


ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ





Фінансова грамотність (компетенція)
передбачає здатність людей жити за коштами,
стежити за станом своїх фінансів, планувати
свої майбутні доходи і витрати, особливо
пенсію, правильно вибирати фінансові
продукти і розбиратися у фінансових питаннях.

Фінансово грамотне населення:

- щомісяця веде облік витрат і доходів сім'ї;
- живе за коштами – без зайвих боргів;
- фінансово планує на перспективу;
- купує фінансові продукти й послуги на основі вибору;
- орієнтується в питаннях фінансової сфери.

Основи фінансової грамотності:

- **Грамотний підхід до коштів.** Потрібно змінити своє ставлення до грошей і навчити себе сприймати їх як гнучкий інструмент, яким можна легко і просто управляти, не залежати від грошей, а зробити так, щоб вони працювали на вас і ваш добробут.
- **Облік і ретельне планування фінансових ресурсів.** Тільки за допомогою особистого фінансового плану у вас вийде раціонально управляти своїми доходами і витратами, правильно поставити перед собою цілі, на які необхідно накопити певну суму грошових коштів.
- **Основи співпраці з фінансовими установами.** Люди повинні розуміти всю ефективність роботи з фінансовими установами, і тому слід навчитися грамотно користуватися всіма наданими можливостями. Завдяки великому набору всіляких програм і послуг, які є на фінансовому ринку, можна починати отримувати доходи з самими мінімальними вкладеннями.
- Активний спосіб отримання доходу не буде тривати вічно. Тому у кожної людини повинні бути **джерела пасивного доходу.**
- **Інвестиції.**

Проблематика фінансової грамотності:

- обізнаність у питаннях фінансових послуг;
- управління власним бюджетом;
- управління фінансовими ризиками;
- страхування;
- розуміння принципів інвестування та співвідношення між прибутковістю і ризиком;
- знання прав споживача і вимог обов'язкового розкриття інформації;
- планування пенсійного періоду і фінансового забезпечення основних подій життєвого циклу людини.

Тема 1. СУТНІСТЬ ГРОШЕЙ

1. Гроші та їх еволюція
2. Форми грошей в обігу
3. Функції грошей та основні правила користування грошима



Тема 2. ОСОБИСТІ ФІНАНСИ

1. Фінансова культура
2. Зайнятість і підприємництво
3. Фінансове планування
4. Надходження
5. Видатки
6. Складання та ведення сімейного бюджету
7. Податки



Тема 3. ФІНАНСОВА СИСТЕМА ТА ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ

1. Фінансова система
2. Банківські установи
3. Банківські послуги
4. Платежі та платіжні системи
5. Валюта
6. Небанківські фінансові установи



Тема 4. Заощадження та інвестиції.

1. Вступ до заощаджень та інвестицій
2. Депозити
3. Інвестиції
4. Пенсії

*31 жовтня 2021 р. –
Всесвітній день
заощаджень*



«Не заощаджуйте того, що залишилося після витрат. Витрачайте те, що залишилося після заощаджень»

Воррен Баффетт

Тема 5. ЗАПОЗИЧЕННЯ ТА КРЕДИТ

1. Запозичення та борг
2. Вартість кредиту
3. Кредитна пропозиція
4. Кредитні продукти



Тема 6. ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА

1. Типи ризиків та управління ними
2. Страхування
3. Види страхування
4. Фінансова безпека та шахрайство
5. Захист прав споживачів фінансових послуг



ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ
 ФІНАНСОВА КУЛЬТУРА
 СТРАХУВАННЯ
 ГРОШІ БАНКИ ВИДАТКИ
 ПЛАТЕЖІ ПІДПРИЄМНИЦТВО
 ІНВЕСТИЦІЇ БАНКИ ФІНАНСОВІ ЦІЛІ
 ЗАПОЗИЧЕННЯ ГРОШІ ВАЛЮТА
 ПОДАТКИ СІМЕЙНИЙ БЮДЖЕТ
 ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ
 НАХОДЖЕННЯ ЦИФРОВІ ГРОШІ
 ПІДПРИЄМНИЦТВО СТРАХУВАННЯ

