

Як розумно витрачати та грамотно заощаджувати



ПриватБанк



Я працюю у ПриватБанку – **найбільшому банку Країни:**

- Це головний банк для половини українців — у нього **20 мільйонів клієнтів**.
- У нього найбільше відділень — **1000**.
- І найбільше банкоматів — **5000**.
- Мій банк заробляє більше за решту банків – **30 мільярдів** гривень за рік.
- Все для України — адже це український **державний** банк!





Global
money
week

Зміст



Потреби і забаганки



Які мої потреби?



Викрадачі грошей



Фінансові цілі. Як перетворити мрію на ціль?



Мій бюджет



Заощадження. Заощаджувати може кожен.
Важливо не скільки у тебе грошей, а як ти їх
витрачаєш



Як зберегти гроші? Депозити



Як витратити гроші і багатіти?



Уникайте інтернет-шахраїв

Потреби людини — ключ до розуміння витрат



Фінансово успішні люди планують та ведуть сімейний бюджет, щоб контролювати свої витрати. Адже **головне – це не скільки в тебе грошей, а як ти ними розпоряджаєшся.**

Коли ми ухвалюємо рішення, як витратити гроші, варто думати про майбутнє, бути далекоглядними та відповідальними.



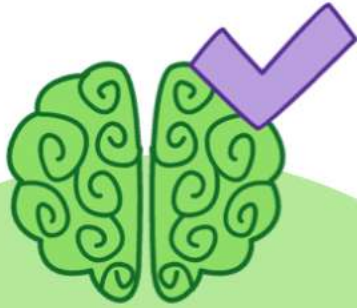
Потреби як причина витрат



Піраміда
Маслоу



Необхідність і бажання



Необхідність
є природно
обмеженою та
постійною за
величиною. Їжа,
наприклад

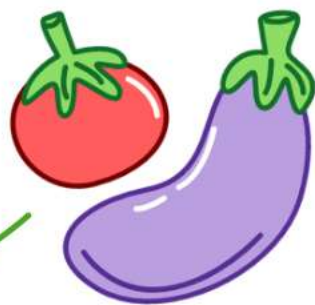
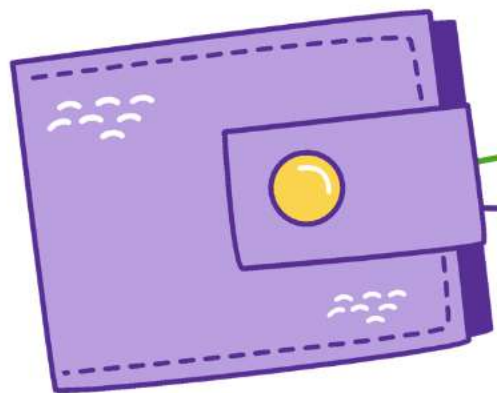
Товари і послуги, які б ми хотіли мати, можна розділити на 2 групи: «необхідність» і «бажання»



Бажання
— це блага, які людина хотіла б мати, але які не є критичними для її виживання



Потреби і витрати



Обов'язкові

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

Необов'язкові

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

Відповідно і витрати — ваші особисті, сім'ї можна поділити на обов'язкові (або критично необхідні) та необов'язкові (або другорядні).



В контексті часу витрати поділяють на: **регулярні**, **тимчасові** та **разові**



Викрадачі грошей



«Викрадачі грошей» — це невеликі суми, які ми інколи витрачаємо несвідомо або майже несвідомо

До них належать такі витрати:

- На **імпульсивні або нав'язані** покупки: купівля непотрібних товарів під впливом реклами тощо.
- Пов'язані з **надмірним споживанням газу**, води, електроенергії, перевитрати пального, надмірне користування телефоном.
- Пов'язані зі **шкідливими звичками**: азартні ігри, шкідливі для здоров'я товари, зокрема, цигарки та алкоголь.



Як уникнути «викрадачів грошей»?



Необхідно **перетворити** ваші мрії на фінансову ціль



Формулюємо ціль

Ціль повинна бути конкретною, мати виражену у грошах вартість, досяжною, бути важливою для вас та мати строк реалізації



Робимо розрахунки

Необхідно порахувати, яку суму потрібно заощаджувати регулярно: щомісячно, щотижня.



Оцінюємо реальність

Наскільки реально регулярно відкладати визначені суми. За потреби скорегуй суму та графік заощаджень



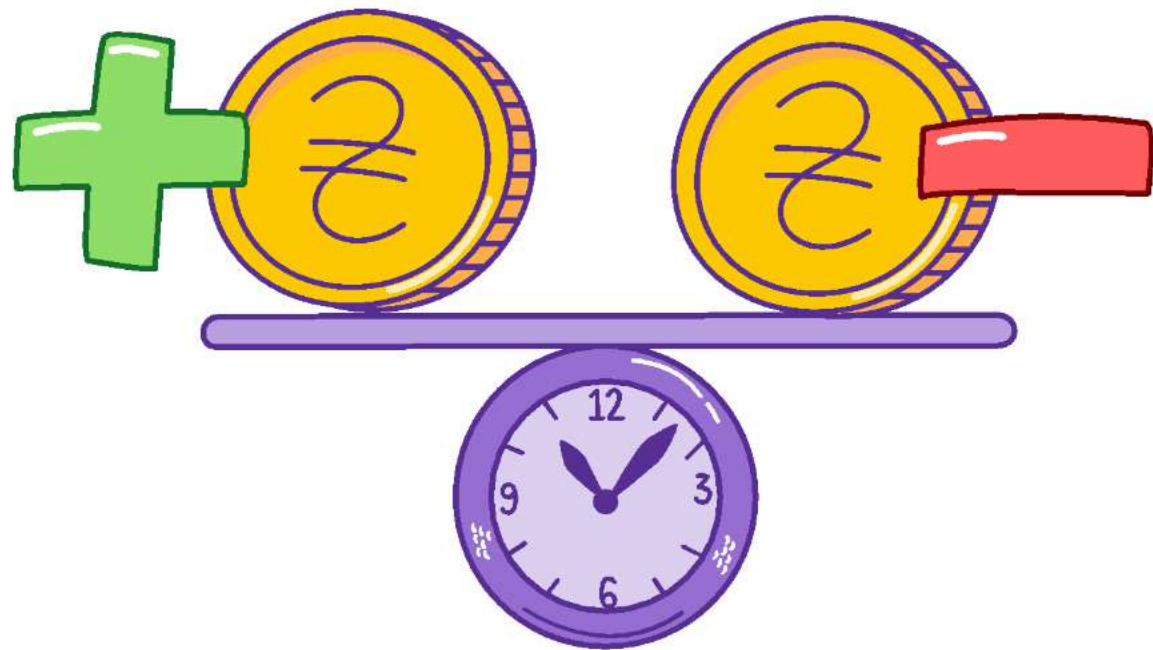
Виконуємо план

Дотримуйся свого рішення та заощаджуй відповідно до плану

Бюджет — це сила!



Бюджет – це сукупність доходів і витрат з певний період часу (місяць, квартал, рік тощо)



Бюджет дозволяє:

- Бачити, куди витрачаються гроші.
- Збільшити добробут
- Досягти фінансових цілей
- Контролювати доходи і витрати
- Уникати «поганих» боргів



Способи ведення бюджету:

- Блокнот і ручка
- Мобільний додаток
- Таблиця Excel

Як складається бюджет



Бюджет складається **на певний період** – на місяць чи на рік, тощо.



Бюджет складається **наперед**, щоб розумно спланувати свої доходи і витрати.



Часом доходи і витрати бувають **непередбаченими**, тоді у бюджет треба вносити зміни.



Якщо витрати менші від доходів — виникають **заощадження**, які збільшують ваше багатство та дозволяють робити великі покупки.

Складаємо свій перший бюджет на місяць



Мої доходи

Заощадження — гроші які залишилися з минулого місяця	550
Гроші, які дають батьки на обіди та перекуси	960
Гроші на поповнення мобільного від батьків	120
Подарунки від родичів	400
Винагорода за успіхи у навчанні	350
Підробіток	1000
Непередбачувані доходи	250
Усього доходів	3630

Мої витрати

Обіди у школі	720
Солодощі, перекуси	200
Поповнення мобільного	90
Одяг, аксесуари	0 (??)
Подарунок на день народження для друга	250
Розваги та кіно	200
Донати на ЗСУ	150
Книги	120
Курси програмування	1000
Усього витрат	2930



Заощадження, які переходять на доходи наступного місяця:

$$3630 - 2930 = 700$$

Заощадження

Заощадження — це певний відсоток доходів, який не використовується одразу, а призначений для забезпечення витрат у майбутньому



5 причин для заощадження



Досягнення фінансових цілей



Резервний фонд на випадок непередбачуваних ситуацій



Формування фінансової «подушки»



Добробут родини

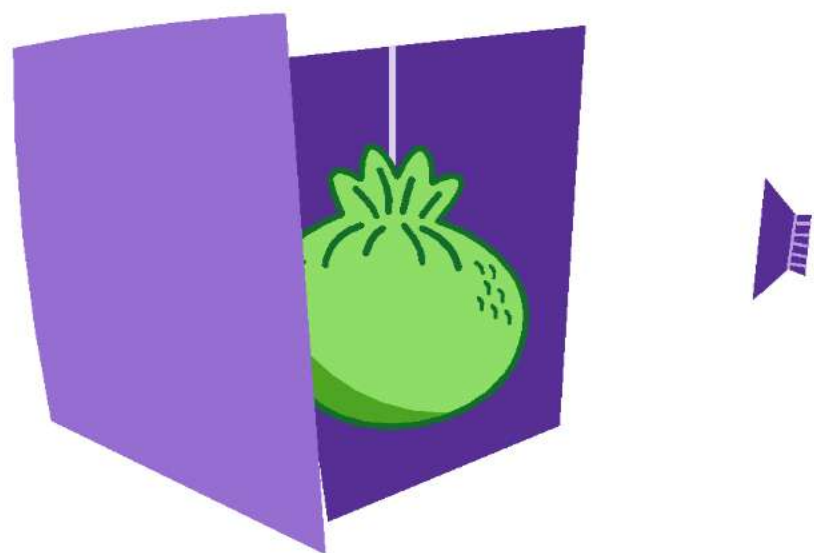


Фінансова незалежність

Депозит



Депозит — чудовий інструмент заощадження та захисту коштів. Особливістю депозиту є те, що кошти вкладають на певний період часу і треба **уважно обрати**, який саме вид депозиту вам підійде.



По терміну дії депозити бувають:

- Депозит на вимогу, який можна забрати в будь-який час.
- Строковий депозит, який буває з правом дострокового розірвання та без права дострокового розірвання.



По типу валюти депозити можуть бути **валютними** або **гривневими**.

Корисні витрати



Витрати можна поділити на дві групи

Витрати, які спричиняють наступні витрати



До прикладу: якщо ми купуємо телефон, то продавець запропонує нам додатково придбати захисне скло та чохол, навушники, і надалі щомісяця ми будемо сплачувати за послуги мобільного зв'язку.

Витрати, які генерують доходи



Це вже знайомі нам депозити, які приносять пасивний дохід у вигляді відсотків, а також інші інвестиції. Наприклад, у військові облігації. Ще, прикладом, це витрати на освіту та навчальні курси, які допомагають стати більш кваліфікованим спеціалістом.

Чи можна втратити і багатіти?



Витрати, які ведуть до нових витрат



Мобільний телефон



Відпустка



Купівля товарів у кредит



Житло для власного проживання



Витрати, які приносять доходи



Депозит



Освіта
(інвестиції у себе)



Житло, яке передано в оренду

Остерігайтеся шахраїв



Фішинг, тобто «риболовля» — найпоширеніший метод крадіжки безготівкових грошей в інтернеті.

Шахрай «закидає наживку» — несправжній сайт, який пропонує щось купити чи продати, отримати подарунок, або поповнити рахунок мобільного — і виманює реквізити картки та «ловить рибку» — гроші.



Справжній банк чи справжній інтернет магазин **ніколи не будуть просити** вас назвати реквізити вашої картки для перевірки!

Тримайте у таємниці реквізити!



**Повідомляти
можна**

тільки 16-значний
номер картки



Тримайте в секреті!

Термін дії картки
та тризначний номер на
звороті картки!

Вікторина





Що таке бюджет?

- А План витрат і доходів
- Б Гроші в банку
- В Податки



Що таке бюджет?



**План витрат
і доходів**



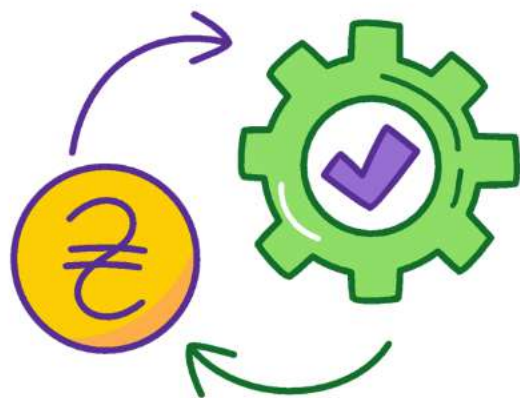
**Як називається плата,
яку отримує людина
за виконану роботу?**

- А Зарплата
- Б Податок
- В Знижка

Вікторина 2/8



**Як називається плата,
яку отримує людина
за виконану роботу?**



Зарплата

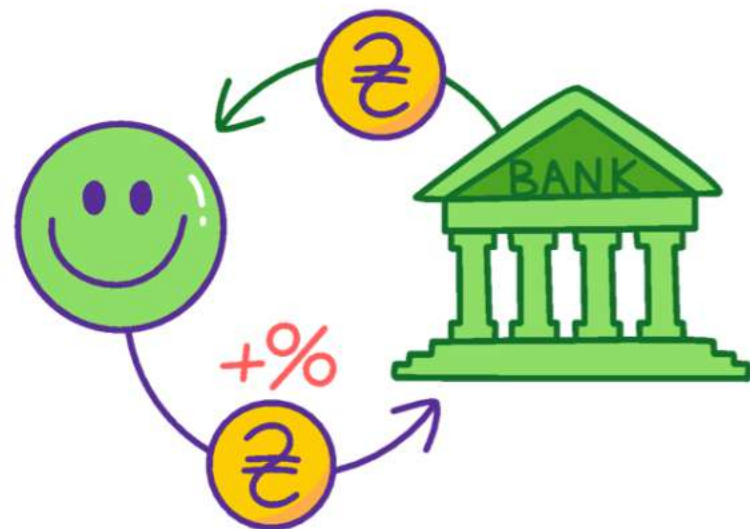


Що таке кредит?

- А Гроші, які дарують банки
- Б Гроші, які дають у борг і їх потрібно повернути з відсотками
- В Знижка



Що таке кредит?



**Гроші, які дають у борг
і їх потрібно повернути
з відсотками**



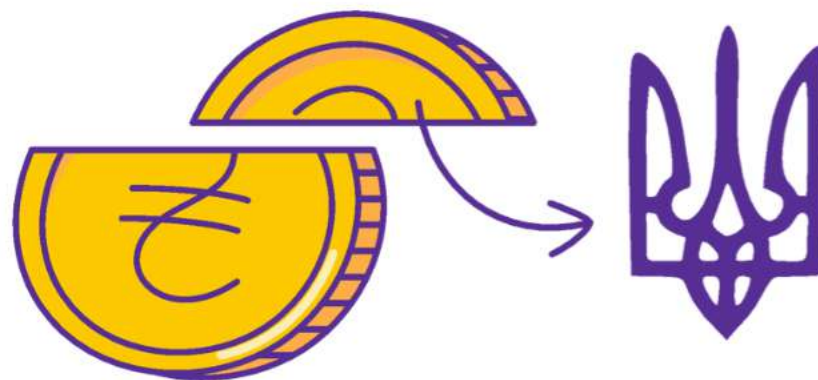
Як називається відсоток від доходів, який сплачують державі?

- Ⓐ Податок
- Ⓑ Витрати
- ⒗ Зарплата

Вікторина 4/8



**Як називається відсоток
від доходів, який сплачують
державі?**



Податок



Що таке фінансова ціль?

- А Мрія без плану
- Б Чіткий план, на що потрібно накопичити гроші
- В Витрати на їжу



Що таке фінансова ціль?



**Чіткий план,
на що потрібно
накопичити гроші**



Як правильно поводитися з кишеньковими грошима?

- А Планувати витрати та накопичення
- Б Витрачати на все, що хочеться
- В Позичати друзям



Як правильно поводитися з кишеньковими грошима?



**Планувати витрати
та накопичення**



Що таке дохід?

- А Гроші, які ти витратив
- Б Гроші, які ти отримав
- В Гроші, які ти заощадив



Що таке дохід?



**Гроші,
які ти
отримав**



Як називається гроші, які ми відкладаємо на майбутнє?

- А Зарплата
- Б Заощадження
- В Винагорода

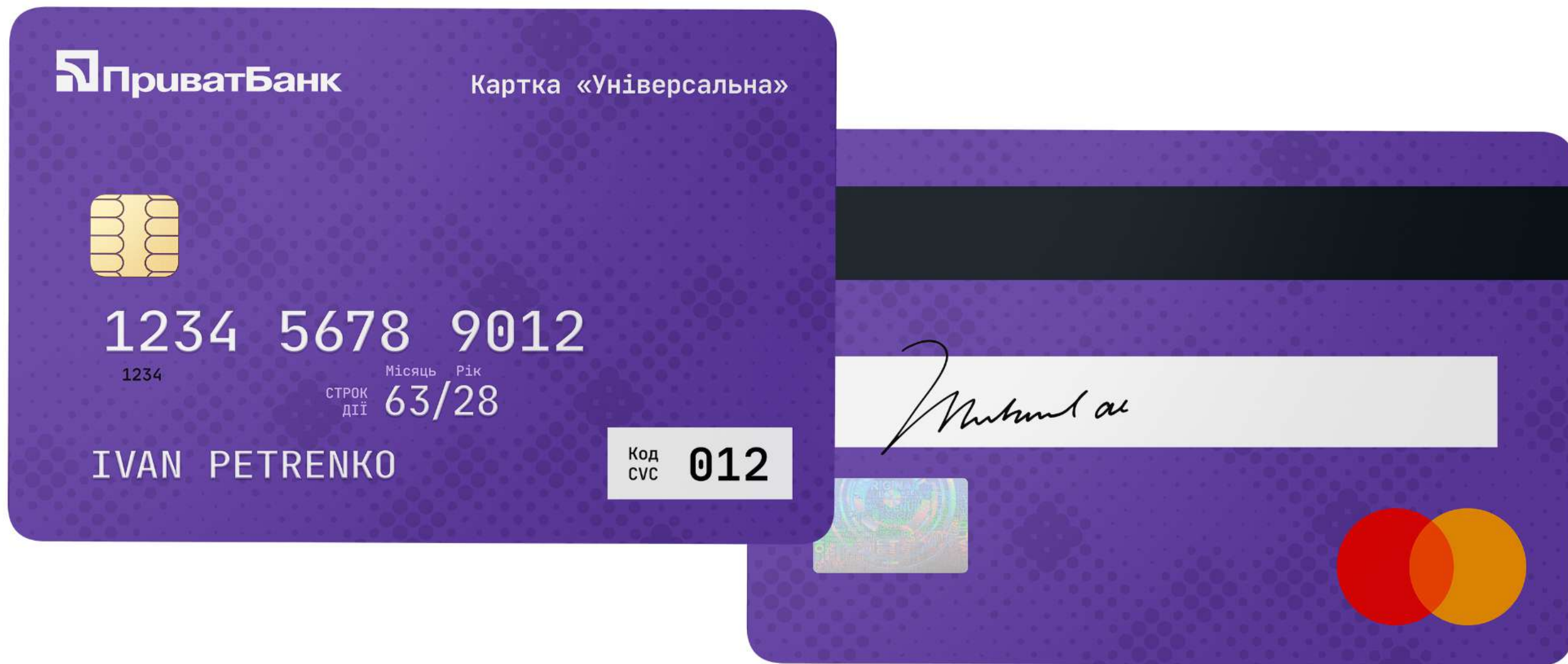


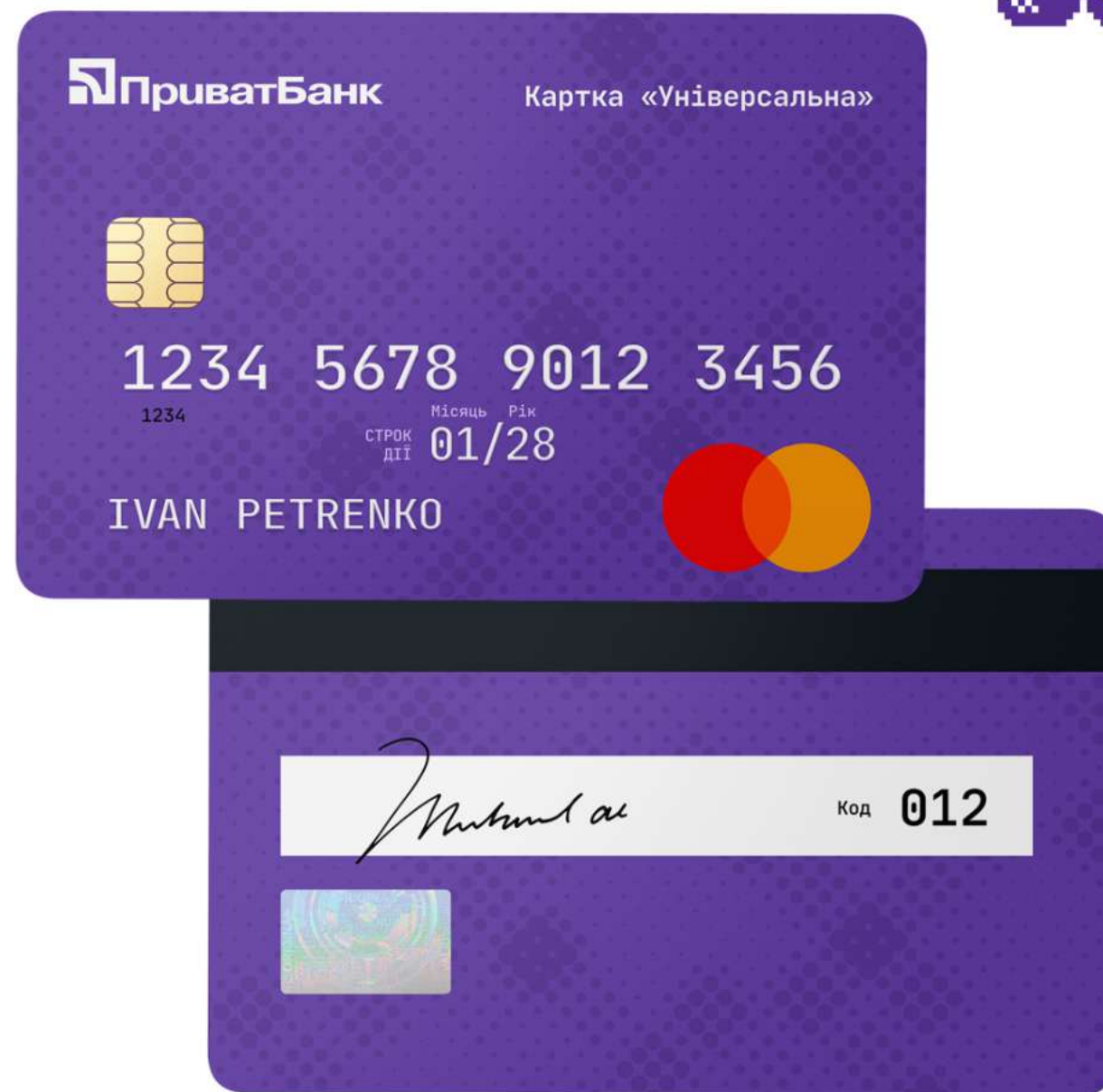
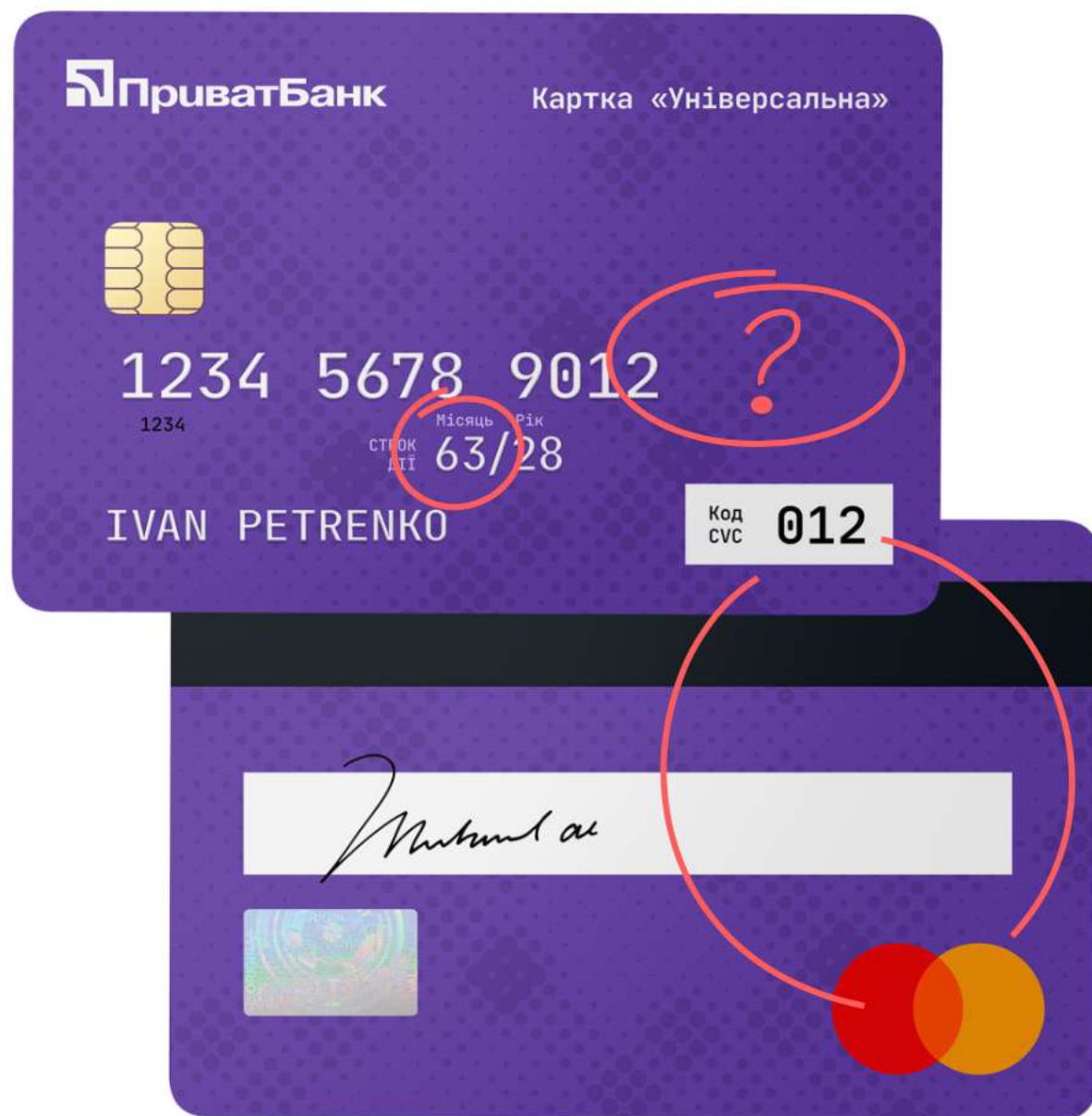
Як називається гроші, які ми відкладаємо на майбутнє?



Заощадження

Знайди три неточності







**Запитуйте,
будь ласка!**