

Презентація

Бюджет

Урок з фінансової грамотності для 5-11 класів

Фінансова стійкість

Фінансова стійкість включає шість елементів:



контроль за грошима



контроль за витратами



планування індивідуальних фінансів



наявність фінансової подушки



управління фінансовими шоками

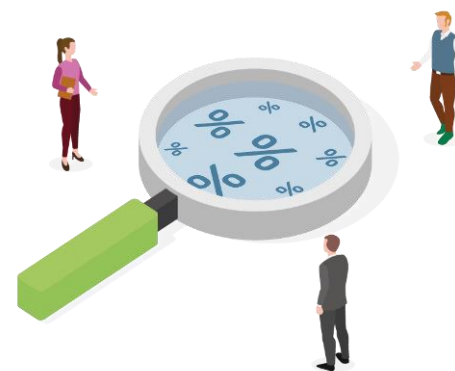


чутливість до шахрайства

Увага українців до фінансових питань

	2021	2018
Я постійно стежу за моїми фінансовими справами	74%	71%
Перш ніж щось купити, я ретельно обмірковую, чи можу собі дозволити таку покупку	76%	82%
Я вчасно сплачую свої рахунки	85%	73%

Українці **приділяють фінансам велику увагу.**



Дії українців для контролю за бюджетом

Дії	2021	2018
Планувати доходи та витрати	68%	70%
Робити записи своїх витрат	23%	19%
Тримати гроші для сплати рахунків окремо від грошей на щоденні витрати	31%	27%
Робити записи про майбутні рахунки, щоб їх не пропустити	14%	7%
Використовувати банківський додаток або інструмент управління грошовими коштами, щоб відстежити витрати	13%	6%
Налаштовувати автоматичні платежі для регулярних витрат	6%	2%
НІЧОГО	16%	18%

Порівняно з 2018, українці використовують **більше різних дій** для контролю за своїм бюджетом.

Три головні фінансові цілі українців у 2021 році



■ *Освіта*

Цю мету ставлять 16% опитаних: 29% серед вікової групи від 18 до 24 років (для себе) та 22% серед вікової групи від 35 до 44 років (імовірно, для своїх дітей).

■ *Ремонт або придбання автомобіля*

Цю мету ставлять 15% опитаних: 22% серед чоловіків, 25% серед вікової групи від 25 до 34 років.



■ *Будівництво або придбання житла*

Цю мету ставлять 14% опитаних, але серед молодшої групи цей відсоток вищий: 22% серед осіб віком від 18 до 24 років.

Як українці досягають фінансових цілей

Перелік найбільш розповсюджених дій у 2021, спрямованих на реалізацію поставлених цілей – без змін з 2018, проте зросла «популярність» заощаджень:



Пошук додаткового доходу

(вказали 51% респондентів проти 50% у 2018)



Скорочення витрат

(45% проти 42% у 2018)



Заощадження

(37% проти 30% у 2018)



Підготовка плану дій

(31%, як і в 2018)

Фінансова стійкість і способи її забезпечення



Способи забезпечення фінансової стійкості	Дії для забезпечення фінансової стійкості	Україна, 2021	Середнє по вибірці країн ОЕСР, 2020
Фінансове планування	Активно заощаджую	69%	72%
	Ставлю довго термінові цілі і прагну їх досягати	41%	46%
Фінансовий контроль	Планую/контролюю витрати	84%	68%
Контроль за витратами	Вчасно сплачую рахунки	85%	81%
	Ретельно обмірковую покупки	76%	67%

Структура бюджету

Доходи		Витрати	
Заробітна плата	Сума	Харчування	Сума
Доходи від власного бізнесу	Сума	Одяг, взуття, особиста гігієна	Сума
Доходи від фрілансу	Сума	Оренда житла, комунальні послуги	Сума
Доходи від особистого господарству	Сума	Транспорт, пальне, автомобіль	Сума
Отримана орендна плата	Сума	Здоров'я та медичні послуги	Сума
Дохід від інвестицій	Сума	Розваги та відпочинок	Сума
Проценти за депозитами	Сума	Навчання	Сума
Пенсія, соціальна допомога	Сума	Побутові товари	Сума
Гонорари (за книгу, статтю)	Сума	Погашення боргів	Сума
Отримані кредити	Сума	Страхові платежі (премії)	Сума
Страхові виплати	Сума	Податки	Сума
Податкові знижки	Сума	Заощадження та інвестиції	Сума
Інші види доходів	Сума	Інші витрати	Сума
Усього доходи	Сума	Усього витрати	Сума

Види доходів

ТРУДОВІ ДОХОДИ

- Доходи від найманої праці (зарплата, бонус)
- Доходи від фрілансу та підприємницької діяльності
- Доходи від ведення підсобного господарства

РЕГУЛЯРНІ

НЕТРУДОВІ ДОХОДИ

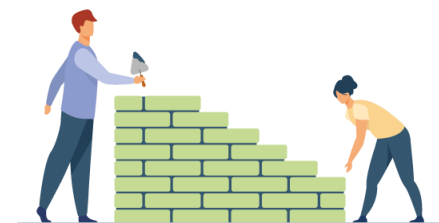
- Доходи від власності (проценти за депозитами, оренда)
- Соціальні доходи (пенсії, стипендії)
- Інші доходи (подарунки, виграш)

ТИМЧАСОВІ СЕЗОННІ

ВИПАДКОВІ

Трудові і нетрудові доходи

Для трудових доходів правильне твердження
«людина працює за гроші»



Для доходів від власності підійде твердження
«гроші працюють на людину»

- Доходи від власності = рентні доходи = пасивні доходи

Види витрат

ОБОВ'ЯЗКОВІ

пов'язані з виживанням людини:
*харчування, одяг,
безпечне проживання,
послуги зв'язку, податки*

РЕГУЛЯРНІ

НЕОБОВ'ЯЗКОВІ

пов'язані з бажаними, а не обов'язковими для виживання благами:
*чашка кави, тістечко,
квитки на концерт*

ТИМЧАСОВІ

РАЗОВІ

Способи ведення бюджету

1.0

Бюджет

Фіксація усіх доходів та витрат

1.1

Бюджет

Бюджет 1.0 + розподіл усіх доходів та витрат за категоріями та їх аналіз

2.0

Бюджет

Бюджет 1.1 + прогнозування доходів та витрат

3.0

Бюджет

Бюджет 2.0 + контроль прогнозованих доходів і витрат



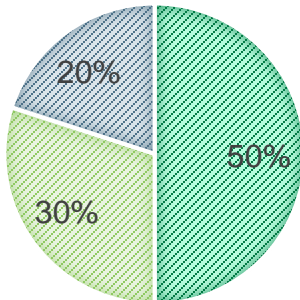
Планування бюджету



Метод конвертів



Метод глечиків



Правило бюджету 50 – 30 – 20

- 50 – потреби, поточні витрати
- 30 – бажання
- 20 - заощадження

Ведення бюджету



Блокнот і ручка



Мобільний додаток



Таблиці Excel