

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
РАДА ДИРЕКТОРІВ ЗФПО ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСТІ
МЕТОДИЧНА КОМІСІЯ ВИКЛАДАЧІВ ЕКОНОМІКИ ТА ФІНАНСІВ
ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСТІ
ОДЕСЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ**



МАТЕРІАЛИ

**IV МІЖВУЗІВСЬКОЇ НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ СТУДЕНТСЬКОЇ
КОНФЕРЕНЦІЇ**

**“ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ВЕКТОР СТАНУ ФІНАНСІВ ТА ОПОДАТКУВАННЯ
В СУЧАСНИХ УМОВАХ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ”**

2024 р.

УДК 330 +340

ББК 65+67

Європейський вектор стану фінансів та оподаткування в сучасних умовах розвитку економіки: Матеріали IV Міжвузівської науково-практичної студентської конференції, 09 листопада 2024р. Одеса ОТЕФК, 2024. 76 с.

Рекомендовано до друку педагогічною радою Одеського торговельно-економічного фахового коледжу (Протокол № 3 від 14.11.2024р.)

Для здобувачів освіти економічних спеціальностей закладів фахової передвищої та вищої освіти.

Укладач: голова циклової комісії фінансово-економічних дисциплін, викладач-методист Одеського торговельно-економічного фахового коледжу Олена РОТАРЬ

Матеріали конференції публікуються в авторській редакції з незначною загальною правкою укладача

Організаційний комітет конференції:

Голова організаційного комітету:

Єна Л.М. - голова методичної комісії викладачів економіки і фінансів ЗФПО Одеської області, спеціаліст вищої категорії Одеського фахового коледжу економіки, права та готельно-ресторанного бізнесу

Заступник голови організаційного комітету:

Гура О.Л. – директор Одеського торговельно-економічного фахового коледжу, кандидат економічних наук, доцент

Секретар конференції – *Ротарь О.М.*, голова циклової комісії фінансово-економічних дисциплін Одеського торговельно-економічного фахового коледжу, спеціаліст вищої категорії, викладач-методист

Члени організаційного комітету:

Борзенкова О.Д. - заступник директора з навчальної роботи Одеського торговельно-економічного фахового коледжу, кандидат економічних наук

Сергієнко Л.К. – викладач циклової комісії фінансово-економічних дисциплін Одеського торговельно-економічного фахового коледжу, кандидат економічних наук, доцент

Малікова І.П. – старший викладач циклової комісії фінансово-економічних дисциплін Одеського торговельно-економічного фахового коледжу

Банташ А.М.– викладач циклової комісії фінансово-економічних дисциплін Одеського торговельно-економічного фахового коледжу, кандидат економічних наук

Мержиєвський К.В. – викладач Відокремленого структурного підрозділу "Ананьївський аграрно-економічний фаховий коледж Уманського національного університету садівництва", спеціаліст I категорії

Молчанова Анастасія,

Тузла Дар'я

ВСП «Ананьївський аграрно-економічний
фаховий коледж Уманського
національного університету садівництва»

Наукові керівники:

викладач вищої категорії Новікова Вікторія

викладач вищої категорії Баркар Людмила

СІМЕЙНИЙ БЮДЖЕТ – ЗАПОРУКА ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ

Європейський вибір України зумовлює зміни в політичному та економічному житті країни. Водночас має відбутися і соціокультурна трансформація – зміна мислення та поведінки населення України. Обов'язковою складовою цієї трансформації є фінансова грамотність – те, як ми ставимося до грошей, управляємо фінансами і плануємо майбутній добробут.

Сьогодні у світі спрямовується багато зусиль на підвищення фінансової грамотності населення. Поглибленню фінансових знань, умінь і навичок населення з ефективного управління особистими фінансами приділяють увагу як у країнах, що розвиваються, так і в країнах із розвинутою ринковою економікою.

Фінансова грамотність – одна з ключових компетентностей, що необхідна кожній людині для успішної життєдіяльності. Фінансова грамотність – запорука фінансової стійкості та фінансового добробуту населення. Фінансова грамотність – шлях до зростання фінансової інклюзії населення та появи нових можливостей. Сукупність знань, вмінь і навичок з управління особистими фінансами – основа фінансової грамотності людини, її фінансові компетентності. Вони набуваються у процесі виховання, навчання, спілкування з рідними, друзями, експертами, через досвід розв'язання фінансових питань, а також під час користування фінансовими послугами.

Проявом фінансової грамотності населення є культура фінансової поведінки, яка стосується різноманітних напрямів управління особистими фінансами. На її формування впливають доступність фінансових знань, традиції, норми суспільної етики і моралі щодо вирішення фінансових питань. Ставлення до вирішення фінансових питань, очікування, фінансові звички, щоденні фінансові рішення, дії та моделі поведінки з грошима є свідченням рівня фінансової культури населення [1].

Національний банк України у межах святкування Всесвітнього дня заощаджень проводили низку освітніх заходів, спрямованих на підвищення

рівня фінансової грамотності дітей, молоді та дорослого населення України. Метою заходів є надання інформації населенню України про заощадження та фінансове планування. Участь в цих заходах спонукали до створення особистого бюджету, його планування.

Куди я витрачаю гроші? Чому мені ніколи ні на що не вистачає? Як так виходить, що я не можу купити собі новий гаджет? Якщо ви постійно запитуєте себе про таке, то час зосередитися й спланувати свій бюджет.

Спробуймо розглянути, як створити бюджет на наступний місяць. Після того, як ви це зробите, зможете більш реально планувати свої витрати / дохід та заощадження на весь рік.

Створення плану бюджетування для вашої родини може здаватися дуже великим і важким, але Excel допоможе вам упорядкуватися та відстежувати за допомогою різноманітних шаблонів бюджету.

Шаблон домашнього бюджету дає змогу підрахувати витрачені та зароблені кошти, а також допомагає спланувати довгострокові та короткострокові цілі. Електронна таблиця складання бюджету допоможе покращити ваш фінансовий стан і контролювати витрати та зростання накопичень [2].

Хочете робити речі самостійно? DIY із шаблоном "Особистий бюджет" Excel дає змогу відстежувати місячний бюджет за доходами та витратами. Введіть суму своїх витрат і доходів, а різниця обчислиться автоматично. Це дає змогу уникнути нестач і визначити прогнозований залишок. Порівняйте прогнозовані та фактичні витрати, щоб удосконалити навички планування бюджету. Тепер, коли ви маєте загальне уявлення про витрати за місяць, час їх класифікувати. Це дасть змогу переглядати фіксовані, змінні та зайві витрати.

<p>Порада: Відстеження витрат за місяць Рахунки за комунальні послуги, кредитні картки та страхування виставляються щомісяця. Найлегший спосіб слідкувати за витратами – визначити, скільки ви витрачаєте щомісяця.</p>	<p>Не забудьте про додаткові витрати. У вас є передплата на фільми або ігри? Чи ходите ви до спортзалу? Не забувайте відстежувати й ці витрати.</p>	<p>Порада: Зверніть увагу на змінні витрати Хоча рахунки за газ і телефон щомісяця майже однакові, інші витрати, наприклад на обід або покупку одягу, можуть відрізнятись.</p>
<p>Фіксовані витрати Сума фіксованих витрат щомісяця однакова. Наприклад, витрати на іпотеку, оренду, страхування життя, машину або комунальні платежі. Ви можете записувати всі ці дані в категорії "фіксовані витрати".</p>	<p>Порада: Змінні витрати Ви не можете уникнути змінних витрат, але вони можуть змінюватися кожного місяця. До таких витрат належить: купівля продуктів, обслуговування машини, споживання електроенергії та води.</p>	<p>Зайві витрати Зайві витрати можуть значно відрізнятись щомісяця. Наприклад, ви можете витрачати купу грошей на обіди в ресторані, передплату на служби потокового відтворення відео, членство в клубі, кабельне телебачення та одяг.</p>

Якщо ви маєте гарне уявлення про те, скільки грошей витрачаєте та заробляєте, ви можете почати приділяти увагу своїм довгостроковим і короткостроковим цілям [3].

Фінансово грамотне населення спроможне ефективно використовувати наявні фінансові ресурси, демонструє навички раціонального споживання, заощадження та інвестування, піклується про захист майна. Фінансово грамотні люди контролюють особисті і родинні фінанси, вчасно ідентифікують шахрайства, ефективно управляють боргами й ризиками, мають достатньо заощаджень, щоб покрити витрати в разі втрати основного джерела доходу або за інших непередбачуваних подій, завчасно піклуються про гідні умови життя, фінансовий добробут у поважному віці.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. <https://talan.bank.gov.ua/fingramotnist> (дата звернення: 01.11.2024).
2. <https://www.work.ua/articles/career/3113/> (дата звернення: 01.11.2024).
3. <https://support.microsoft.com/uk-ua/office/%D0%BA%D0%B5%D1%80%D1%83%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F-%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%B0%D1%88%D0%BD%D1%96%D0%BC-%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%BC-%D0%B2-excel-6b30a89b-b5ff-4cfe-944f-a389a40c3174> (дата звернення: 01.11.2024).
4. <https://talan.bank.gov.ua/> (дата звернення: 01.11.2024).