

Oszczędzanie i cele

Po co odkładać pieniądze?



Po co odkładać pieniądze?

- ▶ Oszczędzanie daje nam większą niezależność finansową i pozwala na podejmowanie bardziej świadomych decyzji życiowych. Regularne odkładanie nawet małych kwot to także zabezpieczenie na przyszłość.
- ▶ Oszczędzanie to nie wyrzeczenie, ale sposób na spokojniejszą przyszłość
- ▶ Dotyczy każdego - niezależnie od wieku i dochodów

Czym jest oszczędzanie?

Oszczędzanie to proces polegający na odkładaniu pieniędzy, aby móc je wykorzystać w przyszłości.

Możemy wyróżnić kilka powodów, dla których ludzie oszczędzają

- ▶ **Przezornościowy** – odkładanie pieniędzy na nieoczekiwane wydatki, takie jak choroba, awaria sprzętu lub na zabezpieczenie się na przyszłość, np. na emeryturę.
- ▶ **Konsumpcyjny** – oszczędzanie na droższe rzeczy, które chcemy kupić w przyszłości, np. samochód, telefon lub sprzęt elektroniczny.
- ▶ **Transakcyjny (płynnościowy)** – posiadanie oszczędności, aby zawsze mieć pieniądze na bieżące opłaty i rachunki.
- ▶ **Spekulacyjny** – odkładanie pieniędzy po to, aby je pomnażać, np. poprzez inwestowanie i zwiększanie ich wartości.

Jakie są cele oszczędzania?

Cele oszczędzania to powody, dla których odkładamy pieniądze. Najważniejsze z nich to:

- ▶ **Bezpieczeństwo finansowe** - posiadanie pieniędzy na nieprzewidziane sytuacje, np. chorobę, awarię lub nagły wydatek.
- ▶ **Realizacja marzeń** - oszczędzanie na wakacje, nowy telefon, komputer czy hobby.
- ▶ **Zakup większych rzeczy** - np. samochodu, mieszkania lub drogiego sprzętu.
- ▶ **Edukacja i rozwój** - kursy, studia, szkolenia.
- ▶ **Niezależność finansowa** - mniejsza potrzeba pożyczania pieniędzy i unikanie długów.
- ▶ **Spokojna przyszłość** - zabezpieczenie pieniędzy na przyszłość, np. na emeryturę.
- ▶ **Inwestowanie** - pomnażanie zgromadzonych oszczędności.

Oszczędzamy, aby czuć się bezpiecznie, spełniać marzenia i mieć lepszą przyszłość.

Jak określić i realizować cele oszczędnościowe?

1. Określ swój cel.

Zastanów się: na co chcesz oszczędzać (np. wakacje, telefon, studia), ile pieniędzy potrzebujesz, na kiedy chcesz osiągnąć cel. Im dokładniejszy cel, tym łatwiej go zrealizować.

2. Podziel cel na mniejsze etapy.

Zamiast myśleć o dużej kwocie, zaplanuj mniejsze części, np. 3000 zł w rok = 250 zł miesięcznie. To sprawia, że cel wydaje się łatwiejszy do osiągnięcia

3. Zaplanuj oszczędzanie.

Ustal stałą kwotę do odkładania, odkładaj pieniądze regularnie (np. co miesiąc), traktuj oszczędzanie jak obowiązkowy wydatek.

4. Kontroluj wydatki.

Sprawdzaj, na co wydajesz pieniądze, ogranicz niepotrzebne zakupy, szukaj tańszych rozwiązań.

5. Bądź cierpliwy i systematyczny.

Nie zniechęcaj się, jeśli czasem odłożysz mniej, liczy się regularność, a nie idealność, pamiętaj, że oszczędzanie to proces.

6. Sprawdzaj postępy.

Kontroluj, ile już udało się odłożyć, jeśli trzeba - zmień plan, nagradzaj się za osiągnięcie etapu.



Cele oszczędnościowe dzielimy na:

Krótkoterminowe

- ▶ Cele krótkoterminowe to wszystkie cele, które chcemy zrealizować w najbliższym czasie, czyli w okresie kilku tygodni lub miesięcy. Zazwyczaj cele te pełnią rolę kamieni milowych lub wskaźników służących do śledzenia postępów na drodze do większych celów.

Długoterminowe

- ▶ Cele długoterminowe można zdefiniować jako zbiór celów, których osiągnięcie wymaga dłuższego czasu (cele związane z naszą edukacją, karierą, relacjami, sprawnością fizyczną itp.). Cele długoterminowe wymagają planowania i ciągłego wysiłku, co sprawia, że mogą być trudniejsze do osiągnięcia niż cele krótkoterminowe.

Sposoby oszczędzania

► Sposoby oszczędzania pieniędzy:

1. **Odkładanie pieniędzy co miesiąc.** Nawet mała kwota odkładana regularnie pomaga uzbierać większą sumę.
2. **„Płać najpierw sobie”.** Najpierw odkładamy część pieniędzy do skarbonki lub na konto, a potem wydajemy resztę.
3. **Nie kupuj pod wpływem emocji.** Zanim coś kupisz, zastanów się, czy naprawdę tego potrzebujesz.
4. **Porównuj ceny.** Sprawdzaj, gdzie dana rzecz jest tańsza - dzięki temu wydasz mniej pieniędzy.
5. **Korzystaj z promocji.** Kupuj taniej, ale tylko to, co jest potrzebne.

Najczęstsze błędy przy oszczędzaniu:

. Brak celu	Gdy nie wiemy, na co oszczędzamy, łatwo się zniechęcić.
. Odkładanie tylko tego, co zostanie	Często nic nie zostaje, dlatego lepiej odkładać pieniądze od razu.
. Wydawanie pieniędzy bez planu	Kupowanie rzeczy, które nie są potrzebne, utrudnia oszczędzanie.
. Brak regularności	Oszczędzanie tylko od czasu do czasu nie daje dobrych efektów.
. Zniechęcanie się zbyt szybko	Oszczędzanie wymaga czasu i cierpliwości.
. Kupowanie pod wpływem emocji	Emocje sprawiają, że wydajemy więcej, niż planowaliśmy.

Podsumowanie

- Oszczędzanie polega na odkładaniu pieniędzy na przyszłość.
- Cele pomagają wiedzieć, **na co** oszczędzamy i **dłaczego**.
- Możemy mieć cele krótkoterminowe i długoterminowe.
- Nawet małe kwoty odkładane regularnie mają znaczenie.
- Cierpliwość i systematyczność pomagają osiągnąć cel.

Oszczędzanie to sposób na spełnianie marzeń i spokojną przyszłość.

KONIEC

► Źródła:

- Wikipedia
- Narodowy Bank Polski - Edukacja Finansowa
- Materiały edukacyjne banków (np. PKO BP, ING - sekcje edukacyjne)

► Autorzy prezentacji:

Zofia Kalinowska 4r
Julia Zemło 4r

