

## IDŹ DO:

- ▶ Spis treści
- ▶ Przykładowy rozdział

## KATALOG KSIĄŻEK:

- ▶ Katalog online
- ▶ Zamów drukowany katalog

## CENNIK I INFORMACJE:

- ▶ Zamów informacje o nowościach
- ▶ Zamów cennik

## CZYTELNIA:

- ▶ Fragmenty książek online

Do koszyka



Do przechowalni

Nowość

Promocja

## Twoje finanse. Organizowanie i planowanie własnych finansów

Autor: Marek Lipiński  
ISBN: 978-83-246-2181-1  
Format: 122x194, stron: 104



### Profesjonalne zarządzanie budżetem domowym!

- Poznaj definicje i kategorie niezbędne podczas szacowania przychodów oraz wydatków
- Naucz się ewidencjonować przepływy pieniężne
- Określ wielkość posiadanego majątku
- Doceń zalety aktywnego kształtowania własnych dochodów
- Zrozum rolę kredytów w planowaniu budżetu domowego

### Twój osobisty doradca finansowy

Poświęcasz wiele czasu i zaangażowania, by wypracować odpowiednio wysokie dochody. Ale czy nie marzysz czasem o tym, by chociaż część Twoich pieniędzy zaczęła na Ciebie pracować? Czy nie myślisz, by zacząć regularnie kontrolować stan Twoich finansów? Uważasz, że najwyższa pora, by samodzielnie zająć się własnymi środkami, bez konieczności korzystania z porad pośredników finansowych?

Twój kapitał jest zbyt poważną sprawą, by zdawać się całkowicie na rady osób trzecich. Nie możesz też dać się ponieść emocjom ani działać wciąż według narzuconego modelu konsumpcji. Książka, którą trzymasz w rękach, skupia się na organizowaniu i planowaniu Twojego domowego budżetu. Nie trać czasu, nie trać pieniędzy – czytaj! Książka stanowi drugą część cyklu *Twoje finanse*. Zapoznaj się także z tytułami:

- *Twoje finanse. Bezpieczeństwo własne i majątku*
- *Twoje finanse. Skuteczne oszczędzanie*
- *Twoje finanse. Racjonalne inwestowanie*

# Spis treści

<b>Przedmowa</b>	<b>5</b>
<b>Wprowadzenie</b>	<b>7</b>
<b>Część I</b>	
<b>Organizowanie finansów osobistych</b>	<b>13</b>
<b>Rozdział 1</b>	
<b>Istota, cele i funkcje finansów osobistych</b>	<b>15</b>
Dlaczego warto poznać finanse osobiste?	18
Nawyk systematycznego notowania wpływów i wydatków	21
<b>Rozdział 2</b>	
<b>Określenie wartości netto majątku</b>	<b>27</b>
<b>Rozdział 3</b>	
<b>Określenie źródeł wpływów</b>	<b>39</b>
<b>Rozdział 4</b>	
<b>Źródła wydatków — specyfikacja kosztów</b>	<b>43</b>
<b>Rozdział 5</b>	
<b>Aktywa i pasywa a dochody i wydatki</b>	<b>49</b>

## Część II

### Planowanie finansów osobistych 57

#### Rozdział 6

#### **Budżet** jako źródło informacji o finansach osobistych 59

Dokąd zmierzasz? Określenie celów finansowych 63

#### Rozdział 7

#### **Nawyki** planowania 67

Proces budowania planu finansów osobistych 69

#### Rozdział 8

#### Jak zwiększyć **swój dochód?** 79

Działalność gospodarcza a praca na etacie 82

#### Rozdział 9

#### **Marketing** sieciowy 89

#### Rozdział 10

#### Franczyza. Pomysł **na własny biznes** 95

#### **Zakończenie** 101

# Jak zwiększyć swój dochód?

## Rozdział 8

W tej części skoncentrujemy się na sposobach zwiększenia dochodu. Sposobów zwiększenia dochodów jest wiele.

Przykładem może być uzyskana dodatkowa premia w zakładzie pracy, wynegocjowanie podwyżki wynagrodzenia, własna działalność, marketing sieciowy, franchansing, każdy dodatkowy dochód pasywny.

Jeśli określiłeś już cele finansowe i sumiennie wykonałeś plan działania według proponowanego procesu planowania finansów osobistych, to jesteś na dobrej drodze. Zanim zaczniesz maksymalizować swój dochód, oblicz, ile warty jest Twój czas. **Czas to nic innego jak kapitał.** Każdą godzinę i rok można wycenić. Poniższa analiza czasu pokazuje wartość czasu wyrażoną w pieniądzu.

Tabela 8.1. Analiza wartości czasu

Dochody roczne	Dochody miesięczne	wartość 1 godziny	wartość 1 minuty
20 000	1 667 zł	15 zł	0,25 zł
30 000	2 500 zł	23 zł	0,38 zł
40 000	3 333 zł	30 zł	0,51 zł
50 000	4 167 zł	38 zł	0,63 zł
60 000	5 000 zł	45 zł	0,76 zł
70 000	5 833 zł	53 zł	0,88 zł
80 000	6 667 zł	61 zł	1,01 zł
90 000	7 500 zł	68 zł	1,14 zł
100 000	8 333 zł	76 zł	1,26 zł
120 000	10 000 zł	91 zł	1,52 zł
150 000	12 500 zł	114 zł	1,89 zł
200 000	16 667 zł	152 zł	2,53 zł
300 000	25 000 zł	227 zł	3,79 zł
500 000	41 667 zł	379 zł	6,31 zł

Każda minuta ma swoją cenę. A ile jest warta Twoja minuta czy godzina pracy?

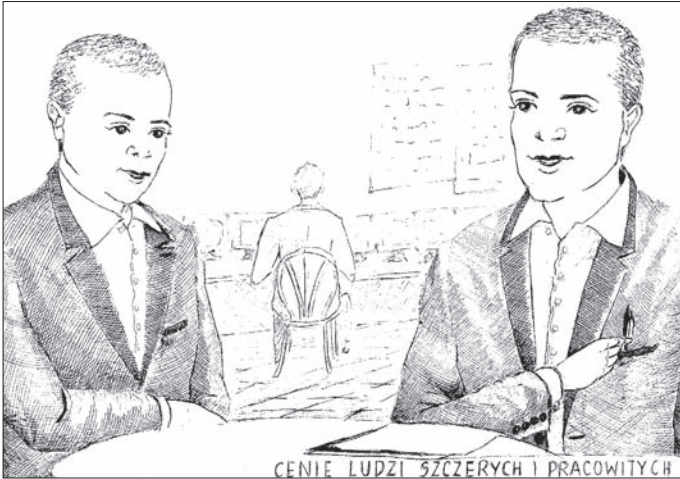
Może 15 złotych za godzinę, a może 152 zł za godzinę.

Najlepiej wiedzą to osoby prowadzące działalność gospodarczą.

Każda stracona godzina to niższy dochód.

Gdy dobrze przygotujesz i zorganizujesz swój czas pracy, będziesz mógł wyeliminować zakłócenia, które powodują „kradzież” czasu.

Warto najpierw zainwestować w książki dotyczące tej tematyki, tj. zarządzania czasem pracy, albo przejść odpowiednie szkolenie. Zastanów się.



**Wnikliwa analiza czasu pracy i umiejętne planowanie doprowadzą Cię na pewno do zwiększenia dochodu.**

To, co może Cię rozpraszać, to: zbyt długie spotkania, przedłużające się rozmowy telefoniczne, niepotrzebne rozmowy towarzyskie, wykonywanie zbyt wielu czynności na raz, brak kalendarza, uzależnienie od informacji itd.

Proponuję, abyś zorganizował swój kalendarz; zaznacz, ile czasu potrzebujesz na sprawy prywatne, potem zaznacz stałe zajęcia zarobkowe.

Pozostaną Ci godziny, które mają swoją wartość.

Oblicz w każdym miesiącu, ile jest warta Twoja godzina pracy; zobaczysz wtedy, jak jesteś efektywny.

## Zadania

### Zadanie 8.1

Oblicz, ile jest warta Twoja godzina pracy.

## Działalność gospodarcza a praca na etacie

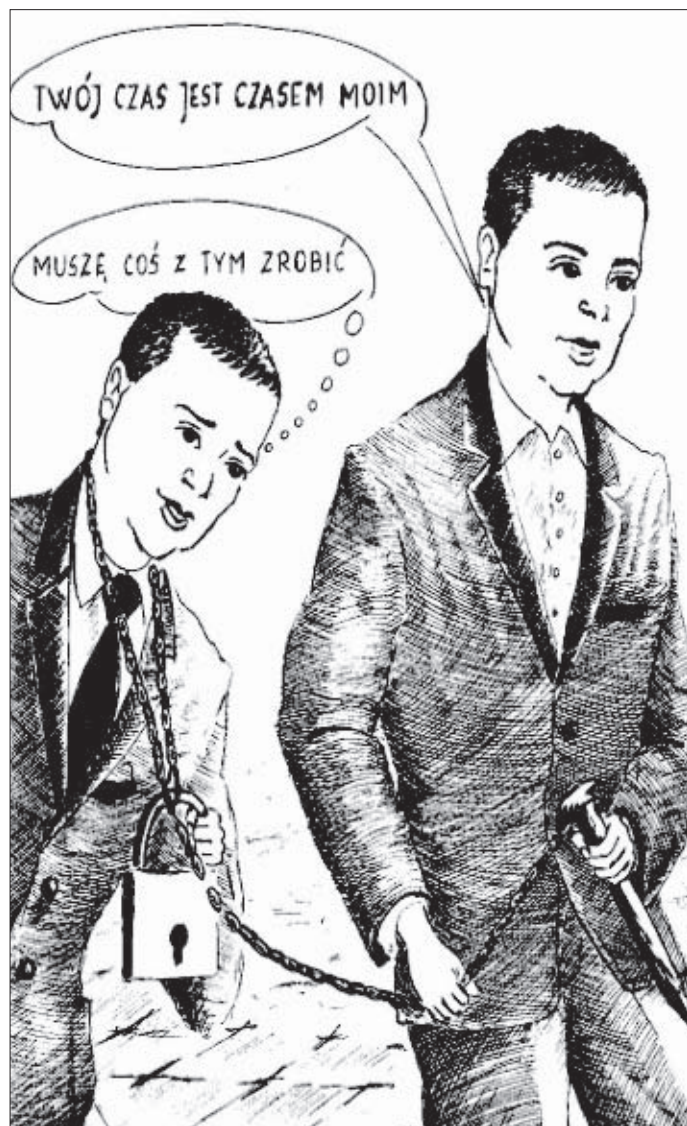
Praca na etacie w obecnych czasach jest bardzo ryzykowna i tylko z pozoru zapewnia stabilizację. Musisz ciągle dostosowywać się do działań pracodawcy. Twój czas jest czasem pracodawcy, a nie Twoim. Zatracasz przedsiębiorczość, a co za tym idzie, produktywność.

Stajesz się niewolnikiem pracodawcy. Wypracowujesz dochody dla przedsiębiorstwa, a nie dla siebie. Ta konkluzja wbrew pozorom i przekonaniom wielu pokoleń nie jest żartem, nie jest prowokacją i nie jest demagogią.

Nasi rodzice i dziadkowie wpajali nam, że etat, posada, stała umowa o pracę to świętość, gwarancja sukcesu i stabilizacja.

Wykształcenie, a potem wytrwałe wspinanie się po szczeblach kariery miało zapewnić byt rodzinie, a następnie spokojną starość i godziwą emeryturę. Przekonanie to legło w gruzach w czasach wszechogarniającej globalizacji, wyścigu technologiczno-organizacyjnego, duszenia kosztów w wyniku konkurencji oraz polityki podatkowej i socjalnej najbardziej rozwiniętych państw.

Najlepsi pracodawcy przenoszą produkcję do krajów trzeciego świata, gdzie koszty pracy są nieporównywalnie niższe z rodzimymi. Polska jest również w tym łańcuchu.





Kiedy w wyniku nacisków na płace uruchamia się spirala kosztów, nasz kraj traci swój najbardziej dostrzegalny atut — tanie koszty pracy. Inwestorzy zagraniczni, na których tak bardzo liczyliśmy — zgodnie z regułami globalizacji będą zamykać swoje oddziały w Polsce i przenosić się dalej na wschód i południe.

Nie ma tu żadnych barier, tylko twarda konkurencja, cięcie kosztów i walka o przetrwanie — bo czuć już na plecach oddech koncernów chińskich i hinduskich. One będą przejmować nasze atuty z lat 90. XX wieku i pierwszych lat XXI wieku.

Generalnie wzrost wydajności pracy, który w naszych czasach zapewnia przewagę w wyścigu pracodawców, powoduje bezpardonowe redukcje kosztów pracy, bo są one najmniej kapitałochłonnym i jednocześnie najbardziej mobilnym czynnikiem produkcji.

Nic nie zapewnia bezpieczeństwa nawet doświadczonej i zasłużonej kadrze. Ci, co tak mozolnie budowali swoją karierę i wiązali ją z rozwojem pozycji i potęgi firmy, uświadamiają sobie, że budowali domki z piasku, że są pionkami na szachownicy. A **umowa o pracę na czas nieokreślony**, która miała być gwarantem przyszłości, **zapewnia im 3 miesiące przetrwania — do bankructwa.**

Umowa jest rzeczywiście na czas nieokreślony — oznacza, że „nie znacie dnia ani godziny”.

Trzeba zauważyć, że menedżerowie — cudotwórcy, którzy są zaangażowani do „uzdrawiania” koncernów i korporacji — zaczynają od redukcji zatrudnienia. To jest reguła i ten trend się pogłębia, zgodnie z prawami globalizacji i konkurencji.

Bezpieczeństwa nie zapewniają ani kwalifikacje, ani wykształcenie. Corocznie zwiększa się liczba studentów,

są oni kształceni coraz lepiej, są prężni i dynamiczni. Są gotowi rozpocząć wyścig szczurów. Pracodawca nie zawaha się, kogo wybrać, a kogo pozbawić złudzeń i marzeń o świetlanej przyszłości i emeryturze.

Zjawisko to dobrze ilustruje pewien incydent z roku 2004. Prezydent Warszawy zorganizował roboty publiczne przy utrzymywaniu i sprzątaniu terenów zielonych. Większość zatrudnionych przy tym przedsięwzięciu to bezrobotni z wyższym wykształceniem. Pewnie wszyscy mieli solidne i dobrze rokujące etaty.

Ponadto nie tylko bezpieczeństwo pracy, ale również ten drugi element, tj. godziwe i pewne emerytury, jest w perspektywie kilkunastu lat poważnie zagrożony. Dotyczy to prawie wszystkich krajów rozwiniętych, w tym Polski. Przyczyną tego są zła i niefrasobliwa polityka socjalna rządów nastawionych na głosy wyborcze, wadliwe systemy ubezpieczeń społecznych oraz starzenie się społeczeństwa. Jeśli nie zmienią się zasady polityki socjalnej państw — a wszystko wskazuje na to, że się nie zmienią ze względu na główne zasady demokracji (głos wyborczy) i rozkwitający wszędzie populizm — **systemy ubezpieczeń społecznych w większości krajów staną na krawędzi bankructwa**. Będą niewydolne. Jeśli sam nie zatroszczysz się o swoją przyszłość, nie weźmiesz spraw we własne ręce, zostaniesz skazany na wegetację na państwowym garnuszku — równym i biednym jednakowo dla wszystkich.

A może wyjściem będzie współpraca z jakimś przedsiębiorcą?

To może być najkorzystniejszy układ dla kogoś, kto ma pomysł na działalność gospodarczą; będzie mu łatwiej ją sfinansować dzięki współpracy z przedsiębiorcą. Doświadczenie przedsiębiorcy jest nie do przecenienia dla kogoś, kto rozpoczyna działalność gospodarczą.

Podejmując działalność gospodarczą, zmniejszasz ryzyko utraty pracy, stajesz się wolnym i niezależnym człowiekiem.

Może warto lepiej podpisać kontrakt, umowę współpracy, która da Ci wolność. Będziesz traktowany jako partner, a Twój dochód będzie uzależniony od efektów Twojej pracy.

Firmy oferujące współpracę na zasadzie umów współpracy są bardziej efektywne, ponieważ płacą za wykonaną pracę określone wynagrodzenie i prowizję.

Już dziś w wielu dziedzinach istnieją jednoosobowe firmy: agenci, brokerzy, doradcy finansowi, aktorzy, właściciele nieruchomości, plastycy, informatycy, graficy, sprzedawcy sieciowi, konsultanci, księgowi itd.

Osoby te cenią sobie niezależność finansową, dlatego wolą organizować własne przedsiębiorstwa, które wypracowują zyski w zależności od wprowadzonego kapitału, umiejętności, własnego wkładu pracy.

Nie obawiają się działalności gospodarczej, którą obecnie można szybko założyć. Czas założenia przedsiębiorstwa to okres około 30 dni (maksymalnie). Jest wiele podręczników, które krok po kroku pokazują, jak założyć firmę.

### **Aby założyć działalność gospodarczą, należy:**

- 1.** uzyskać w gminie wpis do Ewidencji Działalności Gospodarczej,
- 2.** uzyskać w urzędzie skarbowym numer identyfikacji podatkowej (NIP),
- 3.** uzyskać w wojewódzkim urzędzie statystycznym numer REGON,
- 4.** założyć w banku konto firmowe.

- 5.** Po uzyskaniu wszystkich wymaganych wpisów w rejestrach przedsiębiorca w ciągu 7 dni od daty rozpoczęcia wykonywania działalności zobowiązany jest dokonać zgłoszenia w ZUS (w oddziale właściwym dla siedziby firmy).

**Będziesz do tego potrzebował:**

- dowodu osobistego,
- zaświadczenia potwierdzającego wpis do ewidencji,
- kserokopii (oryginału do wglądu) numeru NIP oraz REGON,
- numeru firmowego rachunku bankowego.

Należy pamiętać, że obowiązek ubezpieczenia społecznego osoby prowadzącej działalność gospodarczą, a tym samym konieczność opłacania składek, powstaje nie od momentu uzyskania wszystkich koniecznych wpisów i numerów do jej prowadzenia, ale dopiero od dnia zadeklarowanego rozpoczęcia wykonywania działalności. Ustaje natomiast z dniem zgłoszenia zaprzestania jej wykonywania.

**Jak zgłosić się do ZUS?**

Należy złożyć w ZUS odpowiednie dokumenty zgłoszeniowe, które udostępni zakład ubezpieczeń.

**Do ZUS trzeba zgłosić:**

- siebie jako płatnika składek,
- siebie do odpowiednich ubezpieczeń (tj. jako osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą podlegającą z tego tytułu określonym ubezpieczeniom).

Pamiętaj o obowiązku zgłoszenia do ubezpieczenia zdrowotnego członków rodziny, spełniających w tym zakresie warunki określone ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Członka rodziny ubezpieczonego zgłasza się do ubezpieczenia zdrowotnego w terminie 7 dni od dnia powstania jego uprawnień do tego ubezpieczenia (z tytułu zgłoszenia do ubezpieczenia zdrowotnego ubezpieczonego przez danego płatnika składek).

## Pytania

1. Czy praca na etacie daje bezpieczeństwo zatrudnienia?
2. Jakie dokumenty trzeba uzyskać, aby otworzyć działalność gospodarczą?