



Co-funded by
the European Union

2023-1-ES02-KA210-YOU-000114522



Studia Przypadków – FINANSE





Tytuł bloku: FINANSE

BUDŻETOWANIE

Jak przygotować budżet?

Opis problemu:

Plany i aspiracje napędzają jednostki, rodziny i firmy, ale przekształcenie tych wizji w rzeczywistość wymaga czasu i zasobów. Budżetowanie, czy to dla celów osobistych, rodzinnych czy biznesowych, jest niezbędne do planowania przyszłości przy jednoczesnym zarządzaniu bieżącymi potrzebami. Pomaga podejmować świadome decyzje i zabezpieczyć dobrobyt finansowy poprzez uwzględnienie krótko-, średnio- i długoterminowych celów. Nauka budżetowania umożliwia zarządzanie finansami, oszczędzanie i unikanie niepotrzebnych wydatków, przygotowując do odpowiedzialnego finansowo dorosłego życia i wspierając poczucie organizacji i wartości pieniądza.

Studium przypadku 1:

Tworzenie budżetu obejmuje planowanie i zarządzanie przychodami i wydatkami w zorganizowany sposób. W celu sporządzenia budżetu należy podjąć następujące kroki:

- 1) **Określ dochody:** Wymień wszystkie źródła miesięcznego dochodu, takie jak pensja, stypendia, zapomogi lub inne wpływające pieniądze. Ważne jest, aby wiedzieć, ile zarabiasz każdego miesiąca.
- 2) **Lista wydatków:** Spisz wszystkie miesięczne wydatki, rozróżniając koszty stałe (takie jak czynsz, media, transport) i koszty zmienne (takie jak rozrywka, wyjścia do restauracji lub zakupy).
- 3) **Ustal priorytety:** Zidentyfikuj niezbędne wydatki i upewnij się, że są one pokrywane w pierwszej kolejności. Wydatki nieistotne można dostosować lub zmniejszyć w razie potrzeby.
- 4) **Przydziel kwoty:** Zdecyduj, ile pieniędzy przeznaczyć na każdą kategorię wydatków, upewniając się, że łączna kwota nie przekracza Twoich dochodów. Jeśli to możliwe, odłóż część na oszczędności lub nagłe wypadki.
- 5) **Śledź i dostosowuj:** Monitoruj rzeczywiste wydatki i porównuj je z budżetem. W razie rozbieżności dostosuj budżet tam, gdzie to konieczne.
- 6) **Regularnie przeglądaj budżet:** Ważne jest, aby okresowo przeglądać swój budżet, aby dostosować go do wszelkich zmian w dochodach lub wydatkach, zapewniając, że pozostaje on zgodny z celami finansowymi.



W poniższym linku można znaleźć szablon miesięcznego budżetu:

https://docs.google.com/spreadsheets/d/17QIROMylvrChKgm-iJDeftiazls8rFey?rtpof=true&usp=drive_fs

Powiązane linki

1. https://docs.google.com/spreadsheets/d/17QIROMylvrChKgm-iJDeftiazls8rFey?rtpof=true&usp=drive_fs
2. <https://www.wordreference.com/definicion/presupuestar>
3. <https://www.vancity.com/AdviceAndPlanning/FinancialPlanning/FollowABudget/>
4. <https://online.hbs.edu/blog/post/how-to-prepare-a-budget-for-an-organization>
5. <https://consumer.gov/managing-your-money/making-budget>

Źródła

1. https://docs.google.com/spreadsheets/d/17QIROMylvrChKgm-iJDeftiazls8rFey?rtpof=true&usp=drive_fs
2. <https://www.wordreference.com/definicion/presupuestar>
3. <https://www.vancity.com/AdviceAndPlanning/FinancialPlanning/FollowABudget/>
4. <https://online.hbs.edu/blog/post/how-to-prepare-a-budget-for-an-organization>
5. <https://consumer.gov/managing-your-money/making-budget>



Tytuł bloku: FINANSE

ZARZĄDZANIE ZADŁUŻENIEM

Reguła 50/30/20

Opis problemu:

Oszczędzanie pieniędzy jest niezbędne do zapewnienia stabilności finansowej i przygotowania się na nieoczekiwane zdarzenia. Posiadanie oszczędności pozwala radzić sobie z nieprzewidywanymi sytuacjami, takimi jak nagłe wypadki medyczne, naprawy domowe lub utrata dochodów, bez konieczności zadłużania się. Ponadto oszczędzanie pomaga osiągnąć długoterminowe cele, takie jak zakup domu, opłacenie edukacji lub cieszenie się wygodną emeryturą. Zapewnia również wolność finansową, umożliwiając podejmowanie decyzji bez ograniczania się brakiem środków. Krótko mówiąc, oszczędzanie zapewnia bezpieczeństwo, elastyczność i możliwość planowania bardziej stabilnej przyszłości.

Studium przypadku 2:

Reguła 50/30/20 to prosta i skuteczna wskazówka dotycząca zarządzania finansami osobistymi i oszczędzania. Oto jak ją stosować:

- 1) Określ swój dochód netto: Oblicz swój miesięczny dochód po odliczeniu podatków i potrąceń. Jest to całkowita kwota dostępna na wydatki i oszczędności.
- 2) Zastosuj zasadę 50/30/20:
 - 50% na potrzeby: Przeznacz 50% swojego dochodu na podstawowe wydatki, takie jak mieszkanie, żywność, transport, media i ubezpieczenie. Są to wydatki, które musisz pokryć, aby żyć.
 - 30% na zachcianki: Przeznacz 30% na nieistotne wydatki lub zachcianki, takie jak rozrywka, posiłki, podróże i zakupy, które nie są konieczne.
 - 20% na oszczędności i spłatę zadłużenia: Zarezerwuj 20% swoich dochodów na oszczędności, inwestycje lub spłatę zadłużenia. Może to obejmować wpłaty na fundusz awaryjny, oszczędności na cele długoterminowe lub dodatkowe spłaty zadłużenia.
- 3) Monitoruj swoje wydatki: Śledź swoje miesięczne wydatki, aby upewnić się, że nie przekraczasz limitów określonych w regule. Możesz korzystać z aplikacji finansowych, arkuszy kalkulacyjnych lub po prostu długopisu i papieru.



- 4) Dostosuj w razie potrzeby: Jeśli okaże się, że nie przestrzegasz zasady, przejrzyj swoje wydatki i dostosuj swoje nawyki konsumpcyjne. Być może będziesz musiał ograniczyć wydatki w kategorii pragnień lub ponownie rozważyć sposób podziału wydatków, jeśli Twoje potrzeby są bardzo wysokie.
- 5) Dokonuj okresowych przeglądów: Przeprowadzaj miesięczne lub kwartalne przeglądy swojego budżetu, aby upewnić się, że jest on zgodny z Twoimi celami finansowymi i wprowadzać poprawki, jeśli Twoje dochody lub okoliczności ulegną zmianie.

Stosowanie zasady 50/30/20 pomoże ci zachować równowagę między zaspokajaniem potrzeb, cieszeniem się życiem i oszczędzaniem na przyszłość.

Powiązane linki

1. <https://www.unfcu.org/>
2. <https://www.investopedia.com/ask/answers/022916/what-502030-budget-rule.asp>
3. <https://www.majority.com/en/community/article/the-50-30-20-rule-of-budgeting?srsId=AfmBOooQ-NUBnE7-TpaScqfj3qRnpPHfTZbDQi1AWqvlztRkln3DacIK>

Źródła

1. <https://www.unfcu.org/>
2. <https://www.investopedia.com/ask/answers/022916/what-502030-budget-rule.asp>
3. <https://www.majority.com/en/community/article/the-50-30-20-rule-of-budgeting?srsId=AfmBOooQ-NUBnE7-TpaScqfj3qRnpPHfTZbDQi1AWqvlztRkln3DacIK>



Tytuł bloku: FINANSE

UBEZPIECZENIE

JAK WYKUPIĆ UBEZPIECZENIE?

Opis problemu:

Wiedza na temat zakupu ubezpieczenia ma kluczowe znaczenie dla ochrony kondycji finansowej i zmniejszenia ryzyka nieprzewidzianych strat ekonomicznych, ponieważ pomaga pokryć wysokie wydatki w razie wypadków, chorób lub szkód majątkowych. Ponadto zapewnia poczucie bezpieczeństwa, gwarantując, że jesteś przygotowany na nieoczekiwane sytuacje i zapewnia zgodność z wymogami prawnymi, takimi jak ubezpieczenie samochodu. Umożliwia również dostęp do usług, takich jak opieka medyczna, które mogą być kosztowne bez ubezpieczenia, i może oferować długoterminowe oszczędności dzięki polisom, które gromadzą wartość. Ostatecznie, zrozumienie sposobu zakupu ubezpieczenia umożliwia dostosowanie ochrony ubezpieczeniowej do konkretnych potrzeb.

Studium przypadku 3:

Zawarcie umowy ubezpieczenia wymaga wykonania kilku kluczowych kroków, aby upewnić się, że wybrałeś odpowiednią polisę do swoich potrzeb. Oto prosty przewodnik:

- 1) Określ swoje potrzeby: Określ, jakiego rodzaju ubezpieczenia potrzebujesz, niezależnie od tego, czy jest to ubezpieczenie zdrowotne, samochodowe, mieszkaniowe, na życie czy innego rodzaju. Zastanów się, jakie ryzyko chcesz ubezpieczyć i co chcesz chronić.
- 2) Sprawdź dostępne opcje: Zaczynaj szukać różnych firm ubezpieczeniowych i porównaj oferowane przez nie polisy. Sprawdź reputację ubezpieczycieli, szczegóły zakresu ochrony, ceny i opinie innych klientów.
- 3) Poproś o wycenę: Skontaktuj się z kilkoma firmami, aby poprosić o wycenę. Podaj niezbędne informacje, aby uzyskać dokładne oszacowanie składki. Pamiętaj, aby zapytać o zniżki lub promocje.
- 4) Przejrzyj polisę: Uważnie przeczytaj warunki każdej polisy. Upewnij się, że rozumiesz, co jest objęte ubezpieczeniem, jakie są wyłączenia, limity ubezpieczenia i udziały własne.
- 5) Skonsultuj się z agentem lub brokerem: Jeśli masz wątpliwości, rozważ rozmowę z agentem lub brokerem ubezpieczeniowym. Mogą oni pomóc ci zrozumieć dostępne opcje i znaleźć polisę, która najlepiej odpowiada twoim potrzebom.
- 6) Podejmij decyzję: Porównaj opcje i wybierz polisę, która najlepiej odpowiada Twoim potrzebom i budżetowi. Upewnij się, że firma ubezpieczeniowa jest wiarygodna i ma dobrą obsługę klienta.



- 7) Wypełnij wniosek: Po wybraniu polisy wypełnij wniosek. Podaj wszystkie wymagane informacje i upewnij się, że wszystko się zgadza.
- 8) Przejrzyj swoją polisę: Po wystawieniu polisy przejrzyj ją ponownie, aby upewnić się, że wszystkie szczegóły są poprawne i że rozumiesz, jak korzystać z ochrony ubezpieczeniowej.
- 9) Utrzymuj kontakt: Pozostań w kontakcie z firmą ubezpieczeniową i informuj ją o wszelkich zmianach w swojej sytuacji, które mogą mieć wpływ na zakres ubezpieczenia, takich jak zmiany adresu, pojazdu lub stanu zdrowia.

Postępując zgodnie z tymi krokami, możesz zawrzeć umowę ubezpieczenia w sposób świadomy i odpowiedni do swoich potrzeb.

Powiązane linki

1. <https://segurosypensionesperatodos.fundacionmapfre.org/en/insurance/what-who-how-when-to-insure/how-do-you-take-out-an-insurance-policy/>
2. <https://www.sanlamindie.co.za/learn/5-steps-to-getting-insured>
3. <https://www.abi.org.uk/data-and-resources/tools-and-resources/how-insurance-works/>

Źródła

- 1) <https://segurosypensionesperatodos.fundacionmapfre.org/en/insurance/what-who-how-when-to-insure/how-do-you-take-out-an-insurance-policy/>
- 2) <https://www.sanlamindie.co.za/learn/5-steps-to-getting-insured>
- 3) <https://www.abi.org.uk/data-and-resources/tools-and-resources/how-insurance-works/>



Tytuł bloku: FINANSE

ODSETKI PROSTE I ODSETKI SKŁADANE

JAK OBLICZYĆ ODSETKI OD POŻYCZKI

Opis problemu:

Umiejętność obliczania odsetek od kredytu lub inwestycji ma kluczowe znaczenie dla podejmowania świadomych decyzji finansowych, efektywnego zarządzania pieniędzmi i unikania nieoczekiwanych niespodzianek. Umiejętność ta pozwala porównywać różne opcje kredytowe i inwestycyjne, skuteczniej planować oszczędności i efektywniej zarządzać długami. Ponadto zrozumienie, jak działają odsetki, przyczynia się do edukacji finansowej, umożliwiając podejmowanie mądrzejszych decyzji dotyczących finansów i maksymalizację długoterminowego potencjału zarobkowego.

Studium przypadku 4:

Obliczanie prostych odsetek od pożyczki jest prostym procesem. Oto wskazówki i wzór pozwalające na jego obliczenie:

Wzór na Odsetki Proste

Wzór na obliczenie odsetek prostych jest następujący:

$$\text{Odsetki} = \text{Kapitał} \times \text{Stopa procentowa} \times \text{Czas}$$

Gdzie:

- Odsetki: Kwota odsetek naliczonych w okresie kredytowania.
- Kapitał: Początkowa kwota kredytu (kwota pożyczonych pieniędzy).
- Stopa procentowa: Roczna stopa procentowa wyrażona jako liczba dziesiętna (na przykład, jeśli stopa procentowa wynosi 5%, należy użyć 0,05).
- Czas: Okres, na jaki pożyczka jest zaciągnięta, wyrażony w latach.

Wskazówki do obliczenia odsetek prostych

- 1) Określ kwotę główną: Określ kwotę zaciągniętej pożyczki.



- 2) Poznaj stopę procentową: Upewnij się, że znasz roczną stopę procentową, która ma zastosowanie do pożyczki.
- 3) Określ czas: Określ czas w latach, w którym będziesz korzystać z pożyczki.
- 4) Zastosuj formułę: Podstaw wartości do wzoru, aby obliczyć odsetki.

Przykład praktyczny

Założmy, że zaciągasz pożyczkę w wysokości 2 000 EUR z oprocentowaniem 6% na 4 lata.

- Kapitał: €2,000
- Stopa procentowa: 6% = 0.06
- Czas: 4 lata

Teraz stosujemy wzór:

$$\text{Odsetki} = 2,000\text{€} \times 0.06 \times 4 = 480\text{€}$$

Zatem całkowite odsetki, które zapłacisz na koniec 4 lat, wyniosą 480 €.

Obliczanie odsetek prostych od pożyczki jest bezpośrednim procesem, który pozwala zrozumieć rzeczywisty koszt pożyczki i skutecznie zaplanować płatności.

Powiązane linki

- 1) <https://study.com/>
- 2) <https://www.bankrate.com/loans/personal-loans/how-to-calculate-loan-interest/>
- 3) <https://www.investopedia.com/ask/answers/051115/what-formula-can-i-use-calculate-interest-interest.asp>

Źródła

- 1) <https://study.com/>
- 2) <https://www.bankrate.com/loans/personal-loans/how-to-calculate-loan-interest/>
- 3) <https://www.investopedia.com/ask/answers/051115/what-formula-can-i-use-calculate-interest-interest.asp>



Tytuł bloku: FINANSE

PLANY EMERYTALNE

JAK STWORZYĆ PLAN EMERYTALNY

Opis problemu:

Wiedza o tym, jak stworzyć plan emerytalny od młodego wieku, ma kluczowe znaczenie dla zapewnienia solidnej przyszłości finansowej. Wczesne rozpoczęcie oszczędzania pozwala skorzystać z procentu składanego, co oznacza, że będziesz musiał wpłacać mniej każdego miesiąca, aby osiągnąć swoje cele oszczędnościowe. Ponadto zapewnia większe bezpieczeństwo finansowe na emeryturze, pozwala podejmować świadome decyzje dotyczące inwestycji i może oferować korzyści podatkowe. Służy również jako zabezpieczenie na wypadek nieprzewidzianych okoliczności, przyczyniając się do większego spokoju finansowego przez całe życie.

Studium przypadku 5:

Tworzenie planu emerytalnego obejmuje kilka kluczowych działań, aby mieć pewność, że oszczędzasz i odpowiednio planujesz swoją finansową przyszłość. .

1) Oceń swoje potrzeby i cele

- Określ swoje cele emerytalne: Zastanów się, jak chciałbyś żyć na emeryturze. Jaki styl życia chcesz utrzymać? Ile pieniędzy będziesz potrzebować?
- Weź pod uwagę oczekiwaną długość życia: Upewnij się, że planujesz na wystarczający okres, pamiętając, że możesz żyć kilka dekad po przejściu na emeryturę.

2) Stwórz budżet i przeanalizuj swoje obecne finanse

- Przeanalizuj swoje dochody i wydatki: Oceń swoją obecną sytuację finansową, w tym dochody, wydatki i długi. Pomoże Ci to określić, jaką kwotę możesz przeznaczyć na oszczędzanie w ramach planu emerytalnego.
- Utworzenie funduszu awaryjnego: Zanim zaczniesz oszczędzać na emeryturę, upewnij się, że masz fundusz awaryjny, który pokrywa co najmniej trzy do sześciu miesięcy wydatków.

3) Wybierz rodzaj planu emerytalnego



- Indywidualne plany emerytalne: Sprawdź opcje takie jak Indywidualne Konta Emerytalne lub prywatne plany emerytalne, które odpowiadają Twoim potrzebom.
 - Skorzystaj z planów emerytalnych sponsorowanych przez pracodawcę: Jeśli Twój pracodawca oferuje plan emerytalny, rozważ uczestnictwo w nim, zwłaszcza jeśli zapewnia dopasowanie składek.
- 4) Określ swoją strategię inwestycyjną
- Dywersyfikacja: Wybierz kombinację inwestycji (akcje, obligacje, fundusze inwestycyjne), które są zgodne z Twoją tolerancją ryzyka i horyzontem czasowym.
 - Zrównoważenie: Zbliżając się do emerytury, rozważ dostosowanie portfela w celu zmniejszenia ryzyka.
- 5) Regularne wpłaty
- Automatyzacja wpłat: Skonfiguruj automatyczne wpłaty do planu emerytalnego, aby mieć pewność, że konsekwentnie oszczędzasz.
 - Zwiększaj swoje składki w miarę upływu czasu: Jeśli twój dochód wzrośnie, spróbuj również zwiększyć swoje składki emerytalne.
- 6) Regularnie przeglądaj i dostosowuj swój plan
- Monitoruj swoje postępy: Przynajmniej raz w roku dokonuj przeglądu swojego planu emerytalnego, aby upewnić się, że jesteś na dobrej drodze do osiągnięcia swoich celów.
 - W razie potrzeby dokonuj korekt: Jeśli twoja sytuacja finansowa ulegnie zmianie, odpowiednio zmodyfikuj swój plan i składki.

Stworzenie planu emerytalnego wymaga starannej oceny potrzeb finansowych, wyboru odpowiedniego rodzaju planu oraz wdrożenia strategii oszczędzania i inwestowania. Rozpoczęcie tak wcześnie, jak to możliwe, pozwoli ci skorzystać z odsetek składanych i zapewni bardziej komfortową i bezpieczną emeryturę.



Powiązane linki

1. <https://www.nerdwallet.com/article/investing/retirement-planning-an-introduction>
2. <https://www.investopedia.com/terms/r/retirement-planning.asp>
3. <https://www.moneyhelper.org.uk/en/pensions-and-retirement/taking-your-pension/checklist-things-to-do-as-retirement-approaches>

Źródła

1. <https://www.nerdwallet.com/article/investing/retirement-planning-an-introduction>
2. <https://www.investopedia.com/terms/r/retirement-planning.asp>
3. <https://www.moneyhelper.org.uk/en/pensions-and-retirement/taking-your-pension/checklist-things-to-do-as-retirement-approaches>



Co-funded by
the European Union

2023-1-ES02-KA210-YOU-000114522



**Co-funded by
the European Union**



Economy for Life © 2024 is licensed under CC BY-NC 4.0

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible