

# Oszczędzanie - wykład

Aleksander Gutkowski

02.08.2021

## 1 Czym jest oszczędzanie?

”Działanie polegające na zatrzymywaniu części lub całości środków pieniężnych pochodzących np. z zysku lub wynagrodzeń, do późniejszego wykorzystania.” Z czym może nam się kojarzyć oszczędzanie?

- Gromadzenie pieniędzy;
- Bezpieczeństwo;
- Wydawanie na coś

Najważniejszą kwestią dotyczącą oszczędzania jest cel. Trzeba znać cel, lub stworzyć go by oszczędzanie miało sens. Czym różni się oszczędzanie od inwestowania? **Bezpieczeństwem**. Podczas inwestowania mam ryzyko, że stracimy nasze pieniądze, ale wiąże się z tym też zysk. Gdy oszczędzamy nie mamy zysku, lecz mamy bezpieczeństwo na najwyższym poziomie.

## 2 Jak oszczędzić?

### 1. Etap **CEL**

Pierwszy etap polega na znalezieniu naszego celu, bądź stworzeniu go. Naszym celem może być poduszka finansowa, przyjemności, obuwie, albo marzenie.

### 2. Etap **PLANOWANIE**

Jeden z ważniejszych etapów podczas dążenia do naszego celu. Znając już cel możemy przystąpić do etapu planowania. Musimy zastanowić się ile obiekt naszych zainteresowań kosztuje, w jakim czasie chcemy go osiągnąć i tego typu pytania trzeba sobie zadać podczas planowania.

### 3. Etap **PLAN**

Gdy mamy już wszystko zaplanowane przechodzimy do etapu planu. Nie zawsze wszystko może nam wychodzić, więc gdy mamy problem z osiągnięciem naszego sukcesu można podjąć takie kroki:

- a) Zwiększyć dochód;
- b) Wydłużyć czas;
- c) Obniżyć cel;
- d) Zrezygnować z celu.

#### 4. Etap **DZIAŁANIE**

Etap polegający na wykonywaniu, wdrożeniu naszego planu do życia.

#### 5. Etap **SUKCES**

Jest to ostatni etap. Dzięki dobremu planowi oraz działaniu możemy osiągnąć sukces.

### 3 Przykłady

#### 1. Kupno mieszkania:

Chcemy kupić mieszkanie za około 4 lata. Koszt mieszkania we Wrocławiu to około 400 tysięcy zł. Czy ze średnią krajową jesteśmy osiągnąć ten pułap pieniężny w ciągu tych zaplanowanych 4 lat? **Nie**. Co należy zrobić? Możemy wziąć kredyt na mieszkanie, ale musimy mieć wkład własny czyli 10% - 20% kwoty początkowej. Po obliczeniach wychodzi, iż aby osiągnąć wkład własny musimy oszczędzać miesięcznie 850 zł - 1700 zł.

#### 2. Kupno butów: (Przykład rozpatrywany przeze mnie na tablicy)

1) Mamy cel - buty np. Jordany

2) Planowanie:

- a) 1000 zł do wydania - koszt całkowity;
- b) 2 miesiące - tyle czasu chcemy spędzić na oszczędzaniu;

Z wyliczeń, wychodzi, że musimy zaoszczędzić do 500 zł miesięcznie. Czy jestem w stanie tyle zaoszczędzić? **NIE**. Co trzeba zrobić? Trzeba popatrzeć na punkty dotyczące planu we wcześniejszym paragrafie.

1. Znaleźć prace dodatkową - praca na Stadionie WKS.  
 5h pracy - 70 zł;  
 Aby zdobyć 500 zł miesięcznie musimy poć 8 razy do pracy;  
**Powstanie problemu - koszty.**  
 Po obliczeniu transportu na stadion (6,8 zł) + picie (woda - 2 zł) + (jedzenie jakieś - 11,2zł) = 20 zł;  
 Oznacza to że prawdziwy dochód wynosi już nie 70 zł, a 50 zł;  
 Ilość prac wydłuża się do 10 na miesiąc;  
**Kolejny problem - brak pracy.**  
 Nie ma możliwości być 10 razy na miesiąc w tej pracy, gdyż jest możliwość tylko 4 razy na miesiąc - generuje to tylko zysk 200 zł miesięcznie.  
**Co zrobić?**
2. Wydłużyć czas.  
 Przy założeniu 200zł na miesiąc możemy osiągnąć nasz cel w ciągu 5 miesięcy.
3. Znaleźć tańszy, podobny produkt  
 Może być jakaś promocja, bądź tańszy, niemarkowy zamiennik, bądź zakupić używane na platformach do sprzedaży np. Allegro, OLX.
4. Zrezygnować z obuwia - jednak chcemy je kupić, więc ta opcja odpada.

Jak widać planowanie oraz plan są ciężkimi etapami, jednak gdy będziemy planować zakup czegoś to wejdzie nam w nawyk tworzenie tego typu systemu.

## 4 Konta w banku

Wyróżniamy kilka rodzajów kont w banku:

1. ROR - rachunek rozliczeniowo oszczędnościowy. "Zwykłe" konto. Nie ma na nim żadnego oprocentowania, a pieniądze możemy wypłacić kiedy chcemy.
2. Lokata. Odłożenie pieniędzy na później - nie możemy ich wypłacić, jednak naliczają się nam odsetki.
3. KO - konto oszczędnościowe. Połączenie cech ROR i lokaty. Konto na którym naliczają się nam odsetki jednak możemy z niego wypłacić tylko raz na miesiąc, następnym razem naliczana jest prowizja.

Ważnymi cechami KO i lokaty jest to, że pieniądze które odkładamy na tych kontach są kapitałem banku. Pieniądze te bank przeznacza na pożyczki dla innych. Inną ważną cechą kont, a dokładnie odsetek naliczanych za posiadanie danych sum na tych kontach jest to, że za każdy zysk który osiągniemy trzeba odjąć podatek wysokości 19% - belka. Jest to ważne, gdyż ludzie zapominają o tym.

## 5 Podział celów ze względu na czas

Mozemy wyróżnić trzy rodzaje celów ze względu na czas:

1. Krótkoterminowy  $< 1$  rok
2. Średnioterminowy 1-15 lat
3. Długoterminowy  $> 15$  lat

## 6 Pozostałe ważne informacje

- Czas  $\rightarrow$  procent składany
- Stopy procentowe  $\rightarrow$  odsetki

---

### Zadanie domowe na 5.08

- Poprawić kalkulator płynności finansowej
- Obejrzyć 3 filmiki dotyczące oszczędzania
- Zrobić sprawozdanie, notatkę, esej z 2 filmików (wybrane)
- Zrobić notatkę z 02.08 oraz rozszerzyć ją o cele krótkoterminowe