



Pogłębienie wiedzy finansowej studentów wyższych uczelni za pomocą innowacyjnych narzędzi finansowych



„Współfinansowano ze środków programu Unii Europejskiej Erasmus+”

IO4 SZKOLENIE Z UMIEJĘTNOŚCI ZARZĄDZANIA FINANSAMI - PODSUMOWANIE

Materiał szkoleniowe SHIFT



2

- W modelu SHIFT zawarto materiały szkoleniowe dotyczące zarządzania finansami osobistymi, przeznaczone dla studentów przyjętych na studia.
- W ramach modelu SHIFT opracowano 3 przykładowe moduły szkoleniowe obejmujące ważne obszary tematyczne przewidziane do realizacji na studiach:
 - ❖ MODUŁ 1: Zarządzanie pieniędzmi przez studenta
 - ❖ MODUŁ 2: Zrozumienie bankowości detalicznej, produktów finansowych i rynków
 - ❖ MODUŁ 3: Chronienie własnych pieniędzy

Moduł 1 Podsumowanie



3

Tematy: Zarządzanie pieniędzmi przez studenta

- Posiadanie konta bankowego jest kluczowym elementem w nauce gospodarowania własnymi pieniędzmi.
- Do ważnych usług świadczonych przez banki zaliczamy na przykład polecenie zapłaty i kredyt w rachunku bieżącym.
- Niezależnie od tego, czy posiada się zwykłą kartę debetową lub kartę kredytową, istotne jest regularne sprawdzanie własnego konta.
- Oprócz konta bankowego (i rachunku oszczędnościowego) kolejnym ważnym narzędziem do zarządzania finansami osobistymi jest karta kredytowa.

Moduł 1 Podsumowanie



4

- Jednym z argumentów przemawiającym za korzystaniem z karty kredytowej jest to, że pozwala ona na budowanie własnej pozytywnej historii zarządzania pieniędzmi. Rozsądne korzystanie z karty przyczynia się do lepszej oceny kredytowej posiadacza tej karty.
- Standardowy wyciąg z rachunku karty kredytowej zawiera istotne informacje o limicie kredytu, aktualnym saldzie, kwocie dostępnej do wydania, minimalnej kwocie spłaty, terminie spłaty i szacowanej stopie procentowej.
- Zarządzanie i polepszanie własnej punktowej oceny ryzyka kredytowego przekłada się na „dobre nawyki finansowe”.

Moduł 1 Podsumowanie



5

- Zrozumienie systemu podatku dochodowego. Podatek dochodowy płaci się od dochodu uzyskanego w danym roku podatkowym. Na przykład w Wielkiej Brytanii rok podatkowy trwa od 6 kwietnia do 5 kwietnia następnego roku.
- W większości krajów system podatkowy pozwala, aby obywatele mogli zarobić określoną kwotę do pewnego pułapu, od której nie płaci się podatku dochodowego.
- W państwach takich jak na przykład Wielka Brytania studentom oferuje się pożyczki na pokrycie czesnego i kosztów utrzymania podczas studiów. Zrozumienie struktury pożyczki i harmonogramu spłat pomaga w podejmowaniu lepszych decyzji finansowych.
- Przygotowywanie budżetu jest efektywnym sposobem zarządzania finansami gospodarstwa domowego.
- Przyjrzyj się kilku przydatnym wskazówkom dotyczącym gospodarowania pieniędzmi.

MODUŁ 2 Podsumowanie

Tematy: Zrozumienie bankowości detalicznej, produktów finansowych i rynków

- Banki oferują produkty oprocentowane jak i nieoprocentowane.
- Główne produkty bankowe dla klientów indywidualnych to konta bieżące i oszczędnościowe.
- Usługi płatności bankowych obejmują czeki, przelewy środków, zlecenia stałe, polecenia zapłaty i obsługę kart płatniczych.
- Dwa główne rodzaje papierów wartościowych wykorzystywane na rynkach finansowych:
 - Papiery wartościowe dłużne
 - Papiery wartościowe kapitałowe

MODUŁ 2 Podsumowanie

- Jeżeli dany inwestor nie jest skłonny do podejmowania ryzyka czyli charakteryzuje się tzw. awersją do ryzyka, to w razie inwestowania w papiery wartościowe o wyższym ryzyku, oczekuje wyższej stopy zwrotu.
- Właśnie z tej przyczyny papiery wartościowe kapitałowe zazwyczaj generują, średnio ujmując, wyższe stopy zwrotu niż obligacje państwowe lub korporacyjne emitowane przez rząd lub firmy o wysokiej ocenie kredytowej.
- Ryzyko systematyczne zależy od korelacji pomiędzy stopą zwrotu określonego papieru wartościowego i ogólną rynkową stopą zwrotu i dlatego nie można go wyeliminować poprzez dywersyfikację.
- Ryzyko niesystematyczne odnosi się do zdarzeń specyficznych dla danej firmy, pomiędzy którymi nie ma korelacji i z tej przyczyny możliwe jest zredukowanie ryzyka niesystematycznego poprzez inwestowanie w wiele papierów wartościowych.

Tematy: Ochrona własnych pieniędzy

- Dostawcy usług finansowych są przedsiębiorstwami, które zarządzają pieniędzmi w imieniu klientów. Jednakże zrozumienie „Twoich praw konsumenta” jest bardzo ważne.
- Pełny spis instytucji krajowych kompetentnych w zakresie ochrony konsumenta w państwach członkowskich UE jest dostępny pod adresem:

<https://eba.europa.eu/consumer-corner/national-competent-authorities-for-consumer-protection>

MODUŁ 3 Podsumowanie



9

- Rzecznik praw obywatelskich jest organem zapewniającym ochronę dla obywateli w sytuacjach znacznej nierówności potencjału.
- Procedury interwencji rzecznika prawa obywatelskich mają za zadanie zneutralizowanie różnicy pomiędzy zasobami i wiedzą dostępną obywatelowi/klientowi a zasobami i wiedzą instytucji/przedsiębiorstwa.
- Porady finansowe - przed podjęciem decyzji finansowej należy zawsze rozważyć swoją zdolność finansową, wydatki, możliwości oszczędzania i przyszłe potrzeby.

MODUŁ 3 Podsumowanie



10

- Nieformalne porady finansowe są informacjami zebranymi od członków rodziny, znajomych i rówieśników (także online). Należy pamiętać, że możemy uważać takie porady za rzetelne ponieważ ufamy tym osobom, lecz zazwyczaj takim osobom brakuje odpowiedniej wiedzy i kompetencji.
- Formalne porady finansowe są informacjami zebranymi z wiarygodnych i oficjalnych źródeł (np. biuro doradcze na uniwersytecie, doradca finansowy, pośrednik finansowy itp.). Tu z kolei należy pamiętać, że takie źródła mogą mieć interes w sprzedaniu usług i produktów finansowych.

MODUŁ 3 Podsumowanie



11

- Oszustwo jest to celowe podstępne działanie mające na celu zapewnienie sobie korzyści osobistej lub spowodowanie straty u innej osoby. Przyswojenie sobie zasad dobrego postępowania finansowego może zapobiec sytuacji, w której padniemy ofiarą oszustwa.
- Jako konsumenci mamy prawo do złożenia skargi na instytucję pożyczkową lub finansową, jeżeli nie jesteśmy zadowoleni z zakupionego produktu lub zrealizowanej usługi.
- Standardowa procedura obejmuje następujące kroki:
 - Skontaktowanie się z instytucją finansową lub pożyczkową
 - Złożenie oficjalnej skargi
 - Skontaktowanie się z krajowym kompetentnym organem lub rzecznikiem praw obywatelskich w razie niezadowolenia z decyzji instytucji
 - Złożenie pozwu w sądzie w razie niezadowolenia z wyniku interwencji