



**GLOBAL
MONEY
WEEK®**
UKRAINE

*Планування власного бюджету:
заощадження та інвестування*



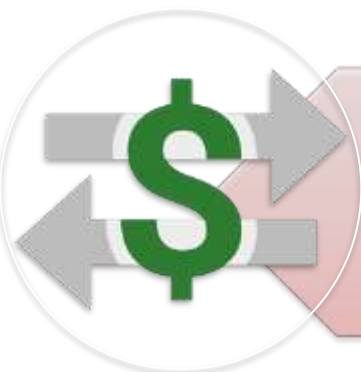
Сімейний бюджет -

- це план доходів і витрат сім'ї на певний період.*





Постійні - доходи від підприємницької діяльності, заробітна плата, пенсії, стипендії, субсидії та інші види соціальних виплат, відсотки по банківських вкладах, рента (доходи від оренди) та ін.



Разові - премії, спадщина, подарунки, гроші, взяті в борг, виграші в іграх та лотереях.

Активні доходи

вимагають праці або інших зусиль члена сім'ї (наприклад, заробітна плата).



Пасивні доходи

автоматично утворюються внаслідок інвестицій (наприклад, відсотки за депозитами або дохід від здачі квартири в оренду).



Фіксовані, тобто неминучі (обов'язкові)

включають видатки на забезпечення фізіологічних потреб людини: купівля продуктів харчування, одягу, взуття, плату за житло і комунальні послуги, а також сплату податків задля загального добробуту.



Змінні видатки (другорядні)

залежать від стилю життя сім'ї, і не є критично необхідними. Наприклад відпочинок, кіно, театр та зустрічі з друзями.

Напрями інвестування заощаджень



Власний бізнес



Депозит



Іноземна валюта



Дорогоцінні метали

Напрями інвестування заощаджень



Накопичувальне страхування



Цінні папери



*Недержавне пенсійне
забезпечення*



Криптовалюта

Сімейний бюджет: «можна» та «не можна»

Плануйте разом!



Визначайте разом суму та час витрат. Цифри і плани повинні знати обидві сторони.

Визначайте свої фінансові цілі!



Складайте бюджет, дотримуючись конкретної мети.

Не приступайте до складання бюджету до того, як дізнаєтесь, скільки ви витрачаєте грошей кожен день і на що!

Всі статті бюджету мають бути чітко визначені!

Тверезо оцінюйте ситуацію та ваші можливості.

Витрачайте гроші відповідно до потреб вашої родини!

Не слідуйте у витрачанні грошей традиціям інших сімей.

Перш за все, думайте!



Зробивши підрахунки спільно обговорити їх, не поспішайте робити висновки

Плануйте великі витрати!



У вас може бути декілька великих витрат протягом року – відпустка, покупка нових меблів або техніки.

Не стежте строго за кожною гривнею, призначеною на кишенькові витрати! Великі витрати!

Не намагайтеся перехитрити власний бюджет!

Коли бюджет стає занадто напруженим, подумайте, як послабити цю напруженість!

Складіть сімейний бюджет

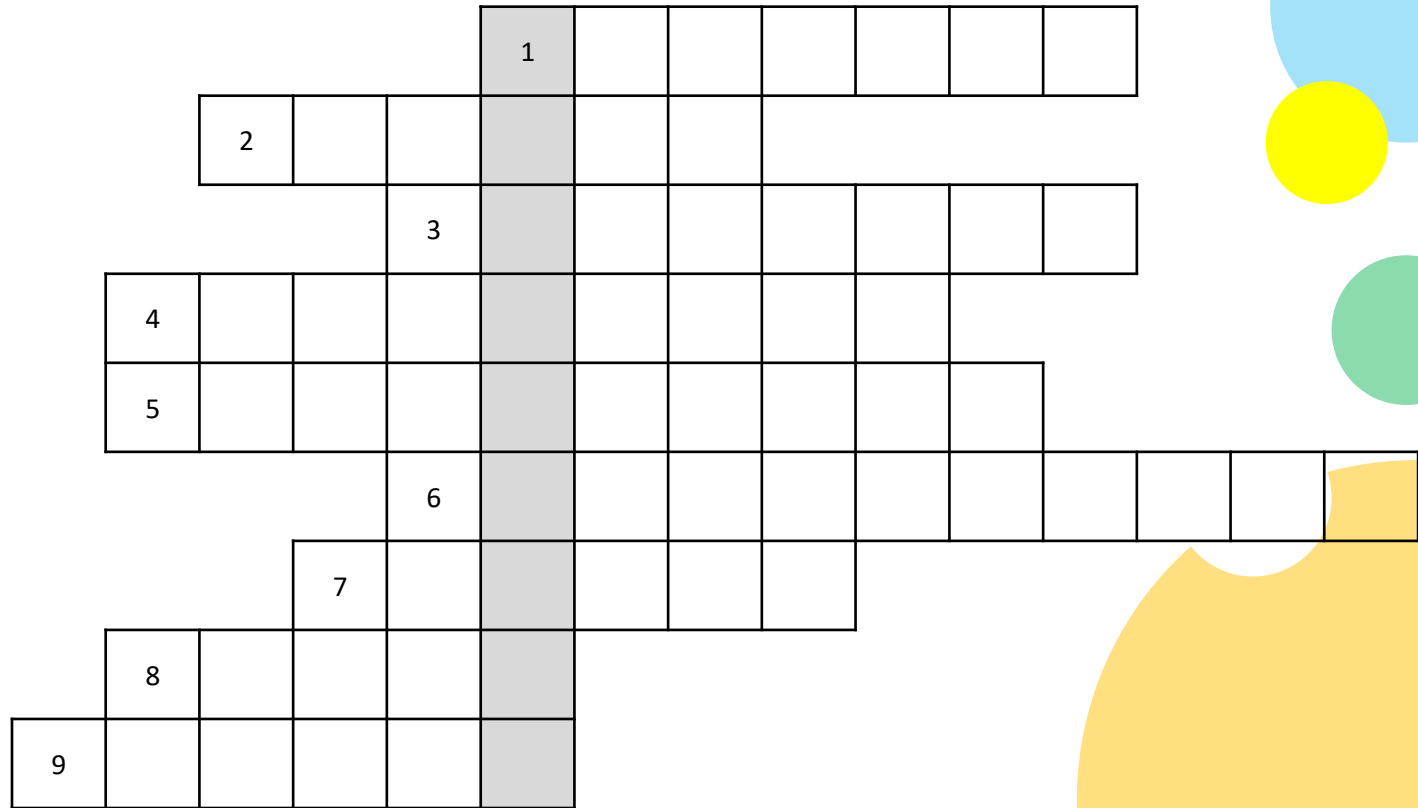
Доходи	Сума, грн	Видатки	Сума, грн
<i>Активні</i>		<i>Першочергові</i>	
<i>Пасивні</i>		<i>Другорядні</i>	
Разом доходів		Разом видатків	

Статті сімейного бюджету

- Стипендія - 1200 грн.;
- Розваги - 500 грн.;
- Відсотки по депозиту (сім'я має депозит у банку в розмірі 10000 грн. з простою відсотковою ставкою 18% річних) – **обчислити самостійно**;
- Виплата накопичувального пенсійного страхування - 1500 грн.;
- Комунальні платежі - 2500 грн.;
- Придбання страхового полісу «автоцивілка» - 700 грн.;
- Заробітна плата - 6000 грн.;
- Транспортні послуги – 500 грн.;
- Харчування - 3000 грн.;
- Дивіденди - 300 грн.;
- Придбання одягу - 1500 грн.;
- Пенсія - 2000 грн.;
- Придбання предметів особистої гігієни - 400 грн.;
- Лікування - 700 грн.;
- Отримана благодійна допомога - 1000 грн.;
- Оплата за навчання (в тому числі гуртки) - 800 грн.

- 1. Який вид сімейного бюджету ви отримали?*
- 2. Чи сформувалися заощадження сімейного бюджету за аналізований період ?*
- 3. Як ви рекомендуєте використати сформовані заощадження?*
- 4. Які Ваші пропозиції щодо збільшення пасивного доходу для сім'ї?*

Розгадай кросворд



По горизонталі:

- 1. Заборона державою ввезення або вивезення товарів, валютних цінностей з будь-якої країни.*
- 2. Торговий посередник.*
- 3. Вид економічної діяльності, який полягає в обміні результатами виробництва між підприємствами, організаціями, людьми.*
- 4. Застій у виробництві.*
- 5. Соціально-економічне явище, при якому частина працездатного населення не зайнята у виробництві товарів і послуг.*
- 6. Погашення, щорічне списання частини вартості реального активу.*
- 7. Випуск грошей в обіг.*
- 8. Місце взаємодії продавців і покупців.*
- 9. Право користування чужою власністю у виробничих або особистих цілях за певну плату.*

Розгадай ребус



Розгадай ребус



 5 = 1



Розгадай ребус



К



Розгадай ребус

””



ЛВ



”



”Х”



Відповіді до ребусів

- 1. ФІНАНСИ*
- 2. БАНКІР*
- 3. ВІДСОТОК*
- 4. ПАСИВНИЙ ДОХІД*

Дякуємо за увагу!