

5 умінь фінансових гуру, або Секрети фінансової грамотності

Олена Тригуб

Управління зв'язків з громадськістю та фінансової
обізнаності Департаменту комунікацій

Національний банк України

*Інформаційні дні Національного банку України
у регіонах «Економічний експрес»*



Сьогодні ми поговоримо про ...

- Основні навички та вміння фінансово грамотних людей
- Фінансові цілі та як розрахувати фінансовий план
- Як скласти особистий бюджет та визначити розмір власних статків
- Як захистити свій капітал у сучасному світі



ПРОФІ – формула фінансового успіху

Або 5 умінь фінансових гуру

П → Планує (ставить фінансові цілі)



ПРОФІ – формула фінансового успіху

Або 5 умінь фінансових гуру

П → Планує (ставить фінансові цілі)

Р → Рахує (доходи, витрати)



ПРОФІ – формула фінансового успіху

Або 5 умінь фінансових гуру

- П → Планує (ставить фінансові цілі)
- Р → Рахує (доходи, витрати)
- О → Оптимізує (доходи та витрати)



ПРОФІ – формула фінансового успіху

Або 5 умінь фінансових гуру

- П → Планує (ставить фінансові цілі)
- Р → Рахує (доходи, витрати)
- О → Оптимізує (доходи та витрати)
- Ф → Фондує (заощаджує, накопичує)



ПРОФІ – формула фінансового успіху

Або 5 умінь фінансових гуру

П → Планує (ставить фінансові цілі)

Р → Рахує (доходи, витрати)

О → Оптимізує (доходи та витрати)

Ф → Фондує (заощаджує, накопичує)

І → Інвестує



Які бувають фінансові цілі?



HARVARD
UNIVERSITY



Види фінансових цілей

За строком досягнення:

- Короткострокові цілі (на найближчі 1-2 роки)



Види фінансових цілей

За строком досягнення:

- Короткострокові цілі (на найближчі 1-2 роки)
- Середньострокові цілі (строк досягнення – від 2 до 5 років)



Види фінансових цілей

За строком досягнення:

- Короткострокові цілі (на найближчі 1-2 роки)
- Середньострокові цілі (строк досягнення – від 2 до 5 років)
- Довгострокові цілі (строк досягнення – понад 5 років)



Етапи фінансового планування

1-й етап. Визначаємо фінансову ціль



Етапи фінансового планування

1-й етап. Визначаємо фінансову ціль

2-й етап. З'ясуємо розмір своїх доходів і витрат



Етапи фінансового планування

- 1-й етап.** Визначаємо фінансову ціль
- 2-й етап.** З'ясуємо розмір своїх доходів і витрат
- 3-й етап.** Складаємо план доходів і витрат, необхідних для досягнення цілі



Етапи фінансового планування

- 1-й етап.** Визначаємо фінансову ціль
- 2-й етап.** З'ясуємо розмір своїх доходів і витрат
- 3-й етап.** Складаємо план доходів і витрат, необхідних для досягнення цілі
- 4-й етап.** Починаємо накопичувати кошти, щоб досягнути фінансову ціль



Етапи фінансового планування

- 1-й етап.** Визначаємо фінансову ціль
- 2-й етап.** З'ясуємо розмір своїх доходів і витрат
- 3-й етап.** Складаємо план доходів і витрат, необхідних для досягнення цілі
- 4-й етап.** Починаємо накопичувати кошти, щоб досягнути фінансову ціль
- 5-й етап.** Аналізуємо динаміку доходів та витрат і, за потреби, змінюємо фінансову ціль



Види доходів населення

За частотою отримання:

- Постійні доходи
- Разові доходи



Види доходів населення

За необхідністю участі людини в їх отриманні:

- Активні доходи
- Пасивні доходи



На що зазвичай витрачають гроші дорослі?

- Продукти харчування
- Комунальні послуги
- Проїзд у транспорті
- Послуги мобільного оператора
- Освіта
- Ліки та медичні послуги
- Одяг
- Відпочинок та розваги
- Заощадження

Види витрат:

- Постійні
- Випадкові



На що зазвичай витрачають гроші дорослі?



- Їжа
- Житло (оренда, комуналка)
- Транспорт
- Здоров'я
- Погашення боргів

На що зазвичай витрачають гроші дорослі?



- Їжа
- Житло (оренда, комуналка)
- Транспорт
- Здоров'я
- Погашення боргів



- Одяг
- Розваги
- Подорожі
- Кафе, ресторани

На що зазвичай витрачають гроші дорослі?



- Їжа
- Житло (оренда, комуналка)
- Транспорт
- Здоров'я
- Погашення боргів



- Одяг
- Розваги
- Подорожі
- Кафе, ресторани



- Резерв
- Фінансові цілі

Порада: «Якщо Ваші «Потреби» перевищують 50% витрат, візьміть потрібну суму з глечика «Бажань»».

Як порахувати свої витрати?

- Зошит
- Таблиця Excel
- Мобільні додатки:

Money Manager

Moneyfy

Журнал витрат

Швидкий бюджет

Щоденні витрати: особисті фінанси



Фінансовий план для купівлі велосипеда (5100 грн)



Місяць	Доходи (кишенькові гроші)	Подарунки	Витрати	Заощадження
Вересень	600	-	300	300
Жовтень	600	-	350	250
Листопад	600	2 500	500	2 600
Грудень	600	1 500	600	1 500
Січень	600	-	300	300
Лютий	600	-	350	250
Березень	600	-	400	200
Квітень	600	-	400	200
Травень	600	-	350	250
Разом	5 400	4 000	3 550	5 850

Скільки та як заощаджувати гроші?

Порада: «Сплачуй собі 10-20% від регулярного доходу».

Способи заощадження грошей:

1-й спосіб. «Вдома»

- Гроші постійно під рукою
- Час від часу їх можна перераховувати
- Надійно на випадок банкрутства фінансових установ



Скільки та як заощаджувати гроші?

Порада: «Сплачуй собі 10-20% від регулярного доходу».

Способи заощадження грошей:

1-й спосіб. «Вдома»

- Гроші постійно під рукою
- Час від часу їх можна перераховувати
- Надійно на випадок банкрутства фінансових установ

- Постійна спокуса їх витратити
- Можуть вкрати злодії
- Можна забути, куди їх сховав



Скільки та як заощаджувати гроші?

Способи заощаджень:

2-й спосіб: «У банку»

- Захист від грабіжників
- Гарантія з боку держави повернути кошти у випадку банкрутства банку (на депозити в одному банку в сумі, що не перевищує 200 000 грн);
- Додатковий дохід у вигляді відсотків



Скільки та як заощаджувати гроші?

Способи заощаджень:

2-й спосіб: «У банку»

- Захист від грабіжників
- Гарантія з боку держави повернути кошти у випадку банкрутства банку (на депозити в одному банку в сумі, що не перевищує 200 000 грн);
- Додатковий дохід у вигляді відсотків
- За першою потребою важко повернути кошти
- Банкрутство банку, потрібен час на повернення коштів державою



Банківські депозити та магія складних відсотків

1626 рік – Пітер Мінуїт (Peter Minuit) придбав острів Мангеттен за 24 долари у місцевих індіанців.

У наш час сукупна оціночна вартість острова становить близько 2 трильйонів доларів США.

Однак, якщо б Пітер вклав свої 24 долари на депозит в банк під 7% річних, то до сьогодні б він та його нащадки накопичили понад 8,5 трильйонів доларів США.



Яким є реальний розмір статків людини?

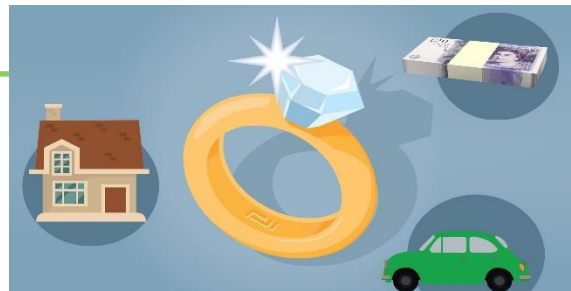
АКТИВИ – ЗОБОВ'ЯЗАННЯ = СТАТКИ



Що належить до наших активів?

АКТИВИ – це все, чим ми володіємо, що має цінність або може принести дохід:

- Заощадження
- Будинок, квартира
- Машина
- Земельна ділянка
- Прикраси (вироби з дорогоцінних металів)
- Антикваріат, предмети мистецтва
- **Ми самі!**






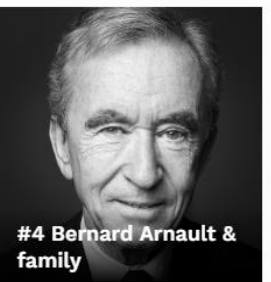


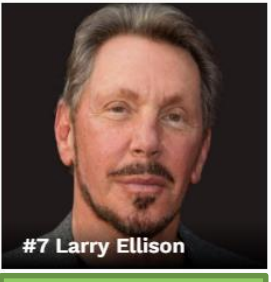



Що належить до наших зобов'язань?

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ – це все, що ми заборгували і що зумовлює наші витрати:

- Іпотечний кредит
- Автокредит
- Кредит на навчання
- Борги за кредитною картою
- Витрати на нерухомість (комуналка, податки, охорона)



ТОП-10 найзаможніших людей світу

 <p>#1 Jeff Bezos & family</p>	 <p>#2 Bill Gates</p>	 <p>#3 Warren Buffett</p>	 <p>#4 Bernard Arnault & family</p>	 <p>#5 Carlos Slim Helu & family</p>
IT / Amazon	IT / Microsoft	Фін. сектор / Berkshire Hathaway	Одяг / Louis Vuitton	Моб. зв'язок / America Movil
 <p>#6 Amancio Ortega</p>	 <p>#7 Larry Ellison</p>	 <p>#8 Mark Zuckerberg</p>	 <p>#9 Michael Bloomberg</p>	 <p>#10 Larry Page</p>
Одяг / Zara, Bershka, Stradivarius	IT / Oracle	IT / Facebook	ЗМІ / Bloomberg	IT / Google

Як захистити свій капітал у сучасних умовах?

Принципи обачливої фінансової поведінки:

- Поінформованість щодо основних питань у сфері особистих фінансів



Як захистити свій капітал у сучасних умовах?

Принципи обачливої фінансової поведінки:

- Поінформованість щодо основних питань у сфері особистих фінансів
- Допитливість у ситуації, коли щось незрозуміло



Як захистити свій капітал у сучасних умовах?

Принципи обачливої фінансової поведінки:

- Поінформованість щодо основних питань у сфері особистих фінансів
- Допитливість у ситуації, коли щось незрозуміло
- Обізнаність з правами споживачів фінансових послуг



Як захистити свій капітал у сучасних умовах?

Принципи обачливої фінансової поведінки:

- Поінформованість щодо основних питань у сфері особистих фінансів
- Допитливість у ситуації, коли щось незрозуміло
- Обізнаність з правами споживачів фінансових послуг
- Уважність до умов договору з фінансовими установами



Як захистити свій капітал у сучасних умовах?

Принципи обачливої фінансової поведінки:

- Поінформованість щодо основних питань у сфері особистих фінансів
- Допитливість у ситуації, коли щось незрозуміло
- Обізнаність з правами споживачів фінансових послуг
- Уважність до умов договору з фінансовими установами
- Співпраця з відомими фінансовими установами



Як захистити свій капітал у сучасних умовах?

Принципи обачливої фінансової поведінки:

- Поінформованість щодо основних питань у сфері особистих фінансів
- Допитливість у ситуації, коли щось незрозуміло
- Обізнаність з правами споживачів фінансових послуг
- Уважність до умов договору з фінансовими установами
- Співпраця з відомими фінансовими установами
- Розсудливість при прийнятті фінансових рішень

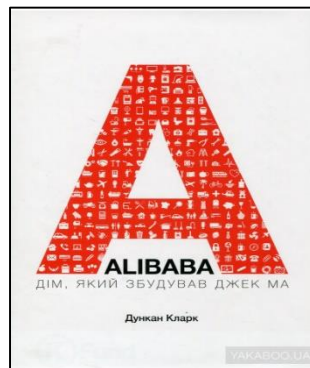


Що далі? Читайте! Мрійте! Дійте!

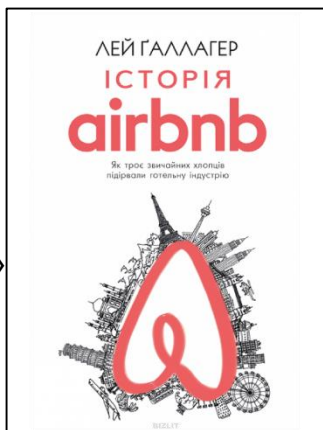
«Шлях до фінансової свободи»



«Дім, який збудував Джек Ма»



«Історія Airbnb. Як троє звичайних хлопців підірвали готельну індустрію»



«Історія ІКЕА. Бренд, який заховав у себе світ»



«Багатий тато, бідний тато. Чому вчать дітей багаті батьки – і не вчать бідні»



Дякуємо за увагу!

Бажаємо стати справжніми фінансовими гуру!

Сайт Національного банку України – bank.gov.ua



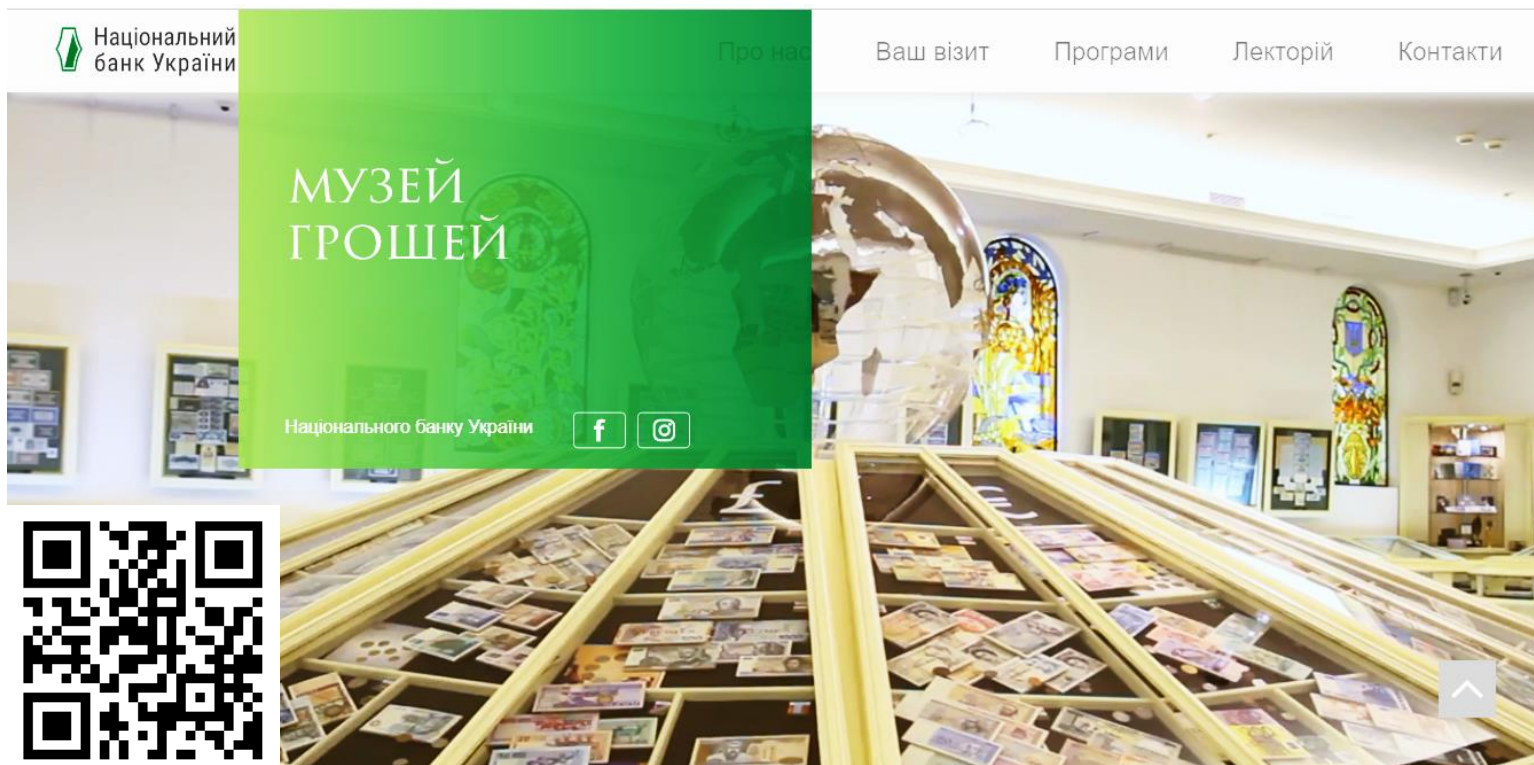
Актуальні посилання

- [Офіційний курс гривні](#)
- [Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року](#)
- [Нова банкнота 1000 гривень](#)
- [Експертна платформа](#)
- [NBU University Challenge](#)
- [Неприватний шторм](#)
- [Економічний експрес](#)

Важливі показники

Споживча інфляція <small>(% річних)</small>	7,5
Облікова ставка <small>(% річних)</small>	16,5
Офіційний курс до євро <small>(грн → євро)</small>	27,10 27,097355
Офіційний курс до дол. США <small>(грн → дол. США)</small>	24,54 24,538038
Міжнародні резерви <small>(млрд дол. США)</small>	21,4

Сайт Музею грошей НБУ – museum.bank.gov.ua



Сайт Всесвітнього тижня грошей – globalmoneyweek.bank.gov.ua



Про Global Money Week | Ідеї заходів | Навчальні матеріали | Онлайн-ігри | Організатори | Галерея | Відгуки | GMW



GLOBAL MONEY WEEK
UKRAINE

Приєднуйся
до Global Money Week 2019

**НАВЧАЙСЯ! НАКОПИЧУЙ!
ЗАРОБЛЯЙ!**

18-24 березня
(учні)

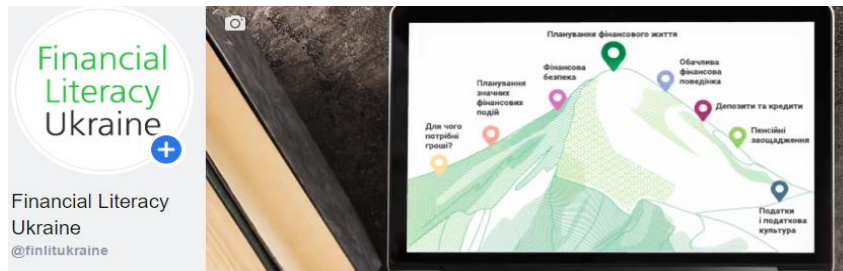
25-31 березня
(студенти)

Відстежуйте нас у соцмережах

Підпишіться на сторінку
Financial Literacy Ukraine
у Facebook



Приєднуйтеся до нас у Facebook



Приєднуйтеся до нас у Instagram

Instagram

Поиск

Войти



national_bank_of_ukraine

Подписаться

457 публикаций 2 915 подписчиков Подписки: 20

Національний банк України

Офіційна сторінка Національного банку України.

Запрошуємо також відвідати нашу нову тематичну сторінку

<http://storm.bank.gov.ua/>

bank.gov.ua



Поиск

Войти

Зарегистрироваться



МУЗЕЙ
ГРОШЕЙ

money_museum_nbu

Подписаться

82 публикаций 401 подписчиков Подписки: 38

money_museum_nbu

Розшуємо на екскурсію на новому сайті: museum.bank.gov.ua



Музей грошей...



Наші заходи



Нгуєлія



Публикации

Отметки

Шанс
Українська Народна Республіка, 1916-1919

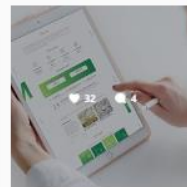


#українознавство

Ніколас: Струнчук
Листопад 2019



#дизайнвісвіт



Публікуйте пости та отримуйте призи!

Хештег програми –

#NBUexpress

Діліться своїми думками про заходи, ставте
цей хештег – автори кращих рецензій
отримають сувеніри від програми

Контактна інформація:

Олена Тригуб

Головний фахівець Управління зв'язків з громадськістю та фінансової обізнаності
Департаменту комунікацій Національного банку України

 finlit@bank.gov.ua; olena.tryhub@bank.gov.ua

 bank.gov.ua; globalmoneyweek.bank.gov.ua; museum.bank.gov.ua

    Національний банк України

 Financial Literacy Ukraine

  Музей грошей Національного банку України