Finanse osobiste – planowanie i zarządzanie

Alan Szymczyk, 22.03.2021r.

W dniu 22 marca 2021r. uczniowie klas 7 i 8 Zespołu Szkół nr 2 w Sosnowcu uczestniczyli w kolejnych zajęciach z ekspertami w ramach ogólnopolskiego programu „Złote Szkoły NBP".

„Finanse osobiste – planowanie i zarządzanie" to jeden z bloków tematycznych poruszanych na zajęciach. Ekspertem w temacie była Pani Konstancja Opryszek*, która przedstawiła zagadnienia związane z pieniądzem, jego znaczenie w życiu codziennym, a uczniowie dowiedzieli się, czym jest oszczędzanie i jakie są powody, dla których warto oszczędzać oraz jak zarządzać swoim majątkiem.

Uczniowie podzielili się swoimi metodami na oszczędzanie pieniędzy: niektórzy odkładają je na swoim koncie (w ofertach banków są dostępne konta dla dzieci w wieku 13-17 lat), inni w kopertach lub skarbonce. Jednak, żeby oszczędzać, trzeba mieć pieniądze. Ponieważ uczniowie nie pracują, „zdobywają" pieniądze z innych źródeł: kieszonkowe, urodziny, imieniny, pieniążki od dziadków czy za świadectwo z dobrymi ocenami. Niektórzy wyprzedają swoje stare gry i zabawki na portalach sprzedażowych i tak zdobyte pieniążki również odkładają.

Pani Konstancja Opryszek podpowiedziała, że dzieci mogą zdobywać pieniądze również za wykonywanie drobnych prac w domu np. sprzątanie, pomoc w zakupach czy wyrzucanie śmieci. Tak zdobyta, każda nawet najmniejsza kwota, ma znaczenie i można zacząć zarządzanie swoimi funduszami.

Ekspert podkreślił, że należy się zastanowić, czy chcemy oszczędzać i w jakim celu chcemy to robić, czy mamy określony cel do realizacji np. zakup nowej książki, gry lub wyjazd na obóz.

Czy warto otrzymane pieniążki (np. od dziadków) odłożyć, czy wydać wszystkie na zachcianki np. chipsy i colę? Tutaj zdania były podzielone.

Pani Konstancja Opryszek zachęciła, aby oszczędzać swoje pieniądze na określony cel, planować swoje wydatki i być odpowiedzialnym konsumentem – nie ulegać promocjom i spontanicznym zakupom, czyli wydawać pieniądze rozsądnie. Nie sztuka bowiem kupić książkę, której nigdy nie przeczytamy i będzie zalegać na półce.

Na podsumowanie spotkania Pani Ekspert przedstawiła bardzo ciekawą metodę zarządzania pieniędzmi, czyli Metodę 6 słoików T. Harva Ekera. Polega ona na tym, że każde zarobione czy otrzymane pieniądze dzielimy na 6 części i wkładamy do 6 słoików lub umieszczamy na 6 kontach (subkontach) bankowych. Bardzo ważne, aby zrobić to od razu, liczy się bowiem dyscyplina i systematyczność. Metoda ta pozwala kontrolować posiadane środki finansowe.

Części, na które dzielimy pieniążki nie są równe, ale podzielone na części procentowe np.:

- Słoik 1 – Podstawowe wydatki 55% (rachunki, jedzenie);
- Słoik 2 – Duże zakupy 10% (rocznice, urodziny);
- Słoik 3 – Przyjemności 10% (basen, fryzjer, kosmetyczka);
- Słoik 4 – Edukacja 10% (książki, szkolenia, korepetycje);
- Słoik 5 – Wolność finansowa 10% (inwestycje);
- Słoik 6 – Dobroczynność 5% (datki na fundacje, schronisko dla zwierząt).



Na pewno uczniom obecnym na spotkaniu spodobała się ta metoda zarządzania swoimi pieniędzmi i spróbują takiej formy zarządzania swoimi pieniędzmi, do czego zachęciła Pani Konstancja Opryszek.

„Wykazaliście się bardzo fajnym podejściem przedsiębiorczym” powiedziała na zakończenie spotkania zadowolona z jego przebiegu Pani Konstancja Opryszek.

***Konstancja Opryszek** - absolwentka filologii angielskiej z niemieckim i języków stosowanych: francuski z angielskim. Od 2017 pracownik Działu Wsparcia Audytu Finansowego w PwC SDC. Od 2018 roku Proces Champion sprawozdań belgijskich, gdzie była odpowiedzialna za prowadzenie procesu weryfikacji sprawozdań i automatyzację procesu. W 2019 roku pracowała w Unilever w zespole podatków lokalnych, gdzie odpowiedzialna była za przygotowywanie i składanie deklaracji podatkowych, wsparcie audytu i kontrolę kosztów. Obecnie pracuje jako analityk danych w SGS GBS.