Finanse osobiste - planowanie i zarządzanie

Ekspert Konstancja Opryszek
22 marca 2021r.













Finanse osobiste - planowanie i zarządzanie

Ekspert Konstancja Opryszek
22 marca 2021r.

Spotkanie odbyło się online. Podczas spotkania ekspert prowadził w formie warsztatowej dyskusję z uczniami: Dlaczego pieniądze są ważne? Czym są przychody, a czym koszty? Ekspert wyjaśnił także jakie są korzyści z planowania i prowadzenia budżetu domowego i z dbania o finanse osobiste. Następnie Ekspert zaprezentował metodę oszczędzania (zarządzania swoimi finansami) według Harva Ekera (6 słoików Ekera). Uczniowe przygotowali rozplanowanie swoich słoików.

Ważne pojęcia:

Finanse osobiste

To część nauki o finansach zajmująca się zachowaniami gospodarstw domowych na rynku finansowym. Zajmują się one analizą potrzeb finansowych gospodarstw domowych i sposobami ich zaspokajania. Głównym celem finansów osobistych jest zarządzanie majątkiem (czyli zgromadzenie majątku w odpowiedniej wysokości i skuteczne jego pomnażanie).

Budżet domowy

To zestawienie przychodów i rozchodów w ustalonym przedziale czasowym (przeważnie miesięcznym) w gospodarstwie domowym. Budżet domowy jest narzędziem efektywnie wspierającym zarządzanie finansami w gospodarstwie domowym.

Jeśli rozchody są równe przychodom, wówczas budżet ma charakter **zrównoważony**. Jeśli rozchody przewyższają przychody, wówczas budżet charakteryzuje się **deficytem**. Źródłem finansowania deficytu mogą być oszczędności lub zaciągnięte pożyczki, kredyty. Jeśli rozchody są niższe niż przychody, wówczas budżet charakteryzuje się nadwyżką, która tworzy **oszczędności**.

Przychody i rozchody i w budżecie domowym są zazwyczaj grupowane w kategorie przychodowe (ze stosunku pracy, spadki, prezenty) i wydatkowe (rachunki, jedzenie, edukacja, ubrania).

Istnieje wiele narzędzi wspierających monitoring budżetu domowego: aplikacje budżetowe oferowane przez banki, aplikacje budżetowe na urządzenia mobilne.

Finanse osobiste - planowanie i zarządzanie

Ekspert Konstancja Opryszek
22 marca 2021r.

Oszczędzanie

To gromadzenie środków pieniężnych. Jeśli oszczędzamy, to rezygnujemy z korzyści, które możemy osiągnąć teraz na rzecz osiągania wyższych profitów w przyszłości. Oszczędzanie pozwala także zabezpieczyć swoją przyszłość finansową w sytuacji spadku dochodów.
Metoda 6 słoików jest najprostszą i jednocześnie najefektywniejszą metodą oszczędzania. Polega na rozkładaniu swoich miesięcznych dochodów na sześć części oraz trzymanie ich z dala od siebie – np. właśnie w słoikach. Kluczowe w tej metodzie jest to, że te części nie mogą być równe. Każdy słoik odpowiada bowiem konkretnej potrzebie życiowej i powinno do niego trafiać tyle pieniędzy, ile jest wymagane do jej zaspokojenia. Ma to pomóc w zarządzaniu budżetem domowym zgodnie z zasadą, że łatwiej kontroluje się kilka mniejszych grup, niż jedną wielką masę. Twórcą metody jest **Harv Eker** - przedsiębiorca, mówca motywacyjny i autor wielu publikacji na temat gromadzenia kapitału.

Dochód

To różnica między przychodem a kosztami poniesionymi na to, by ten przychód uzyskać. Czyli jest to zysk dla osoby lub przedsiębiorstwa.

Planowanie kosztów

To proces polegający na identyfikacji sposobu planowania, zarządzania i kontrolowania kosztów. Koszty to pojęcie księgowe. Koszty ponoszone są w celu wytwarzania wyrobów czy świadczenia usług. Każdy koszt jest związany z wydatkiem, ale nie każdy wydatek jest kosztem.
Wydatek to każdy rozchód środków pieniężnych, bez względu na cel tego rozchodu np. spłata raty kredytu wiąże się z przepływem pieniędzy więc jest wydatkiem ale nie jest kosztem.