

„UCZELNIE SZKOŁOM – O FINANSACH Z NBP”

Efekt latte – czyli jak skutecznie zarządzać swoimi finansami

Projekt „Uczelnie szkołom – o finansach z NBP



Zarządzanie finansami osobistymi



Zarządzanie finansami osobistymi to złożony proces podejmowania wzajemnie powiązanych decyzji oraz działań w sferze finansów osobistych, które służą realizacji założonych wcześniej celów przy optymalnym wykorzystaniu dostępnych zasobów.

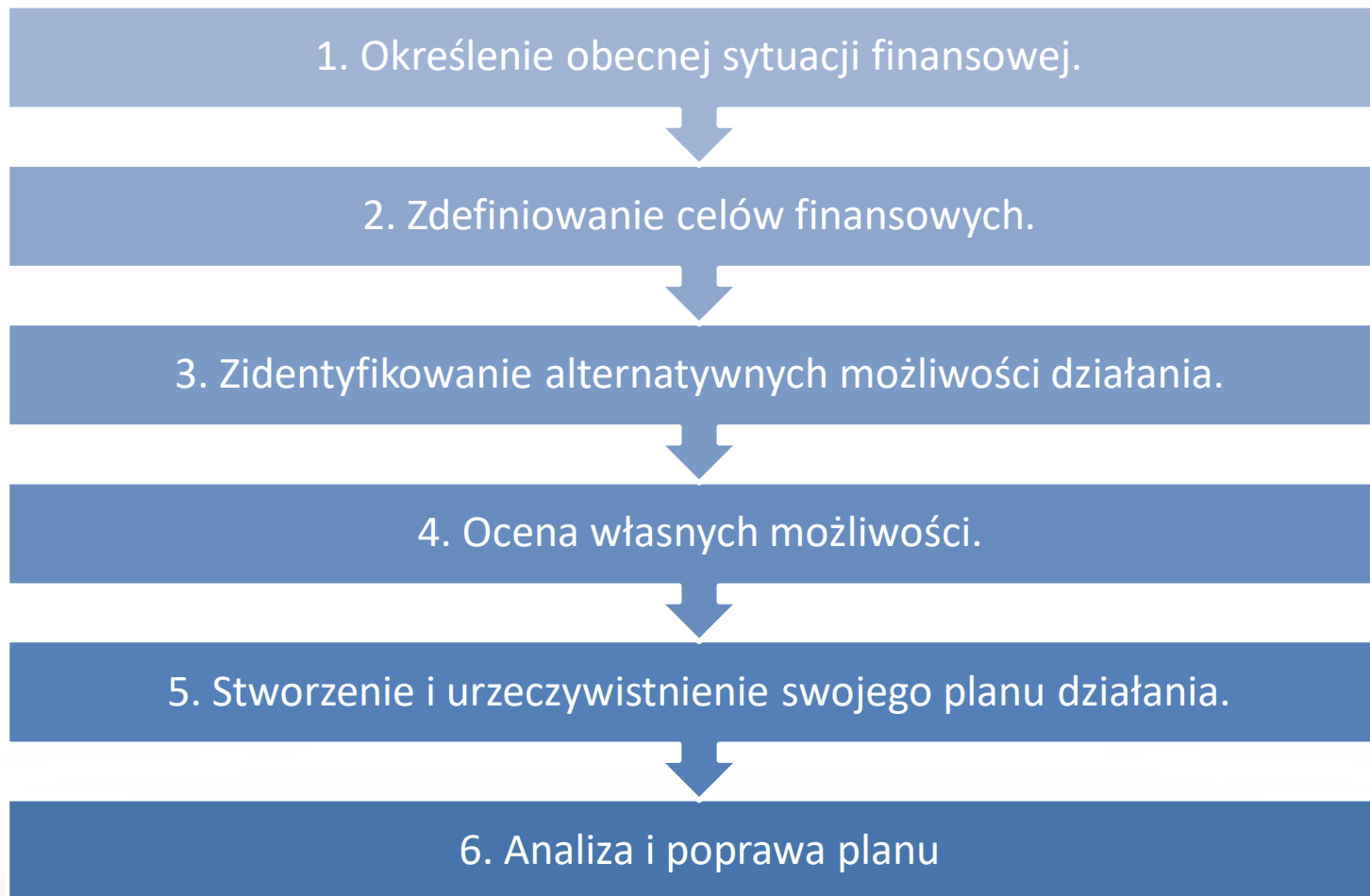
Optymalne wykorzystanie oznacza tutaj najlepsze z możliwych przy danych ograniczeniach.

Zarządzanie finansami osobistymi

Istotą zarządzania finansami osobistymi jest zatem podejmowanie takich decyzji, by realizować zakładane cele i jednocześnie uzyskiwać najkorzystniejszą relację między osiąganymi efektami a ogółem poniesionych nakładów materialnych i niematerialnych (np. wiedzy, pracy i czasu).



Etapy zarządzania finansami osobistymi



Efekt latte – idea oszczędzania na drobiazgach



„Jeśli zadasz sobie trud uważania na szczegóły, będzie to miało następujący dobry skutek: odkryjesz, jak przedziwnie błahe wydatki wzrastają do wielkich kwot i zauważysz, że można by zaoszczędzić w przyszłości...”

Benjamin Franklin

Efekt latte – idea oszczędzania na drobniactwach



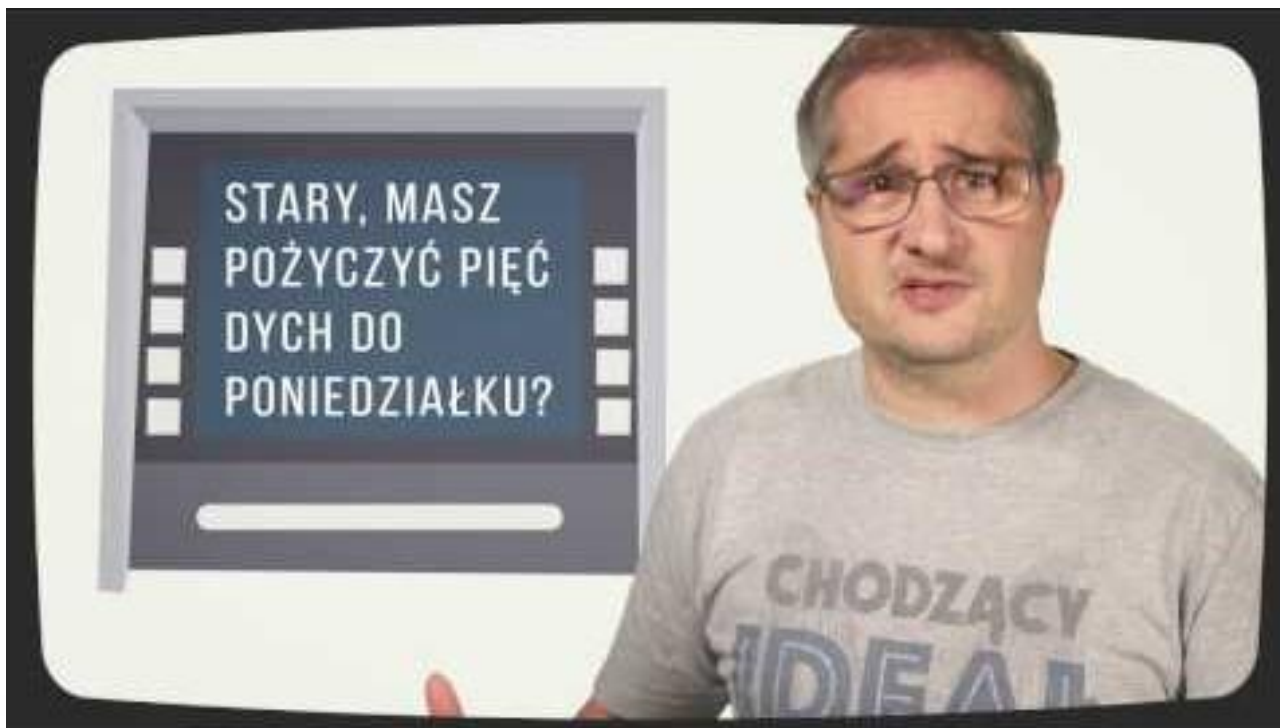
*„Wystrzegaj się małych wydatków.
Mały przeciek może sprawić, że zatonie wielki statek.”*

Benjamin Franklin

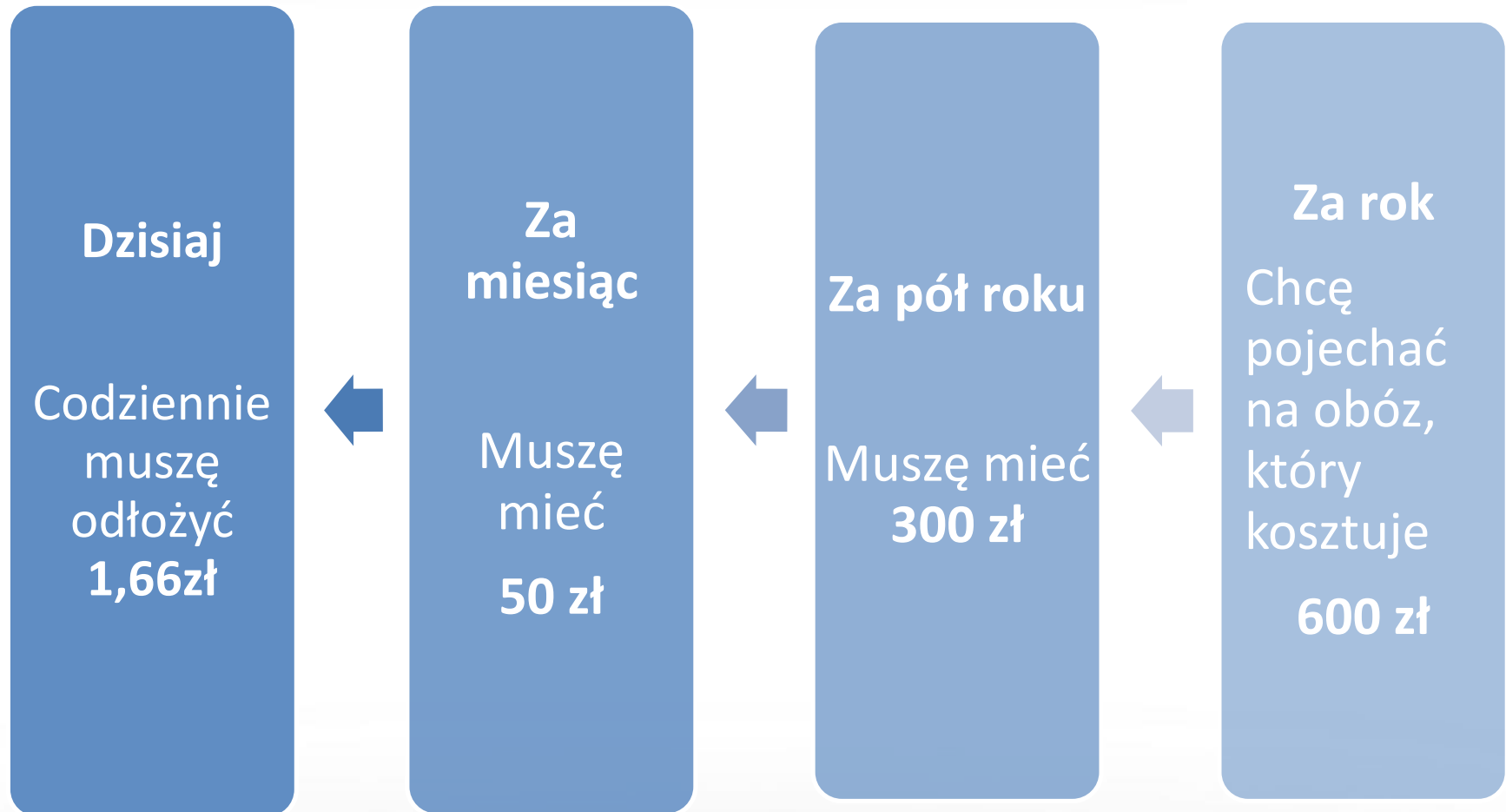


Porównanie korzyści i kosztów alternatywnych





Oszczędzanie „od końca”



Pytania Kartezjańskie

CO SIĘ NIE WYDARZY, JAK
OSIĄGNĘ SWÓJ CEL?

CO SIĘ WYDARZY, JAK OSIĄGNĘ
SWÓJ CEL?

Czego chcę?
Np. jechać na obóz

CO SIĘ NIE WYDARZY, JAK NIE
OSIĄGNĘ SWOJEGO CELU?

CO SIĘ WYDARZY, JAK NIE
OSIĄGNĘ SWOJEGO CELU?

Jak gospodarować własnymi pieniędzmi?

- ✓ porównuj ceny produktów w różnych sklepach
- ✓ płać rachunki w terminie - unikniesz płacenia karnych odsetek
- ✓ zachowaj dyscyplinę w robieniu zakupów
- ✓ na zakupy chodź z listą
- ✓ nie ulegaj reklamom i zachciankom, kupuj rzeczy potrzebne
- ✓ odkładaj nawet niewielkie nadwyżki finansowe
- ✓ kontroluj swoje wydatki regularnie
- ✓ ogranicz wydatki zmieniając nawyki np. dotyczące korzystania z mediów, używek

Jak skutecznie zarządzać swoimi finansami

- zadanie

- Zastanówcie się, jakie narzędzia można współcześnie wykorzystać do skutecznej kontroli swoich finansów?
- Niech każdy zastanowi się, co w jego wydatkach jest „czynnikiem latte” i jakie ma możliwości ograniczenia tych wydatków.

Jak skutecznie zarządzać swoimi finansami - zadanie

- **Zaplanuj budżet rodziny przy następujących założeniach miesięcznych:**
 - miesiąc do analizy: kwiecień
 - rodzina – 3 osoby (Mama, Tata, dziecko – lat 15)
 - obiady w ciągu miesiąca: 28 razy w domu, 2 razy – restauracja
 - śniadania, kolacje – 30 razy w domu
 - wydatki własne: Mama - 180 zł, Tata – 160 zł, dziecko – 150 zł
 - opłaty za mieszkanie (czynsz, woda i wywóz śmieci) - 280 zł
 - Inne rachunki? Transport? Szkoła? Zajęcia pozaszkolne? Pasje? Zwierzęta? Święta Wielkanocne? Prezenty?

- 1. W 3-osobowych zespołach dokonajcie identyfikacji wszystkich kosztów.
- 2. Jakie powinny być przychody rodziny, aby uniknąć deficytu?

Źródła

- Barembruch A., (2018), Zarządzanie finansami osobistymi - teoria i praktyka, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk
- Fesnak A., (2015) Grasz swoimi pieniędzmi, czy pieniądze grają tobą, Poltex, Warszawa
- Iwanicz-Drozdowska M., (2011), Edukacja i świadomość finansowa. Doświadczenia i perspektywy, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa
- Musiał M., (2015), Zastosowanie instrumentów zarządzania finansami osobistymi w polskich gospodarstwach domowych, „Kwartalnik Kolegium Ekonomiczno-Społecznego Studia i Prace” nr 3, t. 4 „Finanse publiczne i ubezpieczenia”.
- Świecka B., (2014), Finanse osobiste jako subdyscyplina finansów [w:] B. Świecka (red.), Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa

Źródła internetowe

- <https://zaradnyfinansowo.pl/efekt-latte/>
- <http://www.blox.pl/blog/0,0.html?blogName=samcik>
- <http://leslawniemczyk.pl/job053-efekt-latte-oszczednosci/>
- <https://financer.com/pl/finanse-osobiste/budzet-domowy/>

„UCZELNIE SZKOŁOM – O FINANSACH Z NBP”

Efekt latte – czyli jak skutecznie zarządzać swoimi finansami

Projekt „Uczelnie szkołom – o finansach z NBP”

