

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Jak zarządzać pieniędzmi?

Kilka słów o budżecie gospodarstwa domowego

dr Łukasz Szewczyk

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach
24 stycznia 2022 r.

Organizatorzy



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

1

*„Pieniądz to nie wszystko ale
wszystko bez pieniądza to nic.”*

Przysłowie polskie



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

2

Czy pieniądź jest
nam potrzebny?

Jak wyglądałby świat
bez pieniądza?



3

Funkcje pieniądza

- **Miernik wartości**- *mierzy wartość dóbr i usług*
- **Środek wymiany**- *umożliwia dokonywanie transakcji kupna- sprzedaży*
- **Środek gromadzenia wartości (tezauryzacji)**- *można go wykorzystać do nabywania dóbr i usług w przyszłości*

4

Pojęcie finansów

Gromadzenie i wydatkowanie środków pieniężnych

Można wyróżnić:

- **Finanse gospodarstw domowych**
 - Finanse przedsiębiorstw
 - Finanse publiczne (państwa)



Budżet

Plan dochodów i wydatków



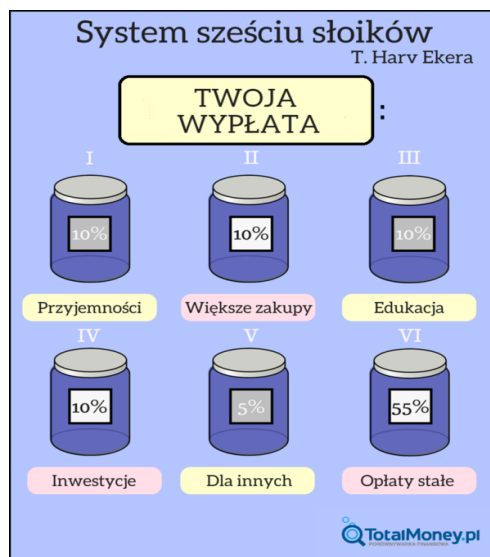
dochody

wydatki

Jak zaplanować budżet?

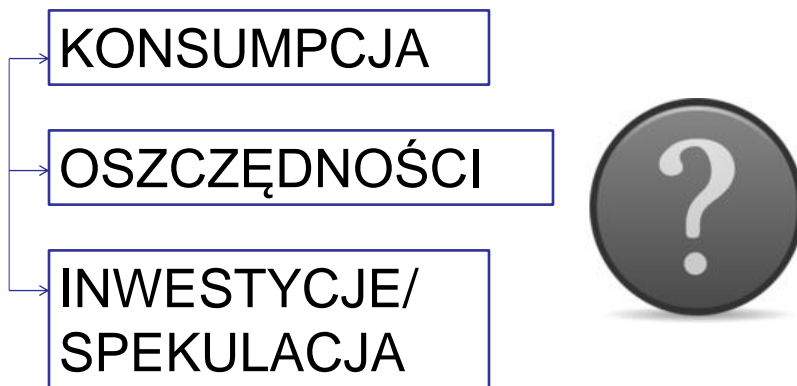
1. określenie stałych dochodów i wydatków
2. Określenie dochodów i wydatków nieregularnych
3. Ustalenie salda budżetu
4. Co zrobić z oszczędnościami/ jak pokryć niedobór w budżecie

7



8

Elementy budżetu?



Konsumpcja

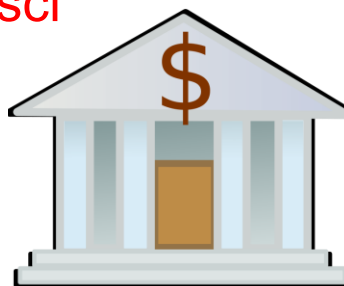
nabywanie dóbr i usług w celu zaspokojenia potrzeb



- Dobra podstawowe
- Dobra luksusowe

Oszczędzanie

rezygnacja z bieżącej konsumpcji
na rzecz konsumpcji w
przyszłości



11

Formy oszczędzania

Świnka
skarbonka/
skarpeta

Rachunek
oszczędnościowy

Lokata

Instrumenty
finansowe

Aktywa
niefinansowe

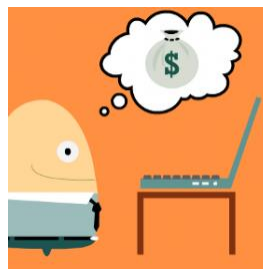
12

Inwestowanie

bieżące zaangażowanie środków
pieniężnych w celu późniejszego
uzyskania korzyści (zysków)

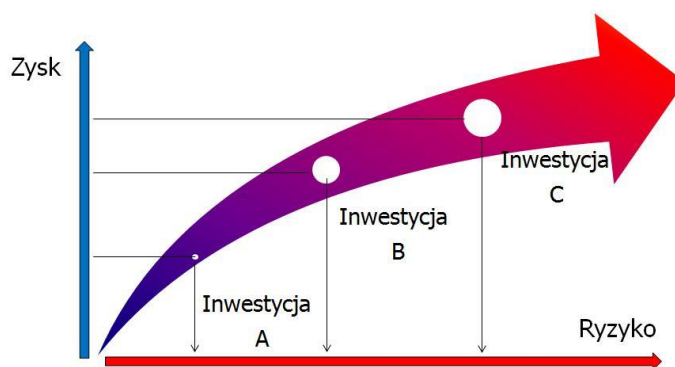
Cechy inwestowania:

- wyrzeczenie,
- upływ czasu,
- ryzyko.



13

INWESTYCJE- ZYSK- RYZYKO



14

Formy inwestowania



Akcje

Metale szlachetne, dzieła sztuki, zegarki, komiksy



Własna firma

Inwestycja w siebie



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

15

Spekulacja

Przeprowadzanie ryzykownych transakcji w celu osiągnięcia wysokiego zysku w krótkim czasie



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

16

Konsumpcja, inwestycja czy spekulacja?



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

17

Gdzie uciekają pieniądze z budżetu?

Efekt *latte*

Wydatki
nieprzewidziane

Impulsywne
wydawanie
pieniędzy



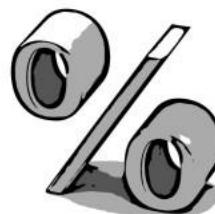
EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

18

Oprocentowanie

Cena jaka przysługuje posiadaczowi kapitału z racji udostępnienia go innym na określony czas. Cena ta jest wyrażona jako procent i podawana jest najczęściej w stosunku rocznym.



Oprocentowanie- przykład

Wpłacamy **10 000 zł** na lokatę oprocentowaną **4%** w skali roku. Po roku wartość lokaty wynosi **10 400 zł**. (odsetki naliczane raz w roku)

Jeśli odsetki są naliczane co miesiąc to wartość lokaty wyniesie **10 407 zł**



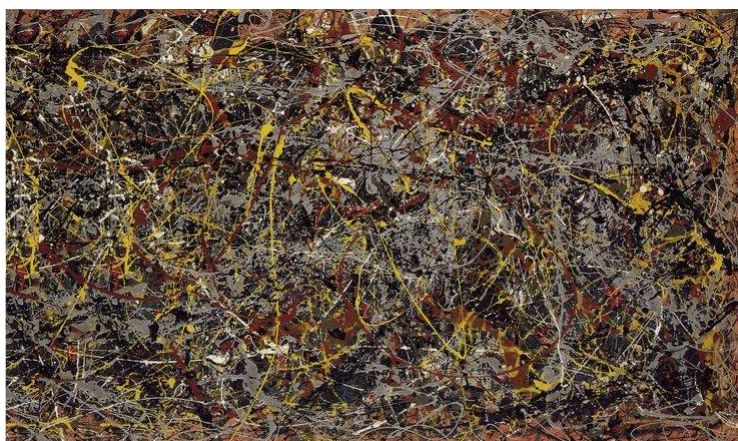
2 miliony dolarów za komiks



- wydany w 1938r.
- pierwotnie kosztował 10 centów
- sprzedany w 2011r. za ponad 2 mln dolarów

21

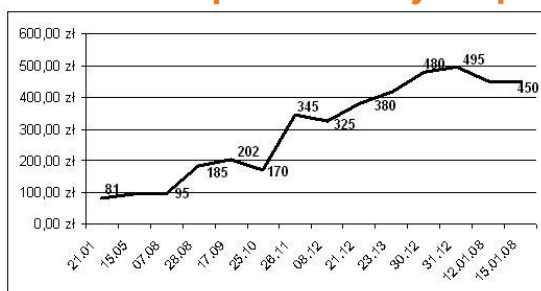
Obraz o wartości 162 mln dolarów



Nr 5, Jackson Pollock (1948)

22

Spekulacja- przykład



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

23

Warsztat- zarządzanie finansami gospodarstwa domowego

Zadaniem jest budowa budżetu gospodarstwa domowego
(w skali miesięcznej)

Założenia:

- Rodzina składa się z 4 osób (2 dorosłe i 2 dzieci w różnym wieku),
- Dochód rodziny wynosi 6 000 zł miesięcznie

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

24

Warsztat- zarządzanie finansami gospodarstwa domowego

Polecenie:

- Określić źródła dochodów rodziny,
- Zaplanować wydatki konsumpcyjne (podstawowe i luksusowe)
- Przedstawić propozycję ulokowania wolnych środków (formy oszczędności i inwestycji)
- *Jeśli wydatki będą większe od dochodów, zastanowić się jak pokryć niedobór w budżecie*