картини?

Рішення блудного сина:

- Він вимагає свою частку спадщини передчасно, що є необдуманим фінансовим рішенням.
- Він безрозсудно витрачає свої гроші на розкішне життя, не думаючи про майбутнє.
- Коли він опиняється в бідності, він змушений прийняти принизливу роботу, що відображає наслідки його фінансової безвідповідальності.

Рішення батька:

- Батько дозволяє синові забрати свою частку спадщини, хоча це може здатися ризикованим.
- Він прощає сина, який розтратив його гроші, і приймає його назад без докорів.
- Він влаштовує щедрий бенкет на честь повернення сина, демонструючи свою готовність відновити його фінансове становище.

The background of the slide features a collage of financial and educational items. In the upper left, there are several gold coins. A silver pen lies diagonally across the middle. Below the pen, an open spiral notebook is visible, showing handwritten mathematical formulas such as 252 , 272.00 , 2756 , 27.00 , and 250 . To the right of the pen, there are more gold coins and some blue and yellow paper strips.

- Що нового ви дізналися на уроці?

- Які навички ви розвинули?

Домашнє завдання:

- Написати есе “Фінансові уроки картини “Повернення блудного сина””
- Створити власний бюджет на місяць.

