**Міністерство освіти і науки України**

**Західноукраїнський національний університет**

**Факультет фінансів та обліку**

**Кафедра фінансів ім. С.І. Юрія**

**ГЕРАСИМЕНКО МАР’ЯНА ЮРІЇВНА**

Вплив фінансової грамотності  на формування особистого бюджету / The influence of financial literacy on the formation of personal budget

випускна кваліфікаційна робота за освітнім ступенем «магістр»

Виконала студентка

групи ПОФГм – 21

Герасименко М. Ю.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

підпис

Науковий керівник:

д.е.н., доцент

Горин В. П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 підпис

Випускну кваліфікаційну роботу

допущено до захисту

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_р.

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 підпис

**Тернопіль – 2021**

**ЗМІСТ**

**ВСТУП……………………………………………………………………………….3**

**Розділ 1. Фінансова грамотність та особистий бюджет: концептуалізація понять та взаємозв’язок…………………...5**

* 1. Фінансова грамотність: зміст та характеристика складових……………..5
	2. Теоретичні основи формування особистого бюджету…………………….13

Висновки до 1 розділу……………………………………………………………20

**Розділ 2. Оцінка впливу фінансової грамотності на особистий бюджет………………………………………………………..21**

2.1.Аналіз рівня фінансової грамотності населення в Україні…………………..21

2.2. Вплив фінансової грамотності на фінансовий добробут населення………27

2.3. Фінансова поведінка у сфері управління особистим бюджетом…………..35

Висновки до 2 розділу……………………………………………………………42

**Розділ 3. шляхи підвищення фінансової грамотності населення в україні………………………………………………………44**

3.1. Розвиток фінансової освіти населення як запорука успішного управління особистим бюджетом………………………………………………………………44

3.2. Стратегічні напрями підвищення фінансової грамотності в Україні………51

Висновки до 3 розділу…………………………………………………………….56

**Висновки**………………………………………………………………………58

**Список використаних джерел………………………………………61**

**ВСТУП**

**Актуальність дослідження.** В 2008 році в світі відбулась фінансова криза, яка значно пришвидшила та активізувала дослідження з проблематики фінансової грамотності. Зокрема, в 2010 році Організацією економічного співробітництва та розвитку було констатовано той факт, що від 40 до 60% громадян різних країн мають низький рівень фінансової грамотності, особливо у питаннях інвестування та кредитування. Також громадяни дуже часто поводяться ірраціонально при купівлі товарів чи послуг та не володіють відповідним рівнем знань для планування особистого бюджету.

Дослідження, які були проведені в Україні, показали, що половина українців не знають фінансової математики і фінансової термінології, а фінансова культура громадян є досить низькою. Низький рівень фінансової обізнаності породжує невміння населення користуватися кредитними ресурсами та нездатність до здійснення особистих інвестицій і накопичення заощаджень. Все це негативно впливає на благополуччя населення та фінансову безпеку і економічне зростання країни. Отже, зв'язок між фінансовою грамотністю та добробутом населення є очевидним, тому існує потреба у розробці пропозицій щодо підвищення рівня фінансової грамотності населення для покращення управління особистим бюджетом.

Більшість досліджень присвячених проблематиці фінансової грамотності населення складають праці таких зарубіжних науковців, як С. Артем’єва, Дж. Елменберг, Е. Лусарді, Сайден, В. Номфандо, К. Прешіус, Дж. Робсон, Д. Ліндлі та інших. В роботах вітчизняних науковців найбільш глибокі дослідження у цьому напрямку належали науковцям: Т. Смовженко, А. Кузнєцовій, І. Ломачинській, Г. Кучеровій, О. Ковтун, В. Романів, Н. Дорошенко, Н. Слав’янській, А. Незнамовій, Л. Слободі, О. Блискавці, Т. Кизимі та ін. Незважаючи на значну кількість публікацій, що висвітлюють дане питання, проблема розвитку фінансової грамотності залишається мало дослідженою і потребує уваги.

**Мета дослідження** аналіз впливу фінансової грамотності на процес формування особистого бюджету з метою розробки пропозицій щодо підвищення ефективності управління особистими фінансами.

Відповідно до поставленої в науковій роботі мети, вирішено наступні завдання:

- досліджено різні підходи щодо визначення поняття «фінансова грамотність» та охарактеризувати складові елементи;

- обґрунтовано роль фінансової грамотності в управлінні особистим бюджетом;

- проаналізувати вплив складових фінансової грамотності на процес управління особистим бюджетом;

- запропонувати шляхи розвитку фінансової освіти та підвищення фінансової грамотності населення в сучасних умовах.

**Об’єктом** даного дослідження є фінансова грамотність населення

**Предметом** даної роботи є оцінка впливу фінансової грамотності на формування особистого бюджету

**Методи дослідження.** Під час написання дипломної роботи для отримання обґрунтованих висновків та надання рекомендацій щодо підвищення рівня фінансової гармотності було використано такі методи дослідження: методи аналізу, синтезу й узагальнення, розрахунково-аналітичний метод, метод групування, графічний метод, метод порівняльних характеристик. Обробка інформації здійснювалась з використанням сучасних інформаційних технологій та комп'ютерних програм.

**Інформаційною базою** даної роботи є дослідження вітчизняних і зарубіжних вчених, матеріали науково-практичних конференцій, статистичні дані та ресурси мережі Internet.

**Практичне значення отриманих результатів** полягає в узагальненні та підсумуванні теоретичних та методологічних напрацювань провідних вітчизняних і зарубіжних вчених, а також у здійсненні впливу фінансової грамотності на особистий бюджет. Детальний аналіз складових фінансової грамотності може бути використаний при розробці державної політики щодо підвищення рівня фінансової освіти населення.

Апробація результатів дослідження: опубліковано тези на тему «Вплив фінансової грамотності на фінансовий добробут населення» і «Зміст поняття «фінансова грамотність»».

**Структура дипломної роботи.** Дипломна робота складається з вступу, трьох розділів із відповідними підрозділами, висновками до розділів, загальних висновків і списку використаних джерел. Загальний обсяг роботи складає 60 сторінок, у тому числі 12 рисунків та 7 таблиць. Список використаних джерел складається з 50 найменувань.

**Розділ 1.**

**Фінансова грамотність та особистий бюджет: концептуалізація понять та взаємозв’язок**

* 1. **Фінансова грамотність: зміст та характеристика складових**

Фінансова грамотність є невід’ємною складовою соціального і життєвого досвіду людини. Тому питанню фінансової грамотності приділяється значна увага як при розробці державної політики окремої країни так і в глобальному масштабі.

Фінансова грамотність в свідомості більшості людей сприймається як щось бажане, або те, до чого потрібно прагнути. Фінансово грамотна людина асоціюється з багатою і успішною особою, яка має високий соціальний статус. Критерієм раціональності фінансової поведінки є успіх, а фінансова грамотність є мірою цього успіху.

Фахівці Всесвітнього банку трактують поняття фінансової грамотності як здатність людини приймати обґрунтовані рішення щодо використання і управління особистими грошима. А Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), яка є однією з організацій-лідерів у світі в напрямку підвищення фінансової грамотності, визначає фінансову грамотність як комбінацію фінансової обізнаності, знань, навичок, відношення та поведінки, необхідних для ухвалення важливих фінансових рішень та досягнення особистого фінансового добробуту [6].

Серед вітчизняних науковців існують різні підходи щодо тлумачення фінансової грамотності.

Одні підтримують думку відомого знавця в сфері особистих фінансів Р. Кійосакі, який зазначає, що фінансова грамотність - це сукупність знань в сфері фінансів, а також вміння цими навичками користуватися [18, c. 78]. До цієї групи однодумців можна віднести професора Т. Кізиму, яка запропонувала більш розширену трактовку поняття фінансової грамотності, а саме: «сукупність світоглядних позицій (установок), знань і навичок громадян щодо ефективного управління особистими фінансами та здатність компетентно застосовувати їх у процесі прийняття фінансових рішень» [19, c. 65].

І. Соркін вважає, що фінансовою грамотністю є знання громадянами фінансових понять, а також можливостей та порядку використання населенням фінансових послуг [40, c. 305]. Схоже трактування – «сукупність знань, вмінь та навичок, які потрібні населенню для прийняття відповідальних економічних і фінансових рішень з належним рівнем компетентності, і забезпечує соціальну стабільність у суспільстві» пропонує Т. Смовженко [39, c. 35]. В свою чергу, І. Ломачинська розглядає фінансову грамотність як «спосіб мислення, котрий передбачає використання оптимальних шляхів та раціональних ідей для покращення якості та рівня життя як окремої людини, так і всього суспільства загалом» [40, c. 305].

Інші наукові підходи у визначенні поняття «фінансова грамотність» охоплюють різні аспекти, починаючи від управління особистим бюджетом, планування пенсійних заощаджень та інших важливих цілей в житті до розуміння таких інструментів, як страхування життя, ризиків приватних інвестицій на фінансових ринках, знання прав споживачів фінансових продуктів. Також фінансову грамотність визначають як важливий елемент знань, який необхідний для прийняття рішень [15, c.184].

Д. Радзішевська розглядає формування фінансової грамотності населення як один із пріоритетів державної політики на сучасному етапі [33]. А. В. Корнівська, яка досліджувала особливості інституціоналізації українського фінансового ринку, прийшла до висновку, що у зв'язку з недостатнім рівнем фінансової культури населення існує високий рівень ринкової асиметрії.

О. Ковтун зазначає, що «фінансова грамотність – це здатність громадян ефективно управляти особистими фінансами; здійснювати короткострокове і довгострокове фінансове планування та облік витрат і доходів домогосподарства; оптимізувати співвідношення між заощадженнями й споживанням; розбиратися в особливостях різних фінансових продуктів і послуг, мати актуальну інформацію про стан фінансового ринку; приймати обґрунтовані рішення щодо фінансових продуктів і послуг, а також усвідомлено нести відповідальність за такі рішення; компетентно планувати й здійснювати пенсійні нагромадження» [21, c. 238].

Узагальнюючи різні підходи щодо визначення даного поняття, Гончар Л.В., Гарна С.О., Мартиненко А.О. під фінансовою грамотністю розуміють набуті людиною професійні компетенції, що дають їй «змогу приймати зважені рішення щодо ефективного управління власними фінансами та раціонально діяти відповідно до конкретних життєвих обставин» [15, с.183].

Таким чином, фінансова грамотність – це знання, навички та досвід людини в сфері управління особистими фінансами з метою прийняття обґрунтованих фінансових рішень та отримання оптимального результату.

Перші оцінки фінансової грамотності були проведені в США в 1990 рр., однак тодішні дослідники обмежились лише дослідженням проблем пенсійних заощаджень працюючого населення та фінансової поведінки студентів. Але вже в кінці 1990-х рр. стало зрозуміло, щоб ґрунтовно говорити про рівень фінансової грамотності населення, необхідно перейти від вимірювання приватних розрізнених індикаторів до системи взаємопов'язаних показників фінансової грамотності, обґрунтованих теоретично.

В результаті було виділено кілька базових визначень фінансової грамотності:

1. «Фінансова грамотність - здатність висловлювати поінформовані судження і приймати ефективні рішення щодо використання грошей і управління ними.

2. Особиста фінансова грамотність - здатність освоювати, аналізувати, управляти і обмінюватися інформацією про фінансові умови, які впливають на матеріальне становище. Вона включає здатність розрізняти альтернативні фінансові пропозиції, обговорювати грошові і фінансові питання без дискомфорту (або не дивлячись на його наявність), планувати майбутнє і компетентно реагувати на життєві обставини, які впливають на повсякденні фінансові рішення, включаючи події в економіці в цілому.

3. Фінансова грамотність - це базові знання, якими люди повинні володіти, щоб вижити в сучасному суспільстві.

4. Фінансова грамотність має відношення до особистої здатності розуміти фінансові терміни і користуватися ними.

5. Фінансова грамотність - це здатність ефективно використовувати знання і навички з управління фінансовими ресурсами для досягнення довгострокової фінансової стабільності або довгострокового фінансового благополуччя.

6. Фінансові знання - це знання ключових фінансових термінів і понять, необхідних для повсякденних дій в суспільстві.

7. Грамотність споживачів визначається як оцінка ними власних фінансових знань або як об'єктивне знання» [14].

У всіх вищезазначених визначеннях мова йде про знання і навички в галузі фінансів, які повинні застосовуватися в повсякденному житті і головне - приносити позитивні фінансові результати.

Отже, фінансова грамотність - це здатність людини використовувати суспільно необхідні знання для участі в процесах надходження, витрачання, розподілу грошових коштів, їх накопичення і використання з метою забезпечення власного фінансового добробуту.

Аналізуючи підхід до визначення фінансової грамотності, сформульований Г. Кучеровою, можна відмітити, що фінансова математика та фінансове право є основними складовими фінансової обізнаності [24, с. 127]. Науковці С. Артем’єва та В. Мітрохін стверджують, що «фінансова грамотність є результатом фінансової освіти» [2, с. 48], який проявляється у певній фінансовій поведінці.

Шведські дослідники Дж. Елменберг та О. Уідмарк, які також вивчали чинники, що впливають на фінансову грамотність і проводили дослідження серед дорослого населення Швеції, встановили, що між фінансовою грамотністю та вмінням рахувати існує тісний взаємозв’язок. А науковці «С.Бісвас та А. Гапте встановили, що на рівень фінансової грамотності впливає тип населеного пункту (місто чи сільська місцевість), як правило, мешканці сіл мають нижчий рівень фінансової грамотності» [31]. Автори пояснюють це явище нижчою доступністю до банківських послуг у цих населених пунктах.

Дослідники з Великобританії «С. Льюіс та Д. Ліндлі зазначають, що молодь у віці від 20 до 30 рр. є найменш фінансово освіченою у Британії, тоді як в Україні найвищий рівень фінансової грамотності спостерігається серед молоді віком від 18 до 34 років. Канадець Дж. Робсон вказує, що приблизно 40% канадців не мають необхідних знань та навиків для підвищення власного фінансового благополуччя. Населення Канади не схильне до планування домашнього бюджету і лише 13% громадян навчались за економічним або фінансовим напрямом» [31].

На думку окремих науковців, крім віку та зайнятості населення, на рівень фінансової грамотності впливає стать людини. Таке дослідження вчені проводили серед населення Південної Африки. Оскільки для країн, що розвиваються, характерною рисою є чіткий поділ обов’язків у родині, то жінки у цих країнах, менш освічені, ніж чоловіки.

Отже, можна виділити наступні «фактори, що визначають рівень фінансової грамотності населення, а саме:

* рівень та напрям освіти особи;
* доступність фінансових послуг;
* місце проживання (місто або сільська місцевість);
* вік особи;
* вміння планувати фінанси (власний та сімейний бюджет);
* здатність до логічного та раціонального мислення;
* тип зайнятості;
* рівень доходів;
* впевненість у майбутньому;
* інформаційна доступність (наявність джерел інформації та вміння ними користуватись);
* відповідне соціально-економічне середовище» [31] (рис. 1.1.)

**Рис. 1.1. Фактори, що визначають рівень фінансової грамотності населення**

Примітка. Складено автором на основі [31]

 Що стосується складових фінансової грамотності, то «у методології досліджень проведених в Україні USAID та в країнах ОЕСРOECD/INFE існують певні розбіжності. Наприклад, за методологією USAID фінансова грамотність складається з двох елементів: фінансової математики та фінансового права, а за методологією OECD/INFE виділяють три складові фінансової грамотності: фінансові знання, фінансова поведінка, ставлення до фінансів» [31].

Фінансова грамотність базується на двох елементах:

1. Фінансовій культурі, що включає в себе фінансові знання і установки.
2. Фінансовій поведінці, що поєднує фінансові вміння і навички.

Концептуальна модель фінансової грамотності представлена на рис. 1.2.

**Фінансові**

**знання**

**Фінансова**

**поведінка**

**Фінансові**

**вміння**

**Фінансові**

**навики**

**Фінансова**

**культура**

**Фінансові**

**установки**

**Рис. 1.2. Модель фінансової грамотності [26, с. 43]**

Під фінансовими знаннями розуміються знання щодо надходження, витрачання, розподілу грошових коштів, їх накопичення і використання.

Фінансові установки – це схильність індивіда чи групи певним чином реагувати на ті чи інші явища у фінансовій сфері. Фінансові установки можна вважати базисом фінансової грамотності, на якому відбувається формування культури фінансової поведінки.

Фінансові навички і фінансові вміння є основними складовими моделі фінансової поведінки, що розрізняються рівнем автоматизму.

Фінансові навички («financial skills») - це сформована в результаті неодноразового використання фінансових знань і умінь здатність автоматично виконувати стандартні фінансові операції, а фінансові вміння – це здатність адекватним і усвідомленим чином реалізовувати складні моделі фінансової поведінки для досягнення фінансової мети.

Таким чином, аналіз поняття «фінансова грамотність», представлених в роботах вітчизняних і зарубіжних вчених, дозволяють стверджувати, що:

1) фінансова грамотність - це багатокомпонентний, багатоплановий феномен, що вимагає для розкриття його сутності комплексної методології;

2) міждисциплінарність існуючої практики вивчення фінансової грамотності визначає необхідність уточнення її соціологічного наповнення в рамках методологічного підходу;

3) при вивченні фінансової грамотності в якості суб'єкта може бути окрема особа, домогосподарство, соціальні групи, населення.

Отже, фінансова грамотність - це здатність не просто застосовувати знання, але й вміння досягати успіху у сфері управління фінансами. Гроші на сьогоднішній день часто вважають основним мірилом успіху, тому і фінансова грамотність сприймається як одна з головних здібностей людини - здатність досягати соціального успіху, статусу в суспільстві.

* 1. **Теоретичні основи формування особистого бюджету**

Фундаментом ефективного управління та контролю за фінансовими ресурсами кожної людини є її особистий бюджет.

У фінансовій науці під терміном «бюджет» розуміють кілька понять. З одного боку – це розподіл доходів та витрат людини, сім’ї, міста, країни за певний термін. З іншого - це сума грошових коштів у розрахунку на певний період часу.

Особистий (сімейний) бюджет – це план грошових доходів і витрат особи чи сім'ї, що складається переважно на місячний строк у вигляді таблиці, балансу доходів і витрат; це фінансовий план доходів і витрат за певний період часу.

Процес, за допомогою якого індивіди можуть досягнути фінансових цілей і забезпечити ефективний перерозподіл одержуваного доходу на перспективу називають особистим фінансовим плануванням.

Планування особистих доходів та витрат, тобто складання особистого бюджету, є важливим кроком для досягнення поставлених фінансових завдань. Адже, складений особистий фінансовий план дає можливість чіткіше визначити власні фінансові цілі, розробити стратегію їх досягнення та досягти економії с особистого чи сімейного бюджету від 10% до 20% на непотрібних витратах.

Процес складання особистого бюджету потребує часу і дисципліни, однак допомагає:

**1. Краще контролювати витрати, зокрема, р**озписаний особистий бюджет допомагає зрозуміти і задуматись перед купівлею тієї чи іншої речі і, таким чином, зменшити кількість емоційних покупок.

**2. Заощаджувати, адже р**азом зі зменшенням особистих витрат приходить можливість більше відкладати і прогнозувати великі покупки.

**3. Розуміти своє фінансове становище і** чітко формулювати особисті потреби. Аналіз особистого бюджету показує що краще зробити: економити чи знайти додатковий прибуток.

**4. Бути впевненим у завтрашньому дні, оскільки людина знає скільки в неї коштів і як їх раціонально** розподіляти.

**5. Зменшити** борги (за їх наявності), адже складання таблиці особистого чи сімейного бюджету дозволяє не брати кредити і не позичати кошти “до зарплати”.

6. Підвищити фінансову дисципліну у витрачанні особистих коштів.

7. Мати фінансовий резерв – «фінансову подушку» на випадок звільнення, хвороби або інших непередбачених обставин [31].

Як правило, особистий бюджет складається для окремої особи чи сім’ї і представляє собою план дій щодо вирішення фінансових проблем і досягнення особистих економічних та соціальних цілей (одержання доходу, оптимізації витрат, погашення боргу, купівля житла, оплата за навчання тощо).

Особистий планується на певний період часу (місяць, квартал, рік) і в ньому відображаються джерела та обсяги надходжень (дохідна частина) і напрями розподілу та використання коштів (витратна частина).

Особистий бюджет допомагає узагальнити інформацію про доходи і витрати та структурувати їх, підводити підсумки за певний період, контролювати борги, планувати заощадження тощо. Ведення такого балансу доходів і витрат з урахуванням усіх фінансових операцій допомагає виявити резерви для економії витрат, забезпечити стійке фінансове становище індивіда, дає можливість грамотно планувати заощаджень та примножувати особисті фінанси.

На практиці найбільш поширеними є місячні і річні бюджети.

У місячних бюджетах відображають циклічність поступлень основних доходів (заробітної плати, пенсії, стипендії тощо) і витрат (оплата за житлово-комунальні послуги, сплата податків тощо).

Річні бюджети більше орієнтуються на придбання предметів тривалого користування; деякі річні платежі та перерахунки за послуги (сплату податків, оплату за навчання тощо).

Планування особистого бюджету, як правило, відбувається в три етапи:

Етап 1. Аналіз структури особистих доходів впродовж певного періоду (за 1-6 місяців).

Етап 2. Облік особистих витрат (за 1-6 місяців) та визначення їхньої структури.

Етап 3. Формування резерву коштів для фінансування непередбачуваних витрат.

На першому етапі вирізняють джерела грошових доходів, які формують особистий бюджет (рис. 1.3).

Основним джерелом доходів більшості громадян є оплата праці у різних формах, до якої відносять: нараховану заробітну плату тарифними ставками та посадовими окладами; доплати за понаднормову роботу, роботу в нічний час, у вихідні і святкові дні; виплату за роботу в особливих умовах; премії і одноразові заохочувальні виплати; оплата щорічних і додаткових відпусток; плата за вислугу років; витрати на відрядження, підйомні витрати та ін.

**Рис. 1.3. Джерела утворення грошових доходів громадян**

Примітка. Складено автором на основі [28]

Зовсім незначною є частка доходів від власності та від підприємницької діяльності. Отримання доходів від власності, які утворюються в першу чергу при взаємодії з фінансовим інститутами (відсотки на депозитні внески, доходи по накопичувальним видам страхування тощо) та корпораціями (дивіденди), залежить як від рівня розвитку фінансової системи, так і від обсягів здійснених населенням інвестиційних операцій.

Соціальні трансферти - це певні грошові кошти, що їх отримує населення від держави при настанні певних подій: вихід на пенсію, хвороба, безробіття тощо. Переважно такі виплати здійснюють фонди державного соціального страхування, джерелами формування яких виступають і платежі робітників та роботодавців.

На другому етапі складання особистого бюджету з метою оптимального розподілу витрати поділяють на обов’язкові витрати та особисті витрати. Обов’язковими витратами слід вважати такі, від яких людина не може відмовитися, наприклад: сплата податків та обов’язкових платежів, купівля продуктів харчування, комунальні платежі, витрати на проїзд, плата за необхідні побутові товари. Особисті витрати - це витрати на одяг, мобільний зв’язок, Інтернет, витрати на святкування визначних днів тощо.

Структурування витрат таким чином дає можливість визначити скільки коштів необхідно людині для нормальної життєдіяльності та задоволення своїх основних потреб на день.

Формування резерву в структурі витрат особистого бюджету є важливим етапом, оскільки в житті людини постійно існує загроза втрати роботи, валютних ризиків, настання хвороби чи тимчасової непрацездатності. При виникненні таких непередбачуваних обставин людина потребує додаткових коштів і у разі їх відсутності може значно погіршитися її фінансовий стан.

Людина повинна мати заощадження, які може використовувати для здійснення великих покупок, а також як додаткове джерело пасивного доходу для забезпечення у старості. Інвестуючи свої заощадження, людина зможе одержувати додатковий дохід в майбутньому і примножити власні активи, поповнити резервний фонд або витратити кошти на освіту, відпочинок чи лікування.

Приклад особистого бюджету, який складено на три місяці, тобто один квартал, показано в табл. 1.1.

Формуючи план особистого бюджету, потрібно детальніше аналізувати кожну статтю витрат, щоб розуміти які витрати замінити або взагалі відмовитись від окремих речей чи послуг на користь заощадження. Наприклад, в даному випадку велику частку витрат займають відпочинок та хобі – майже 30%. Адекватним рішенням цього питання було б скорочення витрат по даній статті на користь заощаджень.

Для планування особистого чи сімейного бюджету необхідно вести детальний аудит всіх витрат і доходів членів домогосподарства. Для цього, варто користуватись спеціальними сервісами, які дозволяють аналізувати домашню бухгалтерію. Наприклад, мобільні додатки допомагають ефективно стежити за власними та сімейними грошовими потоками.

***Таблиця 1.1***

**Приклад особистого бюджету**

(грн.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 місяць** | **2 місяць** | **3 місяць** | **Квартал,всього** | **%**  |
| **Доходи** |
| Заробітна плата  | 19 000 | 19 000 | 19 000 | 57 000 | 77,3 |
| Доходи від банківського депозиту  | 600 | 600 | 600 | 1800 | 2,4 |
| Доходи від здачі нерухомості в оренду (квартира, гараж) | 5000 | 5000 | 4800 | 14 800 | 19,9 |
| Інші доходи  | - | 1500 | - | 1500 | 1,9 |
| **Всього доходи** | **24600** | **26100** | **24400** | **74100** | **100** |
| **Витрати** |
| Продукти харчування  | 8000 | 7500 | 6800 | 22300 | 31,5 |
| Комунальні платежі  | 1200 | 900 | 1400 | 3500 | 4,9 |
| Транспорт | 1900 | 2500 | 1850 | 6250 | 8,8 |
| Зв'язок  | 300 | 300 | 300 | 900 | 1,2 |
| Одяг та взуття  | 3000 | 2300 | 1500 | 6800 | 9,6 |
| Відпочинок та хобі | 7000 | 6000 | 8000 | 21000 | 29,7 |
| Косметика та лікування  | 300 | 150 | 700 | 1150 | 1,6 |
| Навчання | 1200 | 300 | 400 | 1900 | 2,6 |
| Виплата споживчого кредиту | 300 | 300 | 300 | 900 | 1,2 |
| Інші витрати | - | 4000 | 2000 | 6000 | 8,4 |
| Заощадження  | 1400 | 1850 | 1 150 | 4400 | 6,2 |
| **Всього витрат** | **23200** | **24250** | **23250** | **70700** | **100** |

Примітка. Складено автором самостійно

Сьогодні існує велика кількість програм для обліку особистих фінансів, наприклад, My Budget, BUDGT та інші). Основним недоліком всіх цих програм є необхідність вводити в ручному режимі кожну суму витрат, що потребує достатньо багато часу. Також можуть бути непередбачені розрахунки, які не враховані в системі прогнозування та фіксування витрат в додатку.

Більшість експертів радять використовувати стандартну програму Microsoft – Excel, яка завдяки вбудованим шаблоном розрахунків. Хоча є досить обмежені функціональні можливості програми.

Популярності набирає програма «Гроші ОК», яка вважається зручним і функціональним інструментом, котрий дозволяє синхронізувати витрати і доходи всіх членів сім'ї для спільного обліку.

Варто відзначити ряд найбільш функціональних у користуванні програм для обліку витрат – Spendee, CoinKeeper або «Дзенмані». Ці програми користуються успіхом завдяки можливості прогнозованого розрахунку доходів та контролю різнопланових витрат (на транспорт, продукти харчування, одяг).

Нещодавно Monobank запустив сервіс під назвою – «банка», який дає можливість відкладати кошти на будь-які потреби. Клієнт може створювати необмежену кількість банок з різними іменами, підбирати для них зображення, встановлювати суму накопичення. До того ж, у свою «банку» можна підключати родичів або друзів, які також зможуть поповнювати ощадний рахунок. Щоб робити накопичення в «банку» можна: робити перекази з особистої карти; підключати друзів і знайомих; встановлювати фіксований платіж, наприклад, у формі округлення суми після покупок [37].

**Висновок до 1-го розділу**

Фінансова грамотність є багатокомпонентним і багатоплановим феноменом, при вивченні якого в якості суб'єкта може бути окрема особа, домогосподарство, соціальні групи та населення.

Фінансова грамотність – це знання, навички та досвід людини в сфері управління особистими фінансами з метою прийняття обґрунтованих фінансових рішень та отримання оптимального результату.

Фінансово грамотна людина розуміє зміст економічних та, передусім, фінансових понять і категорій, що дозволяє їй самостійно аналізувати і оцінювати основні тенденції економічного життя держави і відповідно до обставин визначати моделі своєї фінансової поведінки та фінансової безпеки.

За методологією OECD/INFE виділяють три складові фінансової грамотності: фінансові знання, фінансова поведінка, ставлення до фінансів. Однак, у фінансовій науці базовими елементами фінансової грамотності вважають:

1) фінансову культуру, що включає в себе фінансові знання і установки;

2) фінансову поведінку, що поєднує фінансові вміння і навички.

Особистий (сімейний) бюджет – це план грошових доходів і витрат особи чи сім'ї, що складається зазвичай на місячний строк у вигляді таблиці, балансу доходів і витрат; це фінансовий план доходів і витрат за певний період часу.

Планування особистих доходів та витрат, тобто складання особистого бюджету, є важливим кроком для досягнення поставлених фінансових завдань. Адже, складений особистий фінансовий план дає можливість чіткіше визначити власні фінансові цілі, розробити стратегію їх досягнення та досягти економії с особистого чи сімейного бюджету від 10% до 20% на непотрібних витратах.

Наявність ключових компетенцій у сфері управління особистим бюджетом, використання технологій збереження грошей, кредитування та страхування, безпечного інвестування, податкової дисципліни забезпечує належний рівень добробуту та життя громадян.

**Розділ 2.**

**Оцінка впливу фінансової грамотності на особистий бюджет**

* 1. **Аналіз рівня фінансової грамотності населення в Україні**

Фінансова грамотність складається з фінансової культури і фінансової поведінки.

Фінансова культура є базовим елементом фінансової грамотності і формується з фінансових знань і установок.

Фінансові знання – це сукупність отриманих знань, що дозволяють виконувати певні функції, і більш-менш вільно орієнтуватися в сфері фінансів, фінансових законів і концепцій. Фінансові знання можуть бути повсякденними і спеціальними.

Повсякденні фінансові знання - це знання, які сприймаються людиною в ході соціалізації, тобто це необхідний для виживання мінімум. Наприклад, розуміння, що таке гроші, як їх заробляють і як витрачають в повсякденному житті.

Спеціальні фінансові знання вимагають певного рівня освіти (необов'язково професійного) і їх отримують в ході спеціальної підготовки. Науковими дослідженнями було встановлено певну залежність між рівнем фінансової грамотності та рівнем володіння математикою і грамотою. Щоб успішно освоїти і почати застосовувати спеціальні фінансові знання людина повинна вміти читати, писати, рахувати, аналізувати. Ці вміння закладаються в школі. Без цих елементарних навичок освоїти спеціальні фінансові знання неможливо. Тобто, чим вище рівень освіти, тим вище буде рівень фінансової грамотності, і вища здатність до освоєння спеціального фінансового знання.

Фінансові установки включають в себе: норми і цінності, якими керується людина в процесі своєї фінансової діяльності; очікування щодо особистої ролі у фінансовому житті; соціальну мету діяльності людини.

Фінансова поведінка є особливим видом економічної поведінки, яка пов’язана з діями населення на ринку фінансових послуг, і передбачає мобілізацію, перерозподіл та інвестування грошових ресурсів населення [16, c. 42].

Економічна складова фінансової поведінки населення проявляється в процесі, формування, розподілу та акумулювання доходів і витрат.

Соціологічна складова - при дослідженні поведінкової складової домогосподарств.

Психологічна (біхевіористична) - досліджує фактори, які змінюють фінансову поведінку особистості та як вона на них вона реагує і адаптується.

Демографічна складова вивчає динаміку фінансової поведінки населення впродовж усього життєвого циклу.

Фактори, які впливають на фінансову поведінку населення представлені на рис. 2.1).

**Рис. 2.1. Фактори, які впливають на фінансову поведінку населення**

Примітка. Розроблено на основі [21]

За методикою ОЕСР, загальний індекс фінансової грамотності України становить 11,6 (із 21), у відсотках 55%.

Як видно з рисунку 2.2, цей індекс базується на балах за фінансові знання (наприклад, розуміння суті банківських відсотків, інфляції), ставлення (наприклад, надання переваги витрачанню грошей, а не заощадженням) та поведінки (наприклад, планування, заощадження, отримання фінансових поряд).

**Рис. 2.2. Загальний індекс фінансової грамотності України за даними ОЄСР, 2018 рік**

Примітка. Складено на основі [47]

Значення індексу фінансової грамотності населення України є одним з найнижчих серед 30 країн. Особливо низькими в Україні були бали за ставлення та знання. Цей показник також був нижчим в Україні порівняно з сусідніми країнами - Білорусь, Грузія, Угорщина, Польща, Російська Федерація, Туреччина, де цей його значення дорівнювало 12,1.

Бал українцям за фінансові знання був найнижчим за бали інших досліджуваних країн і становив 4,0 (рис. 2.3). Як з’ясувалося, лише 43% дорослого населення в Україні змогло правильно відповісти на п’ять із семи запитань на перевірку знань, що вважається мінімальним цільовим показником.

**Рис. 2.3. Оцінка складових фінансової грамотності**

Примітка. Складено на основі [47]

Маючи негативний досвід інфляційних процесів в минулому, 84% опитаних вітчизняних громадян розуміють що таке інфляція і які її наслідки. Це вищий порівняно з відповідями громадян інших досліджуваних країн (78%). Проте, рівень знань про сплату простих відсотків за кредит значно нижчий, ніж в інших країнах, а саме середній показник 55% в Україні проти показника 65% в інших країнах, які брали участь в опитуванні ОЕСР. Також у вітчизняних громадян спостерігається низький рівень знань щодо розрахунку складного банківського відсотку. Це пояснюється тим, мало громадян отримують суттєві відсотки за своїми банківськими вкладами. Знання про відсоткові ставки та їх диверсифікацію є важливим чинником, який спонукає населення заощаджувати кошти на депозитних рахунках у банках.

Що стосується відмінностей в індексі фінансової грамотності в Україні за віком та статтю, то розрив між чоловіками та жінками є незначним - 11,5 та 11,7 (табл. 2.1). Хоча за результатами більшості країн ОЕСР, чоловіки значно випереджають жінок.

Таблиця 2.1.

**Індекс фінансової грамотності в Україні за віком і статтю (бал ОЄСР)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | **Ставлення до фінансових питань** | **Фінансова поведінка** | **Фінансові знання** | **Загальна фінансова****грамотність** |
| Середнє*шкала 1-5* | Середнє*шкала 0-9* | Середнє*шкала 0-7* | Середнє*шкала 1-21* |
| **Стать** | Чоловіки | 2,38 | 5,10 | 4,06 | 11,53 |
| Жінки | 2,40 | 5,34 | 3,98 | 11,72 |
| **Вік** | **18-24** | **2,23** | **4,55** | **3,87** | **10,65** |
| 25-34 | 2,32 | 5,49 | 4,28 | 12,09 |
| 35-44 | 2,34 | 5,49 | 4,04 | 11,87 |
| 45-59 | 2,42 | 5,40 | 4,12 | 11,94 |
| 60 та більше | 2,49 | 4,96 | 3,77 | 11,21 |

Примітка. Складено на основі [47]

Найнижчий рівень фінансової грамотності виявлено у молоді - у віковій групі 18-24 років (бали за фінансові знання, ставлення та поведінку менше серединних). До цієї групи належать переважно студенти, які нерідко живуть з батьками і їх фінансовий добробут залежить від сімейного доходу. Тому, вони, як правило, найбільше задоволені своїм фінансовим становищем.

Найвищий індекс фінансової грамотності у групи від 25 до 34 років - 12,1. Це громадяни, які складають 35% населення країни. Як правило, вони працюють, мають дітей, вищий рівень доходу, не беруть кредитів для поточних потреб і вирізняються запасом фінансової міцності.

Слід зазначити, що українці надто довірливі і мають низький рівень розуміння того, що обіцянка високого доходу, означає високі ризики. Це робить їх вразливими до шахрайських схем і спекулятивного інвестування.

«Лише 21% опитаних вітчизняних громадян змогли правильно вибрати з короткого списку пропонованих варіантів розмір гарантованої державою суми відшкодування за банківським вкладом (200 000 грн.).

Як було з’ясовано, середні бали за знання в Україні є трохи вищими у тих, хто має більш високий дохід, вищу освіту, та проживає у містах. Значних відмінностей у знаннях залежно від статі не виявлено» [47].

«Фінансові знання набагато вищі у тієї частини населення, що за останні два роки користувалась банківським рахунком, порівняно з тими, хто ним не користувався.

Самооцінка фінансових знань досить слабка. Більшість людей вважають, що їхній рівень знань середній, навіть коли це не так. Важливо, що 58% осіб із балом фінансових знань, що є нижчим за середній, вважали, що мають знання як мінімум середнього рівня. З цього випливає, що людям невідомо, як мало вони знають» [47].

Середній бал в Україні за ставлення до фінансових питань становив 2,4 (за шкалою від 1 до 5), однак це значно менше порівняно із сусідніми країнами (3,0), та середнім показником серед 30 країн в опитуванні ОЕСР 2016 року (3,3).

Результати дослідження показали, що лише 33% українців не живуть сьогоднішнім днем, тоді як в країнах ОЕСР - 54%. Майже 82% опитаних вітчизняних громадян вважає, що краще витрачати зароблені кошти, ніж заощаджувати, тоді як в інших країнах так вважає лише 54%.

Тобто, усе це демонструє «чітко окреслене ставлення на користь короткострокової перспективи, а не довгострокової, та на користь витрачання, а не заощадження. Таке ставлення українських респондентів зумовлене хаотичним характером економічного зростання та двома фінансовими кризами за попередні п’ятнадцять років» [47].

Результати опитування свідчать про те, що близько 42% «громадян України не заперечують, щоб ухилитися від сплати податків. Наприклад, поширеним способом ухилення від сплати податків для працівника та роботодавця є виплата частини заробітної плати готівкою («у конвертах»)» [47]. Майже 48% українців проти 33% громадян ОЕСР погодиться, якщо роботодавець запропонує їм отримати значну частину заробітної плати в конверті. 77% опитаних вітчизняних громадян хочуть бачити, як витрачаються їхні податки. «Ставлення до сплати податків також може бути пов’язане із загальним низьким рівнем довіри до державних органів і фінансових установ» [47].

**2.2. Вплив фінансової грамотності на фінансовий добробут населення**

Фінансова грамотність є одним із факторів, які впливають на поліпшення фінансового добробуту людини, тому значна кількість наукових та статистичних досліджень стосується саме даного аспекту. Аналіз фінансового добробуту дає змогу зрозуміти, як фінансові знання, ставлення та поведінка пов’язані з фінансовим становищем і поліпшенням якості життя.

В сучасному суспільстві значення фінансового добробуту окремих осіб та сімей продовжує зростати, оскільки фінансовий добробут населення є основою для процвітання держави.

Фінансовий добробут - це всебічна багатовимірна концепція, що включає фінансове задоволення, об’єктивний стан особистих фінансів, фінансове ставлення та поведінку, які неможливо оцінити за одни показником.

Фінансовий добробут є унікальним для кожної особи - для одних – це знання того, що вони можуть впоратися з будь-якою фінансовою надзвичайною ситуацією, а для інших - це досягнення своїх фінансових цілей або наявність фінансової свободи та вибору. На індивідуальному рівні фінансовий добробут можна характеризувати як здатність розумно витрачати грошові кошти, накопичувати заощадження на короткостроковий та довгостроковий період, управляти кредитами та боргами, а також вміло планувати особистий бюджет.

Не існує універсального підходу для досягнення фінансового добробуту, але, існує багато ресурсів, продуктів та інструментів, які допомагають людям покращити своє фінансове становище. Одним з таких інструментів є фінансова грамотність, адже фінансово грамотні громадяни вміють розробляти фінансові цілі в площині ключових взаємопов'язаних сфер: витрати, заощадження, запозичення та планування, що допомагає їм досягти фінансового благополуччя, впевненості та добробуту.

Фінансова грамотність надає громадянам впевненість при оформленні фінансових документів, допомагає виробити навички спілкування з чиновниками. Прикладом важливості фінансової грамотності для особистого добробуту людини є той факт, що більше 300 тис. осіб похилого віку в Канаді не отримувало належну їм за законом державну допомогу (GIS) через недостатній рівень фінансової грамотності тобто, невміння грамотно заповнювати та подавати декларації з податку на прибуток [43].

Статистичні дослідження показують, що понад 60% українців вважають рівень свого фінансового добробуту низьким або навіть дуже низьким. Рівень добробуту значно нижчий у людей віком старше 60 років.

Наприклад, 67% респондентів відповіли, що вважають свій фінансовий стан як такий, що обмежує їхню здатність робити важливі для них речі. А 58% опитаних вказали, що їхнім сім’ям важко дозволити такі базові речі як їжа чи одяг. Така негативна оцінка фінансового добробуту поширена як серед міського, так і сільського населення в країні. Тобто, значний прошарок громадян відчуває брак коштів та переживає стрес через базові повсякденні витрати.

«Рівень доходів громадян є найважливішим показником їхнього добробуту, оскільки визначає матеріальні та духовні можливості життя людини, її відпочинку, отримання освіти, підтримання здоров’я та задоволення інших потреб» [27, с. 4]. Згідно з офіційною статистикою, яка передається світовому Банку, в Україні починаючи з 2009 року немає громадян з доходами менше 1,9 USD на день (цей рівень визначений як рівень крайньої бідності). Водночас представляє більший інтерес динаміка кількості громадян з доходами 3,20 USD, які визначені як рівень бідності для економік з доходами нижче середньосвітового [27, с. 4]. В 2018 році спостерігалося зростання частки населення України, що перебувало за межею бідності згідно з абсолютним критерієм, встановленого Світовим банком.

Доцільно проаналізувати результати вибіркового опитування домогосподарств щодо самооцінки ними рівня своїх доходів, яке регулярно проводиться Державною службою статистики. Об’єктом опитування є домогосподарства всіх регіонів країни: вибірка включає тих, хто проживає у великих та малих містах, селах, включаючи й мешканців гуртожитків.

Самооцінка домогосподарствами рівня своїх доходів містить інформацію про суб’єктивне визначення рівня достатності річних доходів для задоволення основних потреб. Це стосується витрат на харчування, здійснення заощаджень; дані щодо обмежень у споживанні для окремих груп домогосподарств через нестачу коштів, наприклад, неможливість забезпечити дітям споживання фруктів чи оплатити перебування дітей у дитсадку тощо.

За даними табл. 2.2, в оцінках домогосподарствами рівня й структури свого добробуту відбулися певні зміни. У 2019 р. суттєво зросла частка тих, хто був здатний робити заощадження (11,2% проти 7,8% у 2017 р. і 8,7% у 2018 р.). Цей момент є позитивним. Решта домогосподарств були не в змозі відкладати на майбутнє і витрачали гроші виключно на споживання. Несуттєво зменшилася питома вага тих, кому доходів було достатньо (з 49,6% до 47,3%).

Таблиця 2.2

**Розподіл домогосподарств за самооцінкою рівня їх доходів**

**(%)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017 р.** | **2018 р.** | **2019 рік** |
| було достатньо і робили заощадження | 7,8 | 8,7 | 11,2 |
| було достатньо, але заощаджень не робили | 49,6 | 47,6 | 49,3 |
| постійно відмовляли у найнеобхіднішому,крім харчування | 38,1 | 40,2 | 36,7 |
| не вдавалося забезпечити навіть достатнєхарчування | 4,5 | 3,5 | 2,8 |

Примітка. Складено автором на основі [36]

Аналіз складу і структури сукупних витрат населення України показує, що споживчі витрати займають доволі велику частку, хоча і можна зауважити позитивну тенденцію до її зменшення. В 2016 році питома вага споживчих витрат домогосподарств становила більше 93%, у 2017 – майже 93%, у 2018 – 92%, а у 2019 – 91% (рис. 2.4).

**Рис. 2.4. Частка споживчих і неспоживчих витрат домогосподарств в Україні**

Примітка. Складено автором на основі [7-10]

Отже частка неспоживчих витрат зросла з 6,8% до 8,7% і це позитивні зміни в структурі сукупних витрат.

Споживчі витрати – це витрати на оплату товарів та послуг, що задовольняють поточні потреби членів домашніх господарств і складовими споживчих витрат є продовольчі витрати; непродовольчі витрати; оплата послуг. В Україні ж продовольчі витрати займають більше 54% (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

**Склад і структура споживчих витрат домогосподарств в Україні**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Витрати | 2016 р. | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р.  |
| грн. | % | грн.  | % | грн. | % | грн. | % |
| Продовольчі товари | 3020,8 | 56,7 | 3647,5 | 55,0 | 4239,4 | 55,4 | 4808,7 | 54,5 |
| Непродовольчі товари | 1462,3 | 27,4 | 1888,4 | 28,5 | 2138,5 | 27,9 | 2444,1 | 27,7 |
| Послуги | 848,4 | 15,9 | 1098,2 | 16,5 | 1277,5 | 16,7 | 1573,6 | 17,8 |
| Споживчі витрати, всього | 5331,5 | 100 | 6634,1 | 100 | 7655,4 | 100 | 8826,3 | 100 |

Примітка. Складено автором на основі [7-10]

У розвинених країнах структура споживчих витрат, яка визнана оптимальною, така: продовольчі товари - 30%, інші - 70%.

З даних таблиці видно, що непродовольчі витрати коливаються на рівні 27%, оплата послуг займає близько 16%, частка витрат на послуги з 2016 по 2019 рік зросла від показника 15,9% до 17,8%.

Детальнішу структуру споживчих витрат домогосподарств в Україні наведено в табл. 2.4.

Таблиця 2.4

**Структура споживчих витрат домогосподарства в Україні**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Витрати (у середньому за місяць) | 2016 р. | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. |
| грн | % | грн | % | грн | % | грн. | % |
| Продукти харчування та безалкогольні напої | 2852,7 | 46,9 | 3423,7 | 47,9 | 3962,5 | 47,7 | 4501,6 | 47,7 |
| Алкогольні напої | 66,4 | 1,2 | 82,3 | 1,1 | 102,4 | 1,2 | 112,7 | 1,3 |
| Тютюнові вироби | 101,8 | 1,8 | 141,4 | 2,0 | 174,5 | 2,1 | 194,3 | 2,1 |
| Одяг і взуття | 314,7 | 5,5 | 397,0 | 5,6 | 460,4 | 5,5 | 523,9 | 5,4 |
| Житло, вода, електроенергія, газ та інші види палива | 917,5 | 16,0 | 1213,2 | 17 | 1276,0 | 15,3 | 1409,1 | 15,2 |
| Предмети домашнього вжитку, побутова техніка та поточне утримання житла | 97,1 | 1,7 | 143,2 | 2,0 | 174,8 | 2,1 | 175,6 | 2,1 |
| Охорона здоров'я | 238,7 | 4,2 | 272,0 | 3,8 | 334,4 | 4,0 | 400,6 | 4,0 |
| Транспорт | 205,3 | 3,6 | 246,7 | 3,5 | 306,1 | 3,7 | 465,3 | 3,7 |
| Зв'язок | 133,1 | 2,3 | 168,8 | 2,4 | 212,2 | 2,6 | 272,0 | 2,6 |
| Відпочинок і культура | 80,6 | 1,4 | 117,7 | 1,7 | 145,9 | 1,8 | 159,5 | 1,8 |
| Освіта | 56,5 | 1,0 | 76,0 | 1,1 | 73,5 | 0,9 | 105,0 | 1,8 |
| Ресторани та готелі | 125,0 | 2,2 | 162,4 | 2,3 | 201,2 | 2,4 | 256,1 | 1,7 |
| Різні товари та послуги | 142,1 | 2,5 | 175,7 | 2,4 | 221,6 | 2,7 | 250,5 | 2,7 |
| **Споживчі витрати** | **5331,5** | **93,2** | **6634,1** | **92,9** | **7655,4** | **92,1** | **8826,3** | **92** |
| **Сукупні витрати** | **5720,4** | **100** | **7139,4** | **100** | **8308,6** | **100** | **9670,2** | **100** |

Примітка. Складено автором на основі [7-10]

З аналізу даних таблиці видно, що найбільшу частку в сукупних витратах займає стаття витрат - «продукти харчування та безалкогольні напої» - більше 46%. Витрати на житло, воду, електроенергію, газ тощо займали в середньому 16%, інші витрати були доволі незначними.

У 2019 році надалі низькою залишилась питома вага витрат на охорону здоров’я – 4,0%, на освіту - 1,8% та на відпочинок та культуру - 1,8%. Ці витрати впливають на фізичний і духовних розвиток громадян, тому економія коштів на зазначені потреби негативно впливає на якість життя людей.

Між рівнем фінансового добробуту і рівнем особистого або сімейного доходу існує взаємозв’язок, і чим вищим є дохід, тим краще фінансове становище.Як показують дані табл. 2.5, більш високий бал із фінансової грамотності також пов’язаний із більш високим фінансовим доходом. Щодо компонентів фінансової грамотності, ставлення до фінансових питань в усіх групах за рівнем доходу однакове, а ось фінансова поведінка та фінансові знання значно відрізняються в сторону збільшення.

Таблиця 2.5.

**Індекс фінансової грамотності в Україні за особистим доходом**

**(за оцінкою ОЄСР)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Компонент індексу фінансової грамотності** | **Особистий місячний дохід**  |
| до 3 тис. грн. | 3-5 тис. грн.  | понад 5 тис. грн. |
| Ставлення до фінансових питань *(шкала 1- 5)* | 2,4 | 2,4 | 2,4 |
| Фінансова поведінка *(шкала 0- 9)* | 4,9 | 5,2 | 5,8 |
| Фінансові знання *(шкала 0-7)* | 3,8 | 4,1 | 4,5 |
| Індекс фінансової грамотності*(шкала 1-21)* | 11,1 | 11,6 | 12,7 |

Примітка. Складено на основі [47]

За результатами кластерного аналізу було виділено 5 груп в структурі населення України (рис. 2.5).

**Рис. 2.5. Поділ населення України за результатами кластерного аналізу**

Примітка. Складено на основі [47]

Двоетапний кластерний аналіз застосовувався до 72 змінних п’яти основних категорій:

* + - фінансова поведінка (наприклад, чи сплачувались рахунки вчасно);
		- фінансові знання (наприклад, розуміння складного відсотка);
		- демографія (вік) і соціальний статус;
		- фінансовий добробут;

- ставлення до фінансових питань.

Такий поділ дає можливість розуміти проблеми і потреби кожної групи у контексті планування заходів для підвищення фінансової грамотності. Найбільш перспективними сегментами для заходів із фінансової грамотності є студенти та молоді сім’ї.

Таким чином, дохід є важливим чинником фінансового добробуту, однак як показують дослідження, ставлення до фінансових питань, фінансові знання і поведінка людей також серйозно впливають на рівень добробуту та якість життя громадян.

Фінансова грамотність вносить значні корективи і зміни в фінансову поведінку населення, підвищує його інвестиційну активність та ефективність управління особистими фінансами.

* 1. **Фінансова поведінка у сфері управління особистим бюджетом**

Щоб визначити тип фінансової поведінки слід проаналізувати склад і структуру доходів, рівня споживання і напрямки використання особистих коштів.

Показник сукупних ресурсів домогосподарств є відображенням дохідної фінансової поведінки, адже ці доходи характеризують обсяг благ, які надходять у їхнє розпорядження у результаті розподілу та перерозподілу валового внутрішнього продукту (табл. 2.6).

Як видно із показників, сукупні доходи домогосподарств зросли упродовж 2015-2020 рр. більше ніж у 2 рази. Хоча, відомо, що ще у 2014 р. спостерігалося зменшення обсягу доходів отриманих домогосподарствами, що пояснюється кризовими явищами в економіці, політичною нестабільністю, військовими діями на сході держави.

Позитивним аспектом є те, що частка негрошових доходів у сукупних ресурсах домогосподарств суттєво знизилась.

Таблиця 2.6

**Динаміка і структура сукупних ресурсів домогосподарств України**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходи** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** |
| Сукупні ресурси в середньому за місяць у розрахунку на одне домогосподарство, грн. | 5231,7 | 6238,8 | 8165,2 | 9904,1 | 12118,5 | 12432,3 |
| Грошові доходи, % у т. ч.: | 89,4 | 86,0 | 87,5 | 89,9 | 92,0 | 93,9 |
| - оплата праці | 47,2 | 46,7 | 52,4 | 54,5 | 57,3 | 58,3 |
| - доходи від підприємницької діяльності та само зайнятості | 5,5 | 5,2 | 4,4 | 6,0 | 6,5 | 5,8 |
| - доходи від продажу сільськогосподарської продукції | 3,4 | 2,9 | 3,0 | 2,5 | 2,4 | 2,2 |
| - пенсії, стипендії, соціальні допомоги, надані готівкою | 25,2 | 23,1 | 20,2 | 19,9 | 19,2 | 20,8 |
| - грошова допомога від родичів, інших осіб та інші грошові доходи | 8,1 | 8,1 | 7,5 | 7,0 | 6,6 | 6,8 |
| Негрошові доходи,% | 10,6 | 14 | 12,5 | 10,1 | 8,0 | 6,1 |

 Примітка. Складено автором на основі [28].

Основним джерелом сукупних доходів домогосподарств є заробітна плата, абсолютний розмір якої зріс із 2469,4 грн. у 2015 р. до 7210,6 грн. у 2020 р. тобто більше ніж у 3 рази. Значна частина доходів домогосподарств формується за рахунок соціальних допомог та трансфертів (пенсій, допомог, стипендій, субсидій), частка яких упродовж аналізованого періоду дещо зменшилась і становила 20,8%. З одного боку, це свідчить соціальне спрямування державної політики, а з іншого – на недостатньо активну дохідну політику частини населення та стимулювання психології утриманства.

Вагому частку в сукупних доходах домогосподарств (майже на рівні частки доходів від підприємницької діяльності та самозайнятості) займає грошова допомога від родичів, інших осіб та інші грошові доходи, яка у 2015 р. становила 8,1% у 2015 р., а в 2020 р. – 6,8%.

Домогосподарства при недостатності власних фінансових ресурсів можуть залучати кредити та позики і формувати кредитну поведінку (рис. 2.6).

Починаючи з 2014 р. обсяг кредитів наданих домогосподарствам вітчизняними банками почав знижуватися і у 2016 р. становив 163,3 млрд. грн. Таку ситуацію можна пояснити складною політичної і економічною ситуацією, яка вплинула на зниження рівня доходів населення в країні в ці роки. Однак, з 2016 р. і до 2019 р. кредитна політика громадян активізувалась і рівень кредитної заборгованості населення зріс.

Кредитна поведінка домогосподарств України характеризується спрямованістю на переважне отримання споживчих кредитів, тобто громадяни позичають грошові кошти на придбання товарів для задоволення власних потреб і, які не пов’язані із підприємницькою діяльністю. Такі кредити також можуть залучатися для оплати навчання, лікування, відпочинку, весілля тощо. Питома вага споживчих кредитів порівняно з 2014 р. зросла і становила у 2019 р. 80% у кредитному портфелі домогосподарств.

**Рис. 2.6. Динаміка обсягів та частки кредитів, наданих домогосподарствам**

**банками України**

 Примітка. Складено та розраховано за даними [29]

Таке зростання споживчих кредитів можна пояснити:

- зручністю оформлення та швидкістю отримання цих кредитів для домогосподарств;

- впровадженням новітніх процедур кредитування;

- поліпшенням якості надання споживчих кредитів;

- прийняттям до розрахунків неофіційних доходів домогосподарств (без офіційного оформлення);

Кредитна поведінка українських громадян різнопланова. Одні - охоче беруть гроші в борг для вирішення своїх поточних проблем; позитивно ставляться до боргових зобов’язань, мають високу схильність до ризику і прагнуть до швидкого покращення рівня свого добробуту. Інші – мають бажання взяти в кредит, однак побоюються, що не зможуть повернути вчасно або принципово не беруть гроші у борг через те що це погано і боргові зобов’язання призводять до економічної нестабільності і тривоги.

Для більшості українців ідея жити в борг є непопулярною. Особливо різко негативне ставлення до отримання кредиту мають люди похилого віку. Молоді особи більш толерантно відносяться до запозичень.

За даними USAID 85% українців покладаються на власні сили і не беруть у борг, а 15% - є боржниками, однак, не обслуговують борги, або не можуть сказати, яка частина сімейного бюджету на них витрачається.

Життя в борг через втрату доходів, для покриття вже існуючого боргу та позика за умов відсутності чітких фінансових цілей є безвідповідальною фінансовою поведінкою. Борг може бути прийнятним джерелом доходів для осіб, які не мають фінансових труднощів.

Споживча поведінки громадян відображає загальний рівень життя і добробуту країни, показує зміни і нерівність у розподілі доходів, характеризує життєдіяльність цілого домогосподарства та міру задоволення потреб кожним його представником.

 В сучасному суспільстві споживач повинен володіти такими характеристика:

* знати свої права і бути раціональнішим щодо пропозицій ринку;

– проявляти уміння до нав’язування соціальних зв’язків для того, щоб задовольнити потребу в позиціонуванні себе в навколишньому світі;

– уміти управляти власним бюджетом;

– бути мобільним, динамічним у просторі і соціальному житті;

– проявляти багатокультурність, що виходить з глобалізації, а також із життя в полікультурному середовищі;

– бути активним суб’єктом у різних формах міжлюдської інтеграції [41, 184]

На процес споживання впливають різні чинники, які класифікують на внутрішні та зовнішні: культура, демографія, соціальний статус, референтні групи, сім’я; навчання, пам’ять, мотиви, емоції тощо.

Споживча поведінка у вітчизняних домогосподарств буває 5 видів [41, 184]:

Консервативна поведінка. Близько 45,1% опитаних домогосподарств віддають перевагу загальновідомим, перевіреним особисто чи членами сім’ї товарам та не прагнуть кардинально змінювати свої звички та вподобання. Це найпоширеніший тип поведінки для осіб середнього віку (35–54 років), які перебувають у шлюбі, мають неповнолітніх дітей.

1. Ощадлива поведінка - 30,6%опитуваних домогосподарств зазначили,що члени їхнього домогосподарства в більшості випадків прагнуть заощаджувати при купівлі товарів, зважають на ціну, тоді як торгова марка чи бренд для них є неважливими. Така поведінка властива для подружніх пар від 55 років і старше, що проживають без дітей.
2. Естетична поведінка – 12% опитаних домогосподарств купують товари,якієпривабливими та естетичними, звертають увагу передусім на їхній зовнішній вигляд та дизайн.
3. Новаторська поведінка - 9,6% респондентів використовують новітні технології для пошуку та купівлі товарів і віддають перевагу новинкам.
4. Демонстративна поведінка - 2,7%осібоцінили свою поведінку як “демонстративну” і зазначили, що вони купують здебільшого товари відомих брендів та торгових марок і при цьому не завжди зважають на ціну тощо.

Особи у віці від 18 до 34 років у шлюбі без дітей та одружені з дітьми в більшості випадків характеризували свою поведінку як «естетичну» і «новаторську».

Щодо прийняття домогосподарства купівельних рішень, то кожен його член має свої потреби, вподобання щодо продуктів і певних брендів. Існує три чинники, які керують купівельними мотивами членів сім’ї (домогосподарства):

- екзогенні чинники, до яких належать життєвий стиль, індивідуальні (персональні) характеристики, усвідомлення свого соціального класу, рольові орієнтації у межах родини та референтні групи;

- індивідуальний когнітивний світ особистості

- сама сім’я. Члени сім’ї взаємодіють між собою, впливають один на одного протягом усього її життєвого циклу.

Вітчизняними науковцями було проведено дослідження, щоб визначити, хто в українських сім’ях ухвалює рішення про купівлю продуктів харчування, товарів особистої гігієни, предметів домашнього побуту, побутової хімії, взуття, одягу, дитячих речей, медичних засобів, ліків, меблів, автомобіля, нерухомості тощо. Ними було з’ясовано, що частіше рішення про купівлю продуктів харчування приймає жінка (мати) – 63,9% опитаних; 0,4% зазначили, що це виконує невістка, дочка; 4,1% – чоловік (батько); 24,1% респондентів висловились про те, що у їхніх сім’ях рішення приймають спільно або частина членів сім’ї, а 7,5% опитаних стверджувала, що кожен самостійно приймає рішення про купівлю продуктів харчування [41, с. 172].

 Ще один вид фінансової поведінки – заощаджувальна, спрямований на формування в населення організованих або неорганізованих заощаджень. Заощадження – це частина грошових доходів, яка залишається після того, як людина покриє усі споживчі витрати.

 Наявність організованих заощаджень в населення є важливим показником розвитку економіки країни. Цей показник відображає рівень довіри населення до фінансових інститутів (банків, страхових компаній, фондових бірж тощо) щодо збереження або примноження особистих коштів.

Організовані заощадження - це кошти, вкладені в продукти фінансових установ: банківські депозити, страхові поліси, цінні папери тощо з метою отримання додаткового доходу, а неорганізовані - готівкові кошти у національній чи іноземній валюті, дорогоцінних металах, які знаходяться на руках у населення і обсяг яких складно оцінити.

За даними соціологічного дослідження, понад 75% українців роблять заощадження, а 24% не заощаджує взагалі через низькі доходи [49]. Особи старшого віку здійснюють заощадження переважно на «чорний день», а молоді особи – прагнуть бути незалежними і мати більший вибір. Окремі особи накопичували заощадження на чітко визначену потребу: на придбання нерухомості, авто, святкування весілля, плату за навчання тощо.

Негативним є той факт, що майже 60% українців віддає перевагу зберіганню готівки вдома, а більше 14,2% респондентів вкладають кошти в купівлю валюти і 1,2 - в коштовності. Лише 5,4% населення заощаджує в формі депозитів і 0,5% - інвестицій (рис. 2.7).

Така тенденція зумовлена тим, що населення немає довіри до фінансових інститутів, причому, якщо у 2015 році лише 15% населення не довіряло фінансовим установам, то вже у 2017 році – 53%. Що пояснюється наслідками фінансової кризи та масовим банкрутством і закриттям великої кількості банків в Україні у 2014–2017 рр. [34].

Для порівняння, якщо у 2008 році налічувалося близько 175 банків, у тому числі 47 – за участю іноземного капіталу, то «в 2017 році їх кількість вже становила лише 88, у тому числі 38 – з іноземним капіталом). Усе це відобразилось на захищеності вкладів домогосподарств і викликало недовіру до фінансово-кредитної системи» [5].

**Рис. 2.7. Моделі управління профіцитом бюджету домогосподарств [49]**

Таким чином, скорочення частки заощаджень у доходах домогосподарств зумовлено зменшенням реальних доходів населення, збільшенням споживання для відновлення втраченого майна, вимушеного переселення, потребою у лікуванні та реабілітації постраждалих у військовому конфлікті, необхідністю надання матеріальної допомоги громадянам, які опинилися у скрутному становищі, а також – переміщенням активів окремих домогосподарств у зарубіжні країни. Щоб населення країни перетворювало заощадження в інвестиції потрібні різні фактори: сприятлива законодавча база, постійна активна робота, спрямована на підвищення рівня фінансової освіти населення та навчання щодо ефективного формування та використання особистих заощаджень.

**Висновки до 2-го розділу**

Загальний індекс фінансової грамотності України, який складається з балів за фінансові знання, ставлення до фінансових питань та фінансову поведінку, становить 11,6 (із 21) або 55%. Це значення є одним з найнижчих серед 30 країн Західної і Східної Європи, досліджуваних ОЄСР. Особливо низькими в Україні були бали за ставлення фінансових питань та фінансові знання.

Найнижчий рівень фінансової грамотності було виявлено у молоді віком від 18-24 років, тобто студентів. Це свідчить про необхідність визначення пріоритетності заходів щодо підвищення фінансової грамотності підлітків і молоді, зокрема, викладання фінансової грамотності у школах.

Фінансова грамотність є важливим чинником, який сприяє поліпшенню фінансового добробуту людини, тому, зважаючи на низький рівень фінансової грамотності, закономірним є той факт, що понад 60% українців вважають рівень свого фінансового добробуту низьким.

Соціологічне дослідження показало, що 67% опитаних вважають, що їхній фінансовий стан як обмежує здатність робити важливі для них речі, а 58% вказали, що їхнім сім’ям важко дозволити такі базові речі як їжа чи одяг. Така негативна оцінка фінансового добробуту поширена як серед міського, так і сільського населення в Україні. Про це свідчить і структура сукупних витрат домогосподарств у 2019 р., де споживчі витрати займають більше 91%, 46% - це витрати на купівлю продуктів харчування і 16% - витрати на житло, воду, електроенергію, газ. Таким чином, більше половини своїх доходів громадяни України витрачають на найнеобхідніші товари і послуги, що свідчить про бідність населення і країни.

Фінансову поведінку населення в Україні можна характеризувати таким чином:

* + - дохідна поведінка громадян є пасивною, оскільки основними джерелами особистих доходів є заробітна плата (більше 58%) і соціальні допомоги (пенсії, стипендії) - майже 21%. Також, майже 7% доходів українців складає грошова допомога від родичів, в більшості випадків від тих, які працюють за кордоном, що нерідко стає проблемою утриманстві і соціального сирітства. Доходи ж українців від підприємницької діяльності та самозайнятості становили лише менше 6%;

- кредитна поведінка населення характеризується переважним отриманням споживчих кредитів (80% в загальній структурі наданих кредитів), які витрачаються на придбання товарів для задоволення власних потреб і не пов’язані із підприємницькою діяльністю. Хоча більшість українців негативно ставляться до отримання кредитів, особливо люди похилого віку. 85% громадян покладаються на власні сили, тобто не беруть у борг;

- споживчу поведінку населення можна назвати консервативно-ощадливою, оскільки 45,1% не прагнуть кардинально змінювати свої звички та вподобання, а 30,6% *-* заощаджують при купівлі товарів і зважають на ціну;

- заощаджувальна поведінка характеризується переважанням неорганізованої форми заощаджень, тобто зберіганням готівкових коштів на руках через недовіру до фінансово-кредитних інституцій. Крім того, майже чверть населення не робить заощаджень взагалі.

**Розділ 3.**

**шляхи підвищення фінансової грамотностів україні**

**3.1. Розвиток фінансової освіти населення як запорука успішного управління особистим бюджетом**

В сучасному суспільстві існує гостра потреба у формуванні культури підприємництва, розвитку навичок грамотної фінансової поведінки населення. Більшість успішно діючих програм підвищення фінансової грамотності, які реалізовані в зарубіжних країнах, спрямовані на розкриття необхідних для приватного підприємництва особистих якостей, навчання основам ведення власного бізнесу та ефективного управління особистим бюджетом.

Поінформовані і грамотні споживачі ставлять високі вимоги до якості товарів і послуг, чим не тільки сприяють підвищенню їх якості, а й стимулюють здорову конкуренцію серед їх постачальників. Така поведінка сприятливо впливає на політику цін, умови ефективного регулювання ринку, зростання здорової конкуренції серед продавців фінансових продуктів і послуг і в перспективі - до зниження цін і контролю над рівнем інфляції.

В Україні ще не можна стверджувати про масове впровадження фінансової грамотності в освіту, однак більшість як міжнародних, так і вітчизняних експертів вважає: чим раніше громадяни дізнаються про роль грошей в особистому, сімейному та суспільному житті, тим швидше в них сформуються корисні фінансові звички, які допоможуть уникнути багатьох помилок на шляху до набуття фінансової самостійності.

Фінансова грамотність набувається в процесі тривалого періоду часу - на основі принципу «від простого до складного». Це процес багаторазового повторення, закріплення та практичного застосування фінансових знань і навичок, а фінансові навички здобуваються так само, як і правила етикету.

Фінансова освіта - це здатність розуміти, як працюють гроші. Це мистецтво інвестування та управління грошима і вміння приймати обґрунтовані фінансові рішення. Людина, яка має фінансову освіту, вміло користується перевагами страхування життя, страхування від нещасних випадків, вміє економити, інвестувати, брати позики та витрачати розумно особисті ресурси. Якщо ж громадяни фінансово неграмотні, то недобросовісні агенти, які займаються фінансовими послугами, можуть легко обманювати їх, рекомендуючи неякісні фінансові продукти або приховуючи відповідну фінансову інформацію. В результаті, громадяни, приймають неправильні фінансові рішення і втрачають накопичені роками гроші.

Фінансова освіта і рівень фінансової грамотності громадян на наступні аспекти їхнього життя:

- особисту фінансову безпеку;

- особистий добробут;

- впевненість, відповідальність, самооцінку та цілеспрямованість;

- розумне споживання, купівельну спроможність;

- незалежність;

- конкурентоспроможність;

- рівень соціальної і економічної інклюзії;

- інвестиційна активність.

Фінансова освіта допомагає приймати грамотні рішення, мінімізувати ризики і тим самим підвищити фінансову безпеку як окремої особи так і сім’ї. Фінансова безпека особливо пов'язана з управлінням особистої заборгованістю, яка в останні десятиліття значно зросла. За даними досліджень, більшість працюючих, в основному молодих осіб, які зазнають фінансові труднощі, нерідко накопичують великі борги із серйозними наслідками. Так, наприклад, в Німеччині прострочені борги мають більш 2,8 млн. домогосподарств [43]. Непогашені борги стають важким тягарем, позбавляють їх економічної незалежності багатьох людей, і особливо молоді. Кредитні проблеми громадян, набуваючи масового характеру, негативно позначаються на фінансово-банківській системі країни і уповільнюють реальне економічне зростання.

Для розумного використання банківських кредитів важливо розуміти такі поняття, як вартість кредиту, права та обов'язки позичальника, можливість дострокового погашення кредиту без штрафних санкцій, терміни кредитування. Здатність управляти заборгованістю, реальна оцінка проблемних сторін боргів перед банками мінімізує ризики кредитного договору та можливість попадання в боргові пастки. У світовій практиці відомі безліч прикладів, які свідчать про позитивні зміни у позичальників в результаті фінансової просвіти. Так, дослідження ефективності попереднього консультування потенційних позичальників при купівлі житла в США показало, що позичальники, які отримали консультацію до купівлі будинку, порушували умови договорів в середньому на 13% менше, ніж інші громадяни [43].

В результаті фінансової освіти відбувається розвиток особистісних навичок, які допомагають діяти незалежно, і з'являється впевненість у собі. Фінансові знання та навички допомагаючи молодим людям стати цілеспрямованими і відповідальними особами, здатними відкрити свою справу і успішно вести бізнес, або висококваліфікованими працівниками, які працюють на прибутковість своєї організації, економічного розвитку і процвітанню міста, регіону, країни.

Фінансові знання також необхідні споживачам фінансових продуктів і послуг, щоб правильно користуватися інформацією при виборі тих продуктів і послуг, які задовольняють їхні потреби. Вміння аналізувати інформацію про банківські, страхові, пенсійні, фондові продукти дозволяє зробити оптимальний вибір в співвідношенні «ризик – прибутковість». Інформаційна грамотність споживачів дозволяє їм вибрати продукти за розумними цінами і відповідної якості.

Відсутність фінансової освіти є важким тягарем для нації, оскільки витрати на фінансову безпеку зростають. Тому проблема впровадження концепції фінансового освіти в навчальні програми загальноосвітніх шкіл та вищих навчальних закладів є актуальною для всіх країн.

Дослідження фінансової поведінки молоді показало, що вона в багатьох випадках демонструє пасивну поведінку, тому навчати основам фінансової грамотності необхідно не в вузі, а в школі. Таким чином, основною проблемою в сфері підвищення рівня фінансової грамотності є низька мотивація до вивчення фінансової грамотності. Також існує проблема низької мотивації до викладання у педагогів, які нерідко не забезпечені якісними навчально-методичними матеріалами і нерідко самі допускають серйозні помилки через брак знань і необхідність підвищення кваліфікації з основ фінансів.

Впровадження фінансової освіти в школі дозволяє формувати фінансові компетенції, які необхідні школярам як у повсякденному економічному житті так і майбутньому дорослому. У «Концепції реалізації державної політики у сфері реформування загальної середньої освіти «Нова українська школа» на період до 2029 року» [32] зазначено, що ключовими компетентностями є підприємливість та фінансова грамотність*.*

У проекті «Концепції формування фінансової грамотності у загальноосвітніх навчальних закладах зазначається, що метою фінансової освіти є формування економічного мислення, створення умов для ефективної соціалізації, зміцнення психологічного, духовного і соціального здоров’я; особистісної зрілості та компетентності учнів загальноосвітніх навчальних закладів, а результат – економічно обґрунтована діяльність» [29].

В Україні підвищення фінансової грамотності учнівської молоді розпочалось із вивчення курсу «Фінансова грамотність» впродовж 2011-2012 навчального року, який став результатом дослідно-експериментальної роботи за темою «Науково-методичні засади впровадження фінансової грамотності в навчально-виховний процес навчальних закладів» [46]. Цю роботу було проведено на базі шкіл ВНЗ I-II рівнів акредитації України впродовж 2012-2019 рр. «У вересні 2016 року курс охопив 651 навчальний заклад, 700 викладачів та близько 20 тисяч учнів» [46].

За цей період в Україні було розроблено:

- навчально-методичні комплекти для учнів початкової та основної школи; учнів 10-го класу;

- електронний інтерактивний підручник «Фінансова грамотність» для учнів 10-го класу;

- навчально-методичний комплект для підвищення кваліфікації вчителів, які викладають курс «Фінансова грамотність»;

- навчально-методичний комплект для батьків «Відкриті родинні студії. Фінансова Мудрість родинної педагогіки»;

- автоматизовану систему тестування для проведення моніторингу знань учнів тощо.

Крім цього, було організовано та проведено регіональні турніри знавців фінансової грамотності.

«У 2015 році важливим етапом дослідно-експериментальної роботи стало створення навчальних програм для початкової школи, які отримали гриф «Схвалено для використання у загальноосвітніх навчальних закладах» [46].

Впродовж навчання в учнів формуються основні фінансові компетенції: споживача;платника податків; клієнта банку і підприємця.

Основними причинами необхідності для розвитку фінансової освіти є:

- це дозволить охопити навчанням всі верстви населення, незалежно від соціального та матеріального становища і закласти основи знань і навичок у цілого покоління;

- стрімко зростає кількість дітей, яким необхідно вміти грамотно приймати фінансові рішення (про кишенькові гроші, витрати на мобільний телефон, Інтернет тощо.);

- в ранньому віці закладаються не тільки основи фінансової культури, а й стимули до пізнання фінансової поведінки впродовж всього життя.

Розвиток фінансової просвіти молоді необхідний, оскільки:

- існує певна фінансова вразливість підростаючого покоління через невідповідність наявних матеріальних ресурсів існуючим потребам;

- підвищується роль фінансово грамотної поведінки батьків у вихованні дітей;

- зростає споживання молоддю фінансових продуктів і послуг, пов'язаних з підвищеним ризиком;

- існує необхідність розуміння змісту та навиків формування особистих пенсійних накопичень;

- зростає розуміння грамотної інвестиційної поведінки, як для особистого добробуту так і національної економіки в цілому.

Важливо знайти оптимальний варіант впровадження фінансової освіти в діючу національну освітню програму. Для цього необхідно не лише довести важливість і необхідність фінансової освіти та її впровадження в діючі навчальні програми, а й потреба у наступних заходах:

- визначенні стандартів і вимог щодо здобуття фінансових знань для всіх національних освітніх установ;

- створення централізованого ресурсу якісних акредитованих навчальних програм, де можна зробити вибір необхідного матеріалу з урахуванням різних умов;

- сприяння створенню ефективних методів підготовки педагогів, формування культури викладання в сфері особистих фінансів, надання фінансової підтримки цього процесу на загальнодержавному та місцевому рівнях.

Зарубіжний досвід показує, що найпростіше, що можна зробити для вирішення зазначеної проблеми, це:

- забезпечити єдиний підхід до фінансової освіти населення на всіх рівнях (від державного та місцевого уряду до шкіл та педагогів);

- визнати фінансову освіту як державну проблему у всіх ключових структурах, тобто участі органів виконавчої влади, навчальних закладів, неурядових організацій, фінансового сектора;

- активно інформувати про наслідки фінансової неграмотності громадян;

- передбачити пільги і заохочення за ініціативи та активну участь в програмах фінансової освіти з урахуванням інтересів кожної ключової структури і територіальної одиниці.

Також в подальшому доцільно:

- створити експертні групи для оперативного дослідження та експертизи методів та інформаційних матеріалів з особистих фінансів, які представляють інтерес для учнів різних вікових груп, виявлення найбільш ефективних, а також обліку та тиражування передової зарубіжної практики;

- сформувати професійний центр ресурсів та навчальних моделей для різних вікових груп, який буде допомагати педагогічному складу.

В сфері фінансової освіти молодого покоління від дошкільного закладу до університету слід:

* + - включити основи фінансової грамотності в програми дошкільного виховання;
		- ввести обов’язкове тестування рівня фінансової грамотності і компетентності школярів;
		- створити систему стимулювання для коледжів, університетів та роботодавців за розробку і впровадження найбільш ефективної програми по фінансовій освіті.

В сфері фінансової освіти дорослого населення доцільно:

- стимулювати роботодавців, які навчають працівників основам пенсійного страхування;

- збільшити обсяги державного фінансування програм, які допомагають вирішити питання фінансової інклюзії для людей з низьким рівнем доходів і та освіти.

**3.2. Стратегічні напрями підвищення фінансової грамотності в Україні**

Підвищення фінансової грамотності вітчизняних громадян (особливо учнів шкіл і вищих навчальних закладів, а також дорослого населення з низьким і середнім рівнями доходів) сприяє формуванню розумної фінансової поведінки, обґрунтованих рішень і відповідального ставлення до особистих фінансів та зростання ефективності в сфері захисту прав споживачів фінансових послуг.

На даний час інформаційний простір перенасичений інформацією з фінансових питань [44]. Зокрема, існує безліч можливостей підвищити рівень фінансової грамотності населення з допомогою спеціальних книг і спеціалізованих курсів; інтернет-ресурсів; загальноосвітніх програм.

 Велике значення в процесі просвітницької діяльності мають інтернет- ресурси, які дозволяють опановувати певні програми або онлайн-курси з фінансової грамотності.

В Україні головним інформаційним партнером та ініціатором розповсюдження курсу з фінансової грамотності вважається Національний банк України. На сайті НБУ функціонує окрема сторінка, присвячена фінансової грамотності, на якій висвітлюються основні заходи та події, які реалізовуються в рамках Проекту «Фінансова грамотність» в Україні.

Також Незалежною асоціацією банків України (НАБУ) створено спеціальний інтернет-ресурс ([www.finosvita.com.ua](http://www.finosvita.com.ua)) для підвищення рівня фінансової грамотності населення різних вікових груп: від дітей до підприємців та пенсіонерів.

Створено освітні портали з фінансових питань:

- «Азбука денег» – школа фінансової грамотності, де можуть навчатися діти віком від 6 до 16 років.

 - «Все про гроші», на якому допомагають планувати особистий фінансовий план і досягати поставлені цілі; обирати надійну фінансову установу та фінансові продукти; отримати інформацію про нові можливості фінансового ринку та законодавчі зміни;

 - INVEST- PROGRAM, який здійснює інформування населення у сфері інтернет-інвестування, надає цікаві матеріали щодо вибору кредитів, банківських продуктів, правил фінансового етикету, тощо;

 - сайт [http://www.industrialist.net.ua/,](http://www.industrialist.net.ua/) де наведено низку статей про створення власного бізнесу, можливості заробітку у соціальних мережах, покупку кріпто валют та тощо.

Також у 2010 році в Україні з ініціативи проекту USAID / FINREP було розпочато Проект «Фінансова грамотність», основними координаторами якого стали: «НБУ, Міністерство освіти і науки України, Незалежна асоціація українських банків, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, а також громадські організації. Проект мав на меті підвищення фінансової грамотності населення України шляхом розроблення та поетапного впровадження цільових програм для реалізації національної Стратегії підвищення фінансової грамотності населення» [44].

Проект реалізовувався на учнів середніх шкіл та професійних училищ з метою поповнення базових фінансових знань та закладання навиків обачливої фінансової поведінки, а також навчання батьків через дітей.

Розробка та впровадження проекту здійснювалась у 4 етапи (рис. 3.1).

«Крім цього, для підвищення рівня фінансової грамотності студентської молоді в рамках співробітництва Центру «Корпоративної соціальної відповідальності (КСВ)», журналу «Future» та ВНЗ України за підтримки ряду банківських та фінансових установ (Райффайзен Банк Аваль, Альфа Страхування, Кредобанк, МетЛайф, компанія Amway; координаційний комітет – Незалежна асоціація банків України) було розпочато пілотний Проект щодо «Фінансової грамотності студентів» на період 2015-2018 рр. Його завданням було впровадження у ВНЗ вибіркової дисципліни «Фінансова грамотність» для студентів перших курсів неекономічних спеціальностей та підвищення компетенції викладачів з методики викладання фінансової грамотності» [44].

**Рис. 3.1. Етапи розробки та впровадження проекту «Фінансова грамотність» в Україні**

Примітка. Розроблено на основі [44]

«В рамках цього Проекту передбачалося дослідити рівень фінансової грамотності студентів; розробити методичний посібник для викладачів; провести навчання для викладачів за розробленою методикою; включити курс до навчальних програм ВНЗ для студентів перших курсів неекономічних спеціальностей; розробити онлайн-версії матеріалів курсу; проводити щорічні конференції з викладання фінансової грамотності для викладачів; організовувати онлайн-конкурси з фінансової грамотності для студентів» [44].

Незважаючи на реалізацію вищезазначених проектів, для подальшої популяризації фінансової освіти та підняття рівня фінансової обізнаності населення необхідно впровадження системного підходу, який можливий лише за державної підтримки.

Україні вкрай потрібна національна Стратегія підвищення фінансової грамотності населення, яка допоможе:

- створити кадровий потенціал в сфері реалізації програм підвищення фінансової грамотності на державному та місцевому рівнях;

- розробити, протестувати і поширити освітні програми та інструменти підвищення фінансової грамотності, використовуючи інститути і канали як формальної, так і неформальної освіти учнів шкільного віку, студентів та дорослих;

- створити систему ефективних і доступних інформаційних ресурсів з питань фінансової грамотності та захисту прав споживачів фінансових послуг;

- провести масштабну інформаційну кампанію;

- розробити, протестувати і поширити значний обсяг інформаційних матеріалів щодо захисту прав споживачів фінансових послуг;

- підтримати на конкурсній основі широке коло ініціатив «знизу», спрямованих на підвищення фінансової грамотності, розвиток фінансового освіти і підвищення захисту прав споживачів фінансових послуг;

- забезпечити зміцнення потенціалу органів державного управління і недержавного сектора захисту прав споживачів у сфері фінансових послуг, включаючи підвищення кваліфікації кадрів, поліпшення стану справ доступності інформації для учасників фінансових ринків і взаємодію з приватним сектором;

- провести комплексну масштабну оцінку і організувати моніторинг рівня фінансової грамотності та фінансової поведінки населення.

Спеціалістами Національного банку України розроблено основні пріоритети Стратегії фінансової грамотності:

*І. Змінити фінансову культуру:*

- культуру споживання;

- культуру страхування;

- податкову культуру;

- освітню культуру;

- культур кредитних історій;

- культуру життя у громадян;

- пенсійну культуру;

- культур заощаджень, інвестицій та підприємництва.

Передбачається чотири осередки формування фінансової культури молоді: лідери думок; громада; школа; родина.

*ІІ. «Сформувати українця європейського, фінансово обізнаного:*

- здатний ухвалювати відповідальні фінансові рішення;

- поділяє європейські цінності;

- готовий жити за європейськими стандартами» [29].

Ключові вміння та навички:

- складати власний бюджет;

- відповідально ставиться до власних фінансових рішень;

- вести фінансове планування, зокрема на довгострокову перспективу;

- контролювати фінансові рахунки;

- заощаджувати та накопичувати;

- розсудливо користуватися кредитами та управляти боргами

*ІІІ. Фокус на молодь.* Молодь – це основні агенти змін та провайдери нових знань, вмінь та навичок. Головна цільова аудиторія: 10-24 роки, покоління Z та Альфа, модель її поведінки - вміти жити в реальному світі, швидко адаптуватись до змін та викликів. Також мають змінитися підходи у навчанні та комунікаціях (рис. 3.2).

*IV. Розробити єдину комунікаційну платформу:* єдиний бренд; координація та синергія роботи учасників; діджитал-канали; донесення комунікацій доступною мовою через графічний та відео-контент

V. *Створити освітньо-інформаційний простір* за принципами інноваційності; інтерактивності; історії; просвіти. Відкриття в 2022 році.

**ВВ**

**Х**

**Y**

**Z**

**Альфа**

**Тексти**

**Сидіти і слухати**

**Вчитель**

**Потреба у стабільній роботі**

**Давати розпорядження**

**Орієнтація на програму навчання**

**Заучування інформації**

**Книги і бібліотеки**

**Зображення**

**Випробовувати самому**

**Куратор, наставник**

**Гнучкість**

**Співпрацювати**

**Орієнтація на учня**

**Розуміння, де шукати інформацію**

**Девайси та Інтернет**

**Рис. 3.2. Зміна підходів у навчанні та комунікаціях**

Примітка. Складено автором на основі [29]

Стратегія, розроблена НБУ, покликана уніфікувати, скоординувати та об'єднати зусилля державних органів, бізнесу та громадянського суспільства в сфері підвищення фінансової грамотності на національному рівні.

**Висновок до 3-го розділу:**

Фінансова освіта молоді сприяє прийняттю грамотних рішень, мінімізує ризики і, тим самим, підвищує фінансову безпеку. Низький рівень фінансової грамотності та недостатнє розуміння в питаннях особистих фінансів може привести не тільки до банкрутства, а й до неграмотного планування виходу на пенсію, вразливості до фінансових шахрайств, зростанню надмірним боргів і соціальних проблем, включаючи депресію та особисті проблеми. Тому реалізація проектів для молоді віком 18-22 роки є особливо важливою, оскільки студенти мають власні кошти, а отже можуть приймати самостійні фінансові рішення і управляти особистим бюджетом.

Важливо знайти оптимальний варіант впровадження фінансової освіти в діючу національну освітню програму, який передбачав би:

- визначення стандартів і вимог щодо здобуття фінансових знань для всіх національних освітніх установ;

- створення централізованого ресурсу якісних акредитованих навчальних програм;

- сприяння створенню ефективних методів підготовки педагогів, формування культури викладання в сфері особистих фінансів;

- надання фінансової підтримки на загальнодержавному та місцевому рівнях.

В сфері фінансової освіти молодого покоління слід:

* + - включити основи фінансової грамотності в програми дошкільного виховання;
		- ввести обов’язкове тестування рівня фінансової грамотності і компетентності школярів;
		- створити систему стимулювання для коледжів, університетів та роботодавців за розробку і впровадження найбільш ефективної програми по фінансовій освіті.

В сфері фінансової освіти дорослого населення доцільно:

- стимулювати роботодавців, які навчають працівників основам пенсійного страхування;

- збільшити обсяги державного фінансування програм, які допомагають вирішити питання фінансової інклюзії для людей з низьким рівнем доходів і та освіти.

**Висновки**

В умовах динаміки та проблем функціонування фінансово-грошової системи, прискорення процесів глобалізації та розширення переліку фінансових послуг громадяни часто приймають інтуїтивні та необґрунтовані фінансові рішення через недостатньою обізнаність у цій сфері. Саме фінансова грамотність дозволяє самостійно аналізувати й оцінювати основні тенденції особистого та економічного життя держави і відповідно до обставин визначати моделі своєї власної фінансової поведінки та фінансової безпеки.

Статистичні дослідження показують, що понад 60% українців вважають рівень свого фінансового добробуту низьким або навіть дуже низьким. Рівень добробуту значно нижчий у людей віком старше 60 років. Більше половини своїх доходів громадяни України витрачають на найнеобхідніші товари і послуги (46% - це витрати на купівлю продуктів харчування і 16% - витрати на житло, воду, електроенергію, газ), що свідчить про бідність населення і країни.

Одним із чинників впливу на фінансовий добробут є рівень фінансової грамотності, доведено, чим вищий бал із фінансової грамотності тим вищий фінансовий дохід людини. Зокрема, в Україні значення індексу фінансової грамотності населення України є одним з найнижчих серед 30 країн – 11,6 проти 13,2 в країнах ОЄСР.

За результатами досліджень було визначено фінансову поведінку населення в Україні:

* + - дохідна поведінка громадян є пасивною, оскільки основними джерелами особистих доходів є заробітна плата (більше 58%) і соціальні допомоги (пенсії, стипендії) - майже 21%. Майже 7% доходів українців – це грошова допомога від родичів, в більшості випадків від тих, які працюють за кордоном, що нерідко стає проблемою утриманстві і соціального сирітства. Доходи українців від підприємницької діяльності становили менше 6%;

- споживча поведінка населення є консервативно-ощадливою, оскільки 45,1% не прагнуть кардинально змінювати свої звички та вподобання, а 30,6% *-* заощаджують при купівлі товарів і зважають на ціну.

Отже, український споживач фінансових послуг має лише базові фінансові знання та навики; використовує тільки найпростіші послуги, в основному – платежі; не вірить у життя в борг (85% громадян покладаються на власні сили, тобто не беруть у борг); кредитна поведінка населення характеризується переважним отриманням споживчих кредитів (80% в загальній структурі наданих кредитів), які витрачаються на придбання товарів для задоволення власних потреб і не пов’язані із підприємницькою діяльністю; не відчуває себе захищеним у випадку суперечок із фінансовою установою; не знає що робити, якщо виникають проблеми з фінансовою установою; не цікавиться фінансовими новинами; у питаннях фінансів довіряє родичам та знайомим; не аналізує можливості сімейного бюджету. Кожен другий громадянин України, який формує заощадження, зберігає вільні ресурси вдома в готівковій формі через недостатню фінансову обізнаність про фінансові установи та послуги та тотальну недовіру до фінансово-кредитних інституцій. Крім того, майже чверть населення не робить заощаджень взагалі

Серйозною проблемою є те, що найнижчий рівень фінансової грамотності виявлено у молоді - у віковій групі 18-24 років, тобто студентської молоді, тому потреба у фінансовому освіті стоїть гостро. Адже молодь повинна уміти грамотно управляти особистими фінансами і думати про майбутнє.

Засвоєння необхідних знань та формування навичок грамотної фінансової поведінки слід починати в період навчання в закладах загальної середньої освіти. Для цього,слід:

- вдосконалити систему навчання вчителів з фінансової грамотності на державному та місцевому рівнях;

 - розробити, протестувати і поширити освітні програми та інструменти підвищення фінансової грамотності, використовуючи інститути і канали як формальної, так і неформальної освіти учнів шкільного віку, студентів та дорослих;

- створити систему ефективних і доступних інформаційних ресурсів з питань фінансової грамотності та захисту прав споживачів фінансових послуг;

- проводити масштабну інформаційну кампанію;

- підтримати на конкурсній основі широке коло ініціатив «знизу», спрямованих на підвищення фінансової грамотності, розвиток фінансового освіти і підвищення захисту прав споживачів фінансових послуг;

- провести комплексну масштабну оцінку і організувати моніторинг рівня фінансової грамотності та фінансової поведінки населення.

Незважаючи на реалізацію вищезазначених проектів, для подальшої популяризації фінансової освіти та підняття рівня фінансової обізнаності населення необхідно впровадження системного підходу, який можливий лише за державної підтримки. Тому на державному рівні слід прийняти національну Стратегію підвищення фінансової грамотності населення, за основу якої можна використовувати Стратегію фінансової грамотності, розроблену НБУ.

Основними пріоритетами національної Стратегії мають стати:

- зміна фінансової культури;

-навчання молоді (вік 10-24 роки), здобуття нею нових знань, вмінь та навичок. Змінювати підходи у навчанні та комунікаціях потрібно за такими напрямками: використання зображень (замість текстів); самостійне випробовування (замість пасивного сидіння і слухання); учитель має бути куратором і наставником; навчання гнучкості (замість стабільності); навчання співпрацювати, а не давати розпорядження; орієнтація не на навчальну програму, а на учня; розуміння, де шукати інформацію, а не заучування; використання девайсів та джерел Інтернету.

*-* розробка єдиної комунікаційної платформи: єдиний бренд; координація та синергія роботи учасників; діджитал-канали; донесення комунікацій простою доступною мовою через графічний та відео-контент;

- створення освітньо-інформаційного простору за принципами інноваційності; інтерактивності; історії; просвіти.

Усі ці заходи навчать громадян здійснювати фінансове планування, управляти власними фінансами, приймати обґрунтовані й зважені фінансові рішення.

**Список використаних джерел**

1. Антонюк В. П. Щетініна Л. В. Оцінка і пріоритеті добробуту населення України. *Демографія та соціальна економіка,* 2019. № 4 (38). С. 71-85.
2. Артемьева С.С., Митрохин В.В. Оценка финансовой грамотности российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению. *Интеграция образования*. 2018. № 1. Т. 22. С. 46-59.
3. Барадія Н. Г. Компетентнісний підхід в процесі вивчення фінансової грамотності в гімназії та ліцеї. *Інноваційна педагогіка.* 2018. Вип. 3. С. 49-52. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/innped\_2018\_3\_11.
4. Бонд Р. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: факти та висновки. 2-ге вид., доп. та випр. / Р. Бонд, О. Куценко, Н. Лозинська // Проект USAID «Розвиток фінансового сектору» (FINREP). Київ, Грудень 2010. 42 с. URL: <http://www.svb.org.ua/sites/default/files/finlit_survey_6dec2010_ua.pdf>

# Булавинець В. М. Особливості заощаджувальної поведінки домогосподарств. *Ефективна економіка.* №21. 2018. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/>

1. Важливість фінансової грамотності та міжнародний досвід. URL: [https://bank.gov.ua](https://bank.gov.ua/)
2. Витрати і ресурси домогосподарств в України у 2016 р. (за даними вибіркового обстеження умов життя домогосподарств): стат. зб. К.: Держкомстат України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
3. Витрати і ресурси домогосподарств в України у 2017 р. (за даними вибіркового обстеження умов життя домогосподарств): стат. зб. К.: Держкомстат України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
4. Витрати і ресурси домогосподарств в України у 2018 р. (за даними вибіркового обстеження умов життя домогосподарств): стат. зб. – К.: Держкомстат України URL : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
5. Витрати і ресурси домогосподарств в України у 2019 р. (за даними вибіркового обстеження умов життя домогосподарств): стат. зб. К.: Держкомстат України URL : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
6. Воробйов Ю. М. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма. *Науковий вісник: фінанси, банки, інвестиції*. 2011. № 4. С. 45-52.
7. Ворошило В. В. Фінансові рішення домогосподарств в умовах світової фінансової кризи. *Економіка і управління.* 2012. № 5. С. 107-111
8. Всесвітній тиждень грошей – 2020. URL: [http://osnova.com.ua/news/1776-Всесвітній тиждень грошей —2020](http://osnova.com.ua/news/1776-%D0%92%D1%81%D0%B5%D1%81%D0%B2%D1%96%D1%82%D0%BD%D1%96%D0%B9%20%D1%82%D0%B8%D0%B6%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C%20%D0%B3%D1%80%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%B9%20%E2%80%942020).
9. Гарцуева Е. В. Финансовая грамотность индивида - условие его успехов в рыночной экономике. *Вестник Томского государственного университета.* 2017. №38.
10. Гончар Л.В., Гарна С.О., Мартиненко А.О. Фінансова грамотність населення України як фактор успішного розвитку держави. *Інноваційна економіка.* 2019. №1-2. С. 182-186.
11. Дудинець Л. А., Верней О. Є. Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг. *Глобальні та* *національні проблеми економіки*. 2017.Вип. 16. С. 688-692.
12. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: ЦИПСиР, КНОРУС, 2012. 112 с.
13. Киосаки Р. Т., Летчер Ш. Л. Руководство богатого папы по инвестированию. Львів: Люкспринт. 2005. 352 с.
14. Кізима Т. О. Фінансова грамотність населення: зарубіжний досвід і вітчизняні реалії. *Вісник ТНЕУ*. 2012. № 2. С. 64-71.
15. Ковалева Г. С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст. *Отечественная и зарубежная педагогика*. 2017. Т. 1, № 2 (37). С. 31–43.
16. Ковтун О. А. Підвищення рівня фінансової грамотності як фактор активізації фінансової діяльності домогосподарств. *Прометей.* 2016. № 1 (37). С. 238-242.
17. Ковтун О. А. Фінансова поведінка домогосподарств: сутність, структура та класифікація. *Бізнес Інформ*. 2013.№9.С. 280-286.
18. Кредити, надані домашнім господарствам, за цільовим спрямуванням і строками погашення URL: <https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1>
19. Кучерова Г.Ю. Шляхи розвитку фінансової культури населення. *Вісник Східноєвропейського університету економіки і менеджменту*. 2013. Вип. 2 (15). С. 125-131.
20. Лазебникова А. Ю. Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы. *Отечественная и зарубежная педагогика*. 2017. Т. 1, № 2 (37). С. 22–30.
21. Моисеева Д. В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ. Диссертация на Соискание ученой степени кандидата социологических наук. Специальность 22.00.03 – Экономическая социология и демография. Волгоград 2017. 202 с.
22. Омельчук В. О. Доходи населення в концепції сталого розвитку:національний та регіональний виміри. *Економіка та держава.* 2020. №12. С. 4-10.
23. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: [http://www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua/)
24. Офіційний сайт НБУ. URL: https://bank.gov.ua/
25. Палехова В. А., Галенко В. М. Ступінь нерівності у розподілі доходів: проблеми виміру та наслідки. *Modern Economics.* 2020. № 20(2020). С. 199-204.
26. Покатаєва О. В., Славкіна М. А. Структурна модель концепції розвитку фінансової грамотності населення як запорука економічної безпеки банківського сектору України. *Ефективна економіка*. 2019. №2. URL: economy.nayka.com.ua
27. Про схвалення Концепції реалізації державної політики у сфері реформування загальної середньої освіти «Нова українська школа» на період до 2029 року. Розпорядження КМУ № 988-р від 14.12.16 року. URL: [http://www.kmu.gov.ua/control/uk/cardnpd?docid=249613934.](http://www.kmu.gov.ua/control/uk/cardnpd?docid=249613934)
28. Радзішевська Д. В. Підвищення фінансової грамотності населення України як один із пріоритетів державної політики на сучасному етапі. URL: <http://academy.gov.ua/ej/ej13/txts/Radzishevska.pdf>

# Рівень довіри українців до банків минулого року вправ майже втричі. URL: <https://mind.ua/news/20185603-riven-doviri-ukrayinciv-do-bankiv-minulogo-roku-vpav-majzhe-vtrichi>

1. Рябова О.Б. Проект «Фінансова грамотність» в Україні: досягнення та перспективи. URL: https://imzo.gov.ua/2016/10/03/rozbudova-ekonomichnoyi-osviti-ta-formuvannya-osnov- finansovoyi-gramotnosti-uchnivskoyi-molodi/.
2. Самооцінка домогосподарствами України рівня своїх доходів (за даними вибіркового опитування домогосподарств). Статистичний збірник. К., 2019. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/druk/publicat/Arhiv_u/17/Arch_sdrd_zb.htm>
3. Сімейний бюджет: золоті правила економії і розподілу фінансів. URL: <https://delta-finance.com.ua/simejnij-byudzhet/>
4. Смовженко Т. С., Кузнєцова А. Я. Фінансова грамотність населення та її вплив на розвиток економіки України. *Регіональна економіка.* 2013. № 2(68). С. 34-42.
5. Смовженко Т.С., Кузнєцова А. Я. [Фінансова грамотність як чинник формування суспільної довіри до інститутів фінансового ринку](https://scholar.google.com/scholar?cluster=15806098384889269320&hl=en&oi=scholarr). URL: *pository.ubs.edu.ua/xmlui/bitstream/handle/123456789/799/kuznietsova\_financial\_literacy\_as.pdf?sequence=1&isAllowed=y*
6. Соркін І. В. Методологічні засади розроблення стратегічних документів щодо фінансової грамотності. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики.* 2013. Вип. 2. С. 301–309. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fkd\_2013\_2\_40.
7. Споживча поведінка українських домогосподарств : монографія / Ю. Ф. Пачковський, А. О. Максименко. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2014. 292 с.
8. Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики. *Материалы Интернет-конференции.* URL: https://iq.hse.ru/more/ finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti.
9. Столярова А. А. Роль финансовых знаний в экономическом положении домохозяйств и граждан. *Академия бюджета и казначейства М-ва финансов РФ.* 2010. С. 159-166.
10. Тищенко О. І. Напрями розвитку фінансової освіти в Україні. *Вісник Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля.* 2017. №2. С. 109-113.
11. Філончук З. В. Фінансова грамотність учнів як чинник їхньої успішної економічної соціалізації. *Актуальні проблеми психології.* Том 1. Випуск 46. С. 59-66.
12. Філончук З.В. Проблеми впровадження фінансової грамотності в сучасній школі. *Таврійський вісник освіти*. 2015. № 2(2). С. 112-117.
13. Фінансова грамотність, фінансова інклюзія та фінансовий добробут в Україні. Результати дослідження. Проект USAID «трансформація фінансового сектору». Червень 2019. Київ. Україна. 48 с. URL: [http://www.](http://www/) fst-ua.info
14. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт. кол.; К., 2019. 272 с. URL: <http://www.fst-ua.info/wp-content/uploads/2019/08/Financial_Literacy_Textbook_Aug2019.pdf>.
15. Фінансова грамотність, обізнаність та інклюзія в Україні: Звіт про дослідження. Додатковий проект IP-FSS в Україні. Проект регіонального економічного розвитку. USAID. 2017. 68 с.
16. Global Money Week Ukraine. 2019. URL: https://globalmoneyweek.bank.gov.ua/.