

Giganci finansów osobistych

Debata o finansach osobistych
I edycja programu „Złote Szkoły NBP”



dr Agnieszka Ertman
Uniwersytet w Białymstoku
Wydział Ekonomii i Finansów



Kim jest Gigant?

Gigant w świecie finansów osobistych

Potoczne rozumienie

Silny

+

Ogromny

=

Mający przewagę nad innymi

Wszechstronna wiedza z zakresu finansów osobistych

+

Konsekwentne stosowanie wiedzy w praktyce



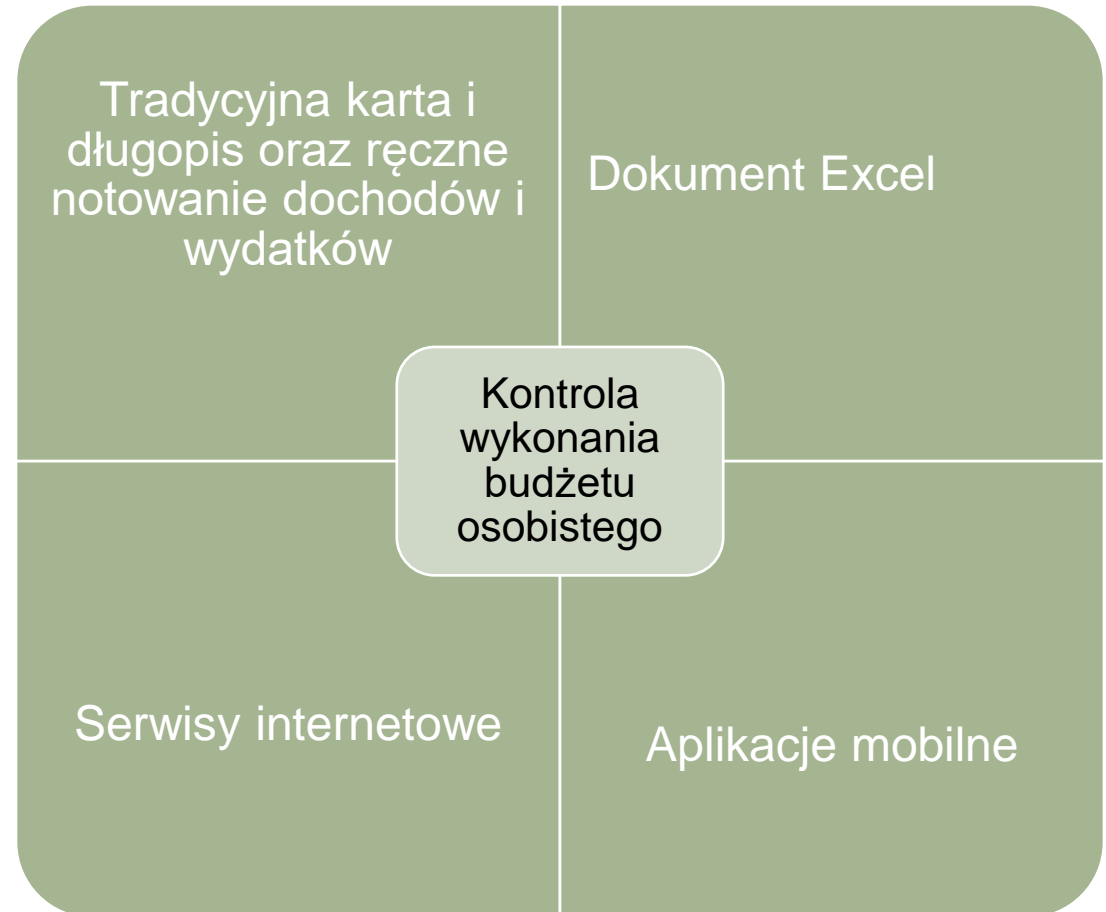
Racjonalne decyzje finansowe w sferze: konsumpcji, zadłużania się, oszczędzania, inwestowania i zarządzania ryzykiem

Bezpieczeństwo finansowe

1. Planowanie i kontrola wydatków, czyli o sile zarządzania własnymi pieniędzmi

Gigant finansów osobistych

- umie stworzyć racjonalny budżet swego gospodarstwa domowego
- „wskazuje swoim pieniądзом, dokąd mają iść, zamiast się zastanawiać, gdzie się rozeszły.” (John Maxwell)
- konsekwentnie realizuje zaplanowany budżet



2. Sztuka odkładania pieniędzy na wyznaczony cel

Gigant finansów osobistych

- ma wyrobiony w sobie nawyk oszczędzania
- stosuje tradycyjne techniki oszczędzania
- osiąga sukces dzięki systematyczności i wytrwałości w oszczędzaniu

Konto bankowe z automatycznym oszczędzaniem

Oszczędzanie monet o konkretnym nominale

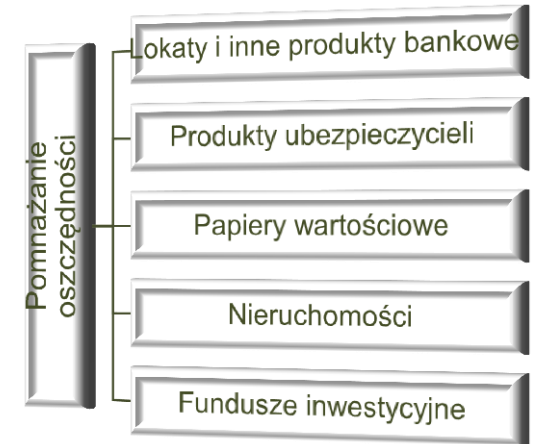
Porównywanie cen w różnych miejscach sprzedaży

I wiele innych dostosowanych do indywidualnych zwyczajów

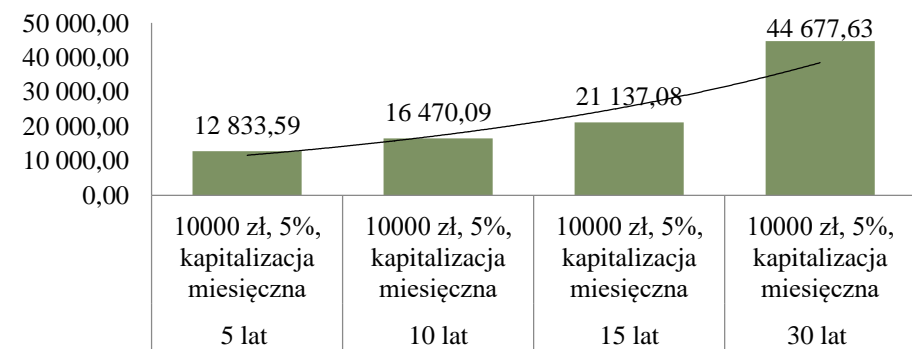
3. Sposoby na pomnażanie oszczędności lokaty, moc procentu składanego, inflacja, podstawy inwestowania

Gigant finansów osobistych

- osoba świadoma utraty wartości pieniądza w czasie na skutek inflacji
- rozumie, dlaczego inflacja może „zjadać” oszczędności
- zna działanie procentu składanego
- rozumie różnice między oszczędzaniem a inwestowaniem



$$K_n = K * \left(1 + \frac{p}{100 * k}\right)^{n * k}$$



■ Kwota do wypłaty — Wykl. (Kwota do wypłaty)

4. Pierwsze konto bankowe i karta płatnicza – sprzymierzeńcy roztropnych użytkowników

Gigant finansów osobistych

- wykorzystuje konto do zarządzania budżetem domowym
- roztropnie korzysta z przyznanego debetu oraz limitu karty kredytowej
- zna sposoby bezpiecznego korzystania z bankomatów, kart płatniczych, operacji internetowych oraz aplikacji mobilnych

Konto dla młodych

Aplikacja mobilna banku

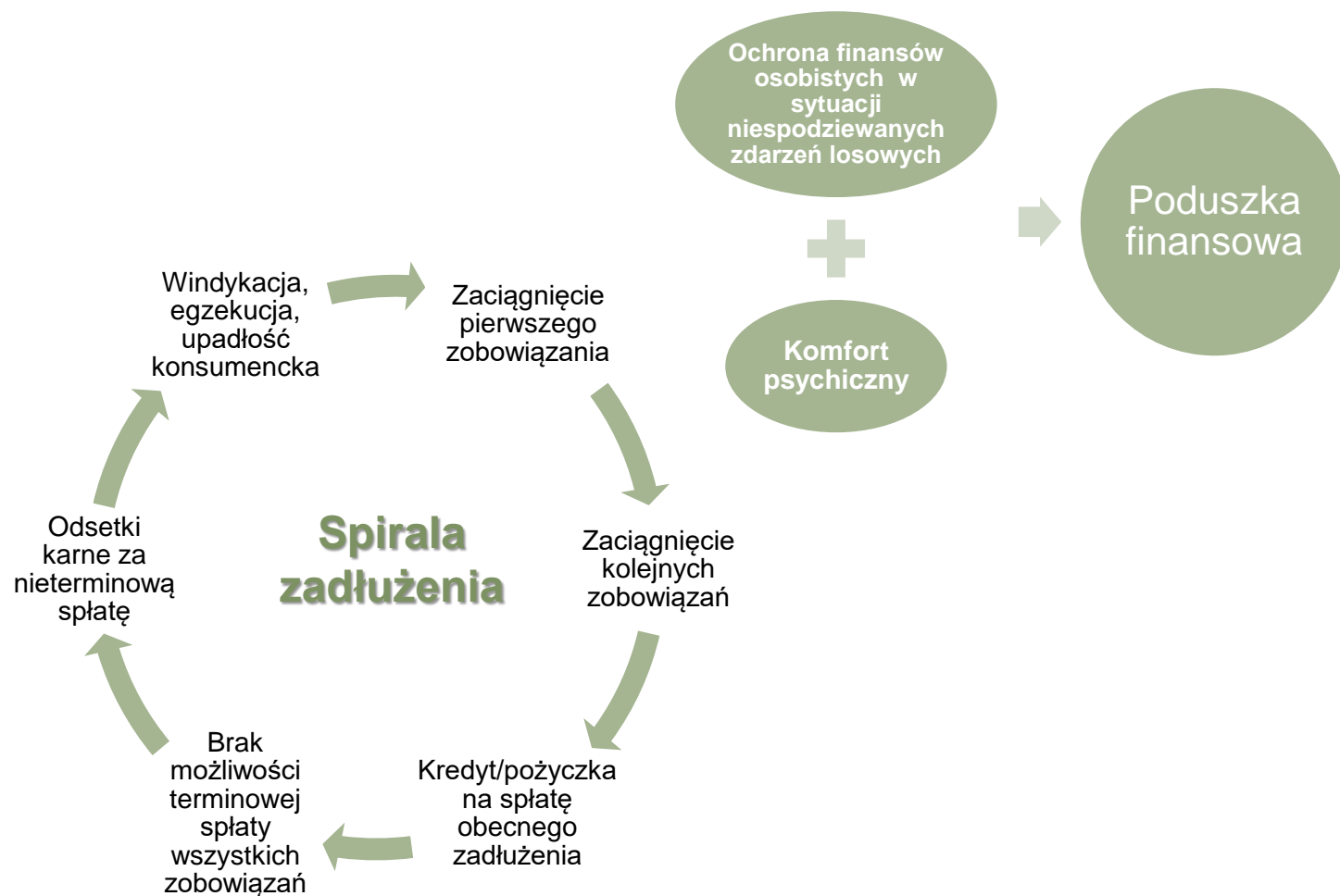
Karta debetowa

Karta kredytowa

5. Pożyczanie pieniędzy a poduszka finansowa. Długi zawsze pod kontrolą

Gigant finansów osobistych

- rozważnie decyduje gdzie pożycza pieniądze – banki versus parabanki
- zna różnice między kredytem a pożyczką
- jest świadomy całkowitych kosztów zaciągniętego zobowiązania
- ma zapewniony spokojny sen dzięki poduszce finansowej



6. Bezpieczne zakupy i zaciąganie zobowiązań finansowych a znajomość praw konsumenckich

Gigant finansów osobistych

- zna swoje prawa związane z zakupem dóbr i usług
- zna instytucje, do których może skierować prośbę o pomoc

Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

Federacja Konsumentów

Fundacja Konsumentów

Europejskie Centrum Konsumenckie

gwarancja

rękojmia

7. Umiejętność zarządzania ryzykiem – rodzaje ubezpieczeń, w tym emerytalne

Gigant finansów osobistych

- zna rodzaje ubezpieczeń
- traktuje ubezpieczenia jako narzędzia do zarządzania ryzykiem
- korzysta z ubezpieczeń dopasowanych do jego sytuacji finansowej
- rozumie istotę ubezpieczeń społecznych i potrzebę dodatkowego oszczędzania na emeryturę

Ubezpieczenia społeczne

- emerytalne
- chorobowe
- rentowe
- wypadkowe

Ubezpieczenia gospodarcze

- osobowe
- majątkowe

Gigant finansów osobistych

- osoba posiadająca wszechstronną wiedzę z zakresu finansów osobistych i jednocześnie cechująca się cierpliwością i wytrwałością w jej stosowaniu w praktyce
- =
- osoba „*mocna*” zarówno w teorii (posiadająca wiedzę), jak i w praktyce (wykorzystująca wiedzę do podejmowania decyzji) w każdej materii związanej z finansami osobistymi

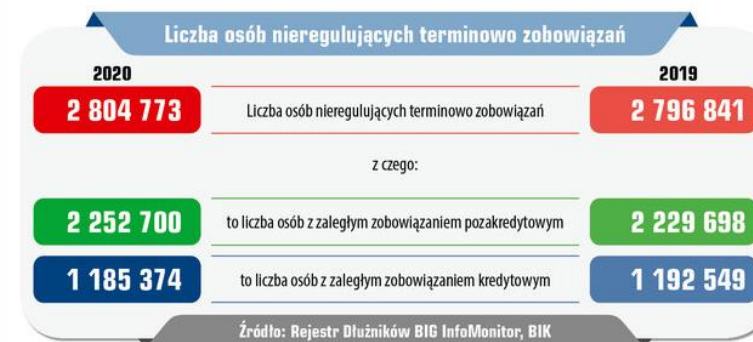
„Zostanę gigantem finansów osobistych”

Pierwsza edycja programu
Złote Szkoły NBP
I-IV 2021

Pogłębianie zdobytej wiedzy;
zdobywanie doświadczenia

Trudności w zarządzaniu finansami osobistymi

- W 2020 roku ponad 2,8 miliona Polaków nie radziło sobie z terminową spłatą zobowiązań kredytowych i pozakredytowych
- Mimo pandemii, niższa dynamika przyrostu liczby niesolidnych dłużników - liczba dłużników zwiększyła się o 8,1 tys. (0,3 proc.)
- Indeks zaległych płatności Polaków \approx 89-90 - oznacza, że na 1000 dorosłych Polaków 89-90 z nich ma problemy finansowe
- Sławomir Grzelczak, prezes BIG InfoMonitor – *”zdecydowanie lepiej sprawdzamy się w zarządzaniu budżetami domowymi w warunkach zagrożenia niż gdy jesteśmy przekonani, że wszystko będzie dobrze i z pewnością uda się coś poradzić na piętzące się wydatki i zobowiązania”.*



ZAPRASZAM NA DEBATĘ

Giganci finansów osobistych

I edycja programu „Złote Szkoły NBP”



dr Agnieszka Ertman
Uniwersytet w Białymstoku
Wydział Ekonomii i Finansów

