



ECONEETS@WORK

Edukacja finansowa

Lekcja 1



Co-funded by
the European Union

Wsparcie Komisji Europejskiej przy tworzeniu niniejszej publikacji nie stanowi poparcia dla treści, które odzwierciedlają jedynie poglądy autorów, a Komisja nie może być pociągana do odpowiedzialności za jakiegokolwiek wykorzystanie zawartych w niej informacji.

Numer projektu: 2022-1-CY02-KA210-YOU-000083292



HISTORIA ZMIAN

Wersja	Data	Autor	Opis	Działanie	Strony
1.0	31/03/2023	KLUCZOWE INNOWACJE	Utwórz	Δ	70

(*) Aktywność: D = Utwórz, E = Wstaw, E = Aktualizuj, A = Zastąp, D = Usuń

DOKUMENTY, O KTÓRYCH MOWA

ID	Odniesienie	Tytuł
1	2022-1-CY02-KA210-YOU-000083292	Propozycja EcoNEETs@Work
2		

OBOWIĄZUJĄCE DOKUMENTY

ID	Odniesienie	Tytuł
1		
2		





Treść

.....	1
Krótką prezentacja	4
1. Wprowadzenie	4
1.1 Cele nauczania	4
1.2 Umiejętności do zdobycia	5
1.3 Pogłębianie wiedzy ekonomicznej	5
1.3.1 Umiejętności finansowe	6
1.3.2 Skuteczne umiejętności budżetowania	21
1.3.3 Wprowadzenie do biznesowego modelu ekonomicznego	30
1.3.4 Planowanie finansowe i wyznaczanie celów	43
1.3.5 Umiejętności badawcze	50
1.4 Ocena	56
1.4.1 Ocena wiedzy	56
1.4.2 Ocena umiejętności	57
2. Odniesienia	59





Krótką prezentacja

Moduł ten zapewni podstawową wiedzę na temat zarządzania finansami i organizacji oraz zachęci młodych ludzi do dalszego rozwijania umiejętności finansowych, aby mogli kontrolować swoje finanse i być w stanie wyznaczać konkretne, realistyczne cele oraz podejmować rozsądne decyzje finansowe. Celem tego modułu jest przeszkolenie młodych ludzi w zakresie konkretnych, przydatnych i przydatnych umiejętności, które mogą wykorzystać jako punkt wyjścia w ich własnej podróży życiowej. Moduł ten ma na celu podniesienie świadomości młodych ludzi na temat znaczenia wiedzy finansowej i badań w procesie podejmowania decyzji finansowych. Czytelnicy tego modułu dowiedzą się o korzyściach płynących z umiejętności finansowych w naszym codziennym życiu i zdobędą podstawową wiedzę na temat tworzenia własnego budżetu, jak opracować plan finansowy na poziomie osobistym lub biznesowym. Po przeczytaniu tej sekcji czytelnicy będą mieli przegląd podstaw zarządzania finansami, budżetowania, rachunkowości i finansowego aspektu działalności gospodarczej.

1. Wprowadzenie

W ostatnich latach cyfryzacja i wzrost gospodarczy były głównym tematem debat i badań w Unii Europejskiej i na świecie. Istnieje coraz więcej zasobów zawierających informacje na temat umiejętności finansowych i wzrostu gospodarczego, a także możliwości oszczędzania, co samo w sobie pokazuje, jak ważne jest to dla młodych ludzi i ich przyszłości. Ta sekcja koncentruje się na kluczowych pojęciach związanych z umiejętnościami finansowymi, zarządzaniem finansami i planowaniem, budżetowaniem i umiejętnościami badawczymi. Przedstawione zostaną podstawowe koncepcje finansowe dla biznesu i zarządzania finansami osobistymi, a także wskazówki, jak stworzyć własny budżet i zaplanować swoje finanse na przyszłość. Zaprezentowane zostaną również zasoby dotyczące inicjatyw UE dla młodych ludzi, które pomogą ci rozpocząć własne badania nad umiejętnościami finansowymi.

1.1 Cele nauczania

Po przeczytaniu tej sekcji będziesz w stanie

- PS1- Zrozumienie podstawowych pojęć ekonomicznych dla biznesu i zarządzania finansami osobistymi
- PM2- Rozwijanie podstawowych umiejętności budżetowania i organizowania własnych finansów
- CB3 - Tworzenie własnego budżetu poprzez wyznaczanie konkretnych celów finansowych SMART i analizowanie dostępnych danych w celu podejmowania rozsądnych decyzji finansowych.
- MA4- Odkrywanie i ocena zasobów w celu znalezienia rozwiązań dla życiowych wyzwań ekonomicznych





1.2 Umiejętności do zdobycia

Ta sekcja koncentruje się na rozwijaniu umiejętności finansowych i zawiera informacje dotyczące w szczególności:

- Umiejętność 1- Umiejętności budżetowania
- Umiejętność 2- Umiejętność wyznaczania CELÓW SMART
- Umiejętność 3- Umiejętności planowania finansowego
- Umiejętność 4- Podstawowe umiejętności zarządzania finansami
- Umiejętność 5 - Podstawowe umiejętności badawcze

1.3 Pogłębianie wiedzy ekonomicznej

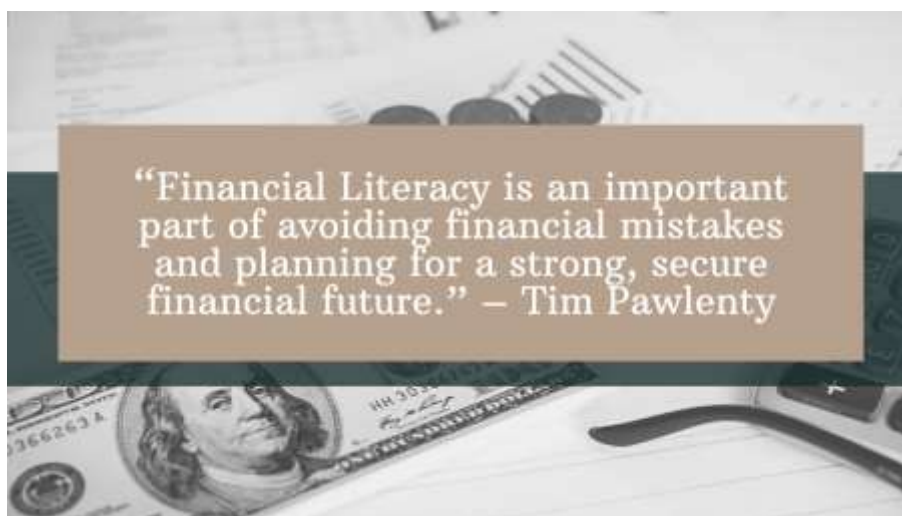
Moduł składa się z 5 tematów. Każdy temat ma na celu zwiększenie wiedzy i umiejętności w zakresie finansów:

- 1. Umiejętności w zakresie finansów**
- 2. Skuteczne umiejętności budżetowania**
- 3. Wprowadzenie do umiejętności zarządzania finansami firmy**
- 4. Planowanie finansowe i wyznaczanie celów**
- 5. Umiejętności badawcze**





1.3.1 Umiejętności w zakresie finansów



Obraz z 1
Ze współpracy ECONEETS@work

1.3.1.1 Edukacja finansowa

więcej i pasuje do Twojej perspektywy życia i zarządzania finansami:

- "Połączenie świadomości, wiedzy, umiejętności, postaw i zachowań, które są niezbędne do podejmowania rozsądnych decyzji ekonomicznych i ostatecznie do osiągnięcia indywidualnego dobrobytu ekonomicznego". (Atkinson i Messy, 2012)
- Umiejętności finansowe odnoszą się do "wiedzy, umiejętności i pewności siebie, aby dobrze zarządzać swoimi finansami, biorąc pod uwagę sytuację ekonomiczną i społeczną".
- Umiejętności finansowe odnoszą się do wiedzy i umiejętności potrzebnych do zrozumienia i zarządzania finansami osobistymi. Obejmuje ona zdolność do podejmowania świadomych decyzji dotyczących kwestii finansowych, w tym budżetowania, oszczędzania, inwestowania i zarządzania długiem. Umiejętności finansowe obejmują również zrozumienie pojęć i terminologii finansowej, takich jak stopy procentowe, oceny kredytowe i podatki.

Wszystkie powyższe definicje i próby opisanie koncepcji umiejętności finansowych obejmują takie słowa jak **wiedza, umiejętności, postawa i świadomość**. Umiejętności finansowe dotyczą tego, w jaki sposób



wykorzystujesz zdobytą wiedzę na dany temat. Twoje nastawienie do niego i twoje nastawienie do życia i podejmowania decyzji w ogóle.

Edukacja finansowa jest ważna, ponieważ może pomóc w podejmowaniu świadomych decyzji dotyczących rozwoju finansowego, unikaniu pułapek finansowych i osiąganiu celów finansowych. Na przykład, osoby posiadające wiedzę finansową są lepiej przygotowane do tworzenia i utrzymywania budżetu, oszczędzania na nagłe wypadki i emeryturę oraz podejmowania świadomych decyzji dotyczących inwestycji i pożyczek.

Wiedza finansowa jest również ważna dla całego społeczeństwa, ponieważ może pomóc w promowaniu stabilności gospodarczej i zmniejszaniu nierówności ekonomicznych. Osoby posiadające wiedzę finansową są mniej skłonne do zadłużania się lub uzależniania od pożyczek. Może to pomóc zmniejszyć obciążenie usług społecznych w danym kraju i promować wzrost gospodarczy.

Podjęto wiele wysiłków, aby zachęcić ludzi do zdobycia większej wiedzy finansowej, w tym programy edukacyjne, usługi doradztwa finansowego i kampanie uświadamiające. Poprzez promowanie wiedzy na temat finansów, jednostki i całe społeczeństwo mogą skorzystać na poprawie stabilności gospodarczej i dobrobytu.

- Umiejętności finansowe to zdolność do prawidłowego rozumienia i wykorzystywania różnych umiejętności finansowych.

- Osoby z wyższym poziomem wiedzy finansowej częściej wydają mniej ze swoich zarobków, zakładają fundusz awaryjny i otwierają konto emerytalne niż osoby z niższym poziomem.

- Niektóre z podstawowych zasad wiedzy finansowej i zastosowania tych umiejętności w życiu codziennym obejmują bankowość, budżetowanie, obsługę zadłużenia i kredytów oraz inwestowanie.

(źródło: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp>)

1.3.1.2 *Koncepcje ekonomiczne wpływające na nasze codzienne życie*

Wiedza na temat zarządzania finansami może przyczynić się do poprawy życia ludzi zarówno na poziomie zawodowym/biznesowym, jak i osobistym.

Oto kilka podstawowych terminów finansowych i wiedzy, które mogą pomóc ci zacząć rozumieć, jak działa system finansowy:

- Kompetencje numeryczne:

Umiejętność liczenia odnosi się do zdolności rozumienia i pracy z liczbami. Obejmuje ona podstawowe umiejętności arytmetyczne, takie jak dodawanie, odejmowanie, mnożenie i dzielenie, a także bardziej zaawansowane pojęcia, takie jak algebra, geometria i statystyka. Umiejętność liczenia obejmuje również zdolność do interpretowania i analizowania danych liczbowych, w tym wykresów, diagramów i tabel.





Umiejętność liczenia jest ważna w wielu dziedzinach życia, w tym w edukacji, pracy i finansach osobistych. Na przykład, studenci, którzy posiadają umiejętności liczenia, są lepiej przygotowani do rozumienia i rozwiązywania problemów matematycznych, podczas gdy pracownicy, którzy posiadają umiejętności liczenia, są lepiej przygotowani do analizowania danych i podejmowania świadomych decyzji. W finansach osobistych umiejętność liczenia jest niezbędna do zarządzania budżetem, obliczania stóp procentowych i podejmowania świadomych decyzji inwestycyjnych.

Poprzez promowanie umiejętności liczenia, jednostki mogą skorzystać z lepszych umiejętności rozwiązywania problemów, lepszych perspektyw zatrudnienia i lepszej znajomości finansów. Ponadto, społeczeństwo jako całość może odnieść korzyści z liczniejszej populacji, ponieważ może to prowadzić do bardziej świadomej i produktywnej siły roboczej, lepszego wzrostu gospodarczego i lepszego podejmowania decyzji na wszystkich poziomach.

- Bankowość

Bankowość odnosi się do branży i praktyki zarządzania transakcjami finansowymi, takimi jak depozyty, pożyczki i inwestycje. Banki są instytucjami finansowymi, które oferują szeroki zakres usług, takich jak rachunki czekowe i oszczędnościowe, karty kredytowe, pożyczki osobiste, kredyty hipoteczne i produkty inwestycyjne.

Podstawowe funkcje banków obejmują:

- przyjmowanie depozytów
- pożyczanie pieniędzy
- ułatwienie transakcji finansowych

Depozyty bankowe mogą być składane przez osoby fizyczne i firmy. Depozyty te są wykorzystywane przez banki do udzielania pożyczek innym klientom. Banki ułatwiają również transakcje finansowe, takie jak przekazy pieniężne i płatności elektroniczne, a także świadczą inne usługi, takie jak skrytki depozytowe i wymiana walut.

Banki zapewniają źródło kredytów i płynności oraz pomagają udostępnić kapitał firmom i osobom fizycznym.

- Inwestycje

Inwestowanie odnosi się do czynności polegającej na inwestowaniu pieniędzy lub zasobów w oczekiwaniu, że z czasem przyniosą one zyski lub zwroty. Obejmuje ono zakup aktywów, takich jak akcje, obligacje, nieruchomości lub fundusze inwestycyjne, w celu zwiększenia bogactwa lub osiągnięcia określonych celów ekonomicznych.

Inwestycje można dokonać na różne sposoby, np:

1. rynek akcji: Inwestowanie w pojedyncze akcje lub fundusze giełdowe (ETF) pozwala osobom fizycznym na posiadanie części akcji spółki i potencjalne czerpanie korzyści z jej wzrostu i rentowności.



Akcje, znane również jako udziały lub udziały, mogą być najbardziej znanym i najprostszym rodzajem inwestycji. Kupując akcje, nabywasz udział własnościowy w spółce notowanej na giełdzie. Wiele z największych spółek w kraju jest notowanych na giełdzie, co oznacza, że można kupić ich akcje. Niektóre przykłady to Exxon, Apple i Microsoft.

Innymi słowy, udział jest częściową własnością spółki. Gdy dana osoba posiada udziały w spółce, w rzeczywistości jest właścicielem procentu samej spółki, w tym jej aktywów i procentu jej zysków.

Gdy spółka posiada akcje, może wejść na giełdę. Kiedy kupujesz akcje, masz nadzieję, że ich cena wzrośnie, dzięki czemu będziesz mógł je sprzedać z zyskiem. Ryzyko polega oczywiście na tym, że cena akcji może spaść, a wtedy stracisz pieniądze. Dlatego też posiadanie, kupowanie i sprzedawanie akcji wiąże się z dużym ryzykiem i powinno być dokładnie rozważone i zbadane przed zainwestowaniem w akcje spółki.

2. 2. 2. Obligacje: Obligacje to rodzaj zabezpieczenia inwestycyjnego, które stanowi pożyczkę udzieloną rządowi, spółce lub innemu podmiotowi. Kiedy inwestor kupuje obligację, zasadniczo pożycza pieniądze emitentowi obligacji, który zgadza się spłacić kapitał wraz z odsetkami w określonym czasie. Obligacje są powszechnie wykorzystywane przez rządy i przedsiębiorstwa do pozyskiwania pieniędzy na różne projekty lub do finansowania ich działalności. Są one również wykorzystywane przez inwestorów do dywersyfikacji portfeli inwestycyjnych i generowania dochodu.

* Akcje kontra obligacje

Kiedy ktoś kupuje akcje, kupuje część własności firmy, ale obligacja jest bardziej pożyczką dla firmy i obietnicą, że firma zwróci tej osobie pożyczoną kwotę wraz z odsetkami.

3. Nieruchomości: Inwestycje w nieruchomości obejmują zakup nieruchomości, takich jak budynki mieszkalne lub komercyjne, z oczekiwaniem uzyskania dochodu z wynajmu lub wzrostu wartości kapitału.

4. Fundusze inwestycyjne: Inwestowanie w fundusze inwestycyjne pozwala osobom fizycznym łączyć swoje pieniądze z innymi inwestorami w celu inwestowania w zdywersyfikowany portfel akcji, obligacji lub innych aktywów zarządzanych przez profesjonalnych zarządzających funduszami. Fundusz wzajemny to pula pieniędzy wielu inwestorów, która jest szeroko inwestowana w różne spółki. Fundusze inwestycyjne mogą być zarządzane aktywnie lub pasywnie. Aktywnie zarządzany fundusz ma zarządzającego funduszem, który wybiera papiery wartościowe, w które inwestuje pieniądze inwestorów. Zarządzający funduszami często starają się pobić określony indeks rynkowy, wybierając inwestycje, które osiągną lepsze wyniki niż ten indeks. Pasywnie zarządzany fundusz inwestycyjny, znany również jako fundusz indeksowy, po prostu śledzi główny indeks giełdowy, taki jak Dow Jones Industrial Average lub S&P 500. Fundusze inwestycyjne mogą inwestować w szeroką gamę papierów wartościowych: akcje, obligacje, towary, waluty i instrumenty pochodne.

(źródło: Investopedia)





5. Konta emerytalne: Konta emerytalne to wyspecjalizowane konta inwestycyjne zaprojektowane, aby pomóc osobom fizycznym oszczędzać i inwestować na emeryturę.

Inwestycje wiążą się z ryzykiem, w tym z możliwością utraty kapitału. Ważne jest, aby przed podjęciem decyzji inwestycyjnych przeprowadzić dokładne badania, zdywersyfikować inwestycje i rozważyć indywidualną tolerancję ryzyka oraz cele inwestycyjne. Wiele osób korzysta z pomocy doradców finansowych lub specjalistów ds. inwestycji, którzy pomagają im poruszać się po zawiłościach inwestowania.

- Zarządzanie ryzykiem

Każda inwestycja wiąże się z pewnym stopniem ryzyka. Zarządzanie ryzykiem obejmuje identyfikację, analizę i akceptację lub ograniczanie niepewności w decyzjach inwestycyjnych. Innymi słowy, jest to proces monitorowania i zarządzania ryzykiem finansowym związanym z inwestycjami. Zarządzanie ryzykiem w finansach osobistych ma zasadnicze znaczenie dla ochrony stabilności finansowej i osiągnięcia celów finansowych.

Należy pamiętać, że zarządzanie ryzykiem w finansach osobistych obejmuje identyfikację potencjalnych zagrożeń, wdrażanie strategii mających na celu ich ograniczenie oraz regularne przeglądanie i dostosowywanie planu finansowego. Dzięki proaktywnemu zarządzaniu ryzykiem możesz chronić swój dobrobyt finansowy i pracować nad osiągnięciem swoich celów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem finansowym jest podstawowym aspektem rozsądnego planowania finansowego i podejmowania decyzji. Obejmuje ono identyfikację, ocenę i ograniczanie potencjalnych zagrożeń, które mogą mieć wpływ na jednostkę, organizację lub gospodarkę. W coraz bardziej złożonym i wzajemnie powiązanim krajobrazie finansowym skuteczne zarządzanie ryzykiem ma zasadnicze znaczenie dla zapewnienia stabilności i długoterminowego sukcesu.

- Oszczędności

Oszczędzanie jest ważną praktyką finansową, która może pomóc osobom fizycznym i gospodarstwom domowym osiągnąć ich cele finansowe i poprawić ich bezpieczeństwo finansowe. Polega ona na oszczędzaniu części naszych dochodów w celu ich przyszłego wykorzystania lub zainwestowania.

Oszczędzanie może pomóc ludziom zbudować fundusz awaryjny na pokrycie nieoczekiwanych wydatków, takich jak rachunki medyczne lub naprawy samochodu. Oszczędzanie może również pomóc w osiągnięciu większych celów, takich jak zaliczka na dom lub emerytura. Oszczędzanie pieniędzy poprzez cięcie wydatków i wykorzystywanie tych środków na przyszłe inwestycje jest również powszechną praktyką wśród firm.

- Konto oszczędnościowe: Konto oszczędnościowe to oprocentowane konto depozytowe w banku lub innej instytucji finansowej. Konta oszczędnościowe zazwyczaj są nisko oprocentowane, ale ich bezpieczeństwo i niezawodność sprawiają, że są rozsądnym wyborem do oszczędzania dostępnej gotówki na krótkoterminowe potrzeby.

- Wysokodochodowe konto oszczędnościowe: wysokodochodowe konto oszczędnościowe zazwyczaj oferuje znacznie wyższe oprocentowanie niż typowe konto oszczędnościowe. Kompromisem za płacenie wyższych



odsetek od pieniędzy jest to, że konta o wysokiej rentowności zwykle wymagają większych depozytów początkowych, wyższych sald minimalnych i wyższych opłat.

Istnieją różne strategie, które można wykorzystać do oszczędzania pieniędzy:

- Ustalenie celu oszczędnościowego,
- ustanowienie budżetu w celu monitorowania przychodów i wydatków,
- Automatyzacja oszczędzania poprzez tworzenie automatycznych przelewów z rachunku bieżącego na rachunek oszczędnościowy.

Inne strategie obejmują redukcję kosztów, na przykład poprzez ograniczenie niepotrzebnych zakupów lub znalezienie sposobów na zaoszczędzenie na regularnych wydatkach, takich jak media lub zakupy. Osoby fizyczne mogą również szukać sposobów na zwiększenie swoich dochodów, takich jak podjęcie dodatkowej pracy lub wynegocjowanie podwyżki w pracy lub dokonanie inwestycji, która przyniesie im zysk.

Nadając priorytet oszczędzaniu i przyjmując skuteczne strategie oszczędzania, osoby fizyczne mogą poprawić swój dobrobyt finansowy i osiągnąć swoje długoterminowe cele finansowe.

- Kredyt

Kredyt odnosi się do zdolności osoby lub firmy do pożyczania pieniędzy lub uzyskiwania towarów lub usług z obietnicą zapłaty za nie w późniejszym terminie. Kredyt jest zwykle udzielany przez pożyczkodawców lub wierzycieli, takich jak banki, firmy obsługujące karty kredytowe lub inne instytucje finansowe.

Kredyt może być przydatnym narzędziem, ponieważ umożliwia osobom fizycznym i firmom uzyskanie pieniędzy i zainwestowanie ich, ale może również wiązać się z ryzykiem, ponieważ pożyczkobiorca może zostać obciążony odsetkami lub innymi opłatami.

"Dobry kredyt" oznacza, że wykazałeś zdolność do spłacania swoich źródeł kredytu (tj. kart kredytowych, limitów kredytowych, pożyczek) w uzgodniony i terminowy sposób.

Istnieje wiele różnych rodzajów kredytów, z których każdy ma swoje zalety i wady.

Karty kredytowe są najczęściej wykorzystywanymi rodzajami kredytów. Ubiegając się o kartę kredytową, przed złożeniem wniosku kredytowego należy wziąć pod uwagę następujące kwestie:

1. Jaka jest stopa procentowa naliczana od przeniesionych sald?
2. Jakie opłaty są związane z kartą kredytową (np. opłaty roczne, opłaty transakcyjne itp.)?
3. Jakie nagrody lub zachęty oferuje wydawca karty kredytowej?
4. Czy warunki ulegają zmianie po upływie określonego czasu?





- Zarządzanie długiem

Zarządzanie długiem odnosi się do procesu zarządzania i spłaty zadłużenia w odpowiedzialny i skuteczny sposób. Obejmuje ono opracowanie planu spłaty istniejących długów przy jednoczesnym unikaniu zaciągania nowych długów i minimalizowaniu odsetek i opłat.

Skuteczne strategie zarządzania długiem obejmują tworzenie budżetu w celu śledzenia przychodów i wydatków, ustalanie priorytetów spłat zadłużenia w oparciu o stopy procentowe i salda, negocjowanie z wierzycielami w celu obniżenia stóp procentowych lub kwot płatności oraz konsolidację zadłużenia w jedną pożyczkę o niższym oprocentowaniu. Wiedza finansowa jest istotna dla zdolności gospodarstw domowych do zarządzania długiem. Im większa jest wiedza finansowa danej osoby, tym lepiej może ona zarządzać swoim budżetem, długiem i inwestycjami.

Zarządzanie długiem:

- a) Unikanie nadmiernego zadłużenia i odpowiedzialne zarządzanie istniejącym zadłużeniem.
- b) Priorytetowo potraktuj spłatę zadłużenia o wysokim oprocentowaniu i rozważ konsolidację lub refinansowanie zadłużenia.
- c) Monitoruj swoją zdolność kredytową i staraj się utrzymać dobry rating kredytowy.

Finanse cyfrowe

Nie możemy mówić o nowoczesnych finansach bez wspomnienia o finansach cyfrowych, znanych również jako fintech (technologia finansowa). Odnosi się to do wykorzystania technologii i platform cyfrowych do świadczenia usług finansowych i przeprowadzania transakcji finansowych. Obejmuje szeroki zakres działań, w tym bankowość internetową, płatności mobilne, portfele cyfrowe, pożyczki peer-to-peer, finansowanie społecznościowe i kryptowaluty.

Istnieje ogólny termin bankowości cyfrowej, który obejmuje bankowość internetową (tradycyjne usługi bankowe, takie jak rachunki czekowe, rachunki oszczędnościowe i płatności rachunków, dostępne za pośrednictwem platform bankowości internetowej) oraz bankowość mobilną (usługi bankowe świadczone za pośrednictwem aplikacji na telefony komórkowe, umożliwiające użytkownikom zarządzanie swoimi finansami w podróży).

Obecnie istnieją

- Płatności cyfrowe:

(a) Płatności mobilne: płatności cyfrowe: a) płatności mobilne: Wykorzystanie urządzeń mobilnych, takich jak smartfony lub tablety, do dokonywania płatności za pośrednictwem aplikacji lub portfeli mobilnych.

b) Płatności zbliżeniowe: płatności dokonywane poprzez dotknięcie lub przeciągnięcie karty zbliżeniowej lub urządzenia mobilnego w pobliżu terminala płatniczego.



c) Płatności peer-to-peer: Bezpośredni transfer środków między osobami korzystającymi z platform cyfrowych lub aplikacji.

- Portfele cyfrowe: Portfele elektroniczne: Portfele cyfrowe, które przechowują informacje o płatnościach, takie jak dane karty kredytowej lub konta bankowego, w celu dokonywania szybkich i bezpiecznych transakcji online.

- Istnieje również crowdfunding, który odnosi się głównie do platform internetowych, które ułatwiają pozyskiwanie funduszy od dużej liczby osób na określony projekt lub cel. Ponadto crowdfunding umożliwia przedsiębiorcom, artystom i organizacjom non-profit dostęp do funduszy od szerokiego grona darczyńców.

W miarę rozwoju technologii, finanse cyfrowe będą odgrywać ważną rolę w kształtowaniu przyszłości transakcji i usług finansowych. Ważne jest jednak, aby zająć się kwestiami bezpieczeństwa i prywatności, a my, jako użytkownicy i klienci, powinniśmy zawsze badać wszelkie kwestie finansowe, z którymi mamy do czynienia, starając się nadążać za rozwojem sytuacji finansowej.

1.3.1.3 *Koncepcja umiejętności finansowych dla rynku pracy*

Osoby znające się na finansach są również bardziej świadomymi członkami biznesu lub firmy. Wiedza o tym, jak działa system monetarny i co jest potrzebne do tworzenia, oszczędzania i inwestowania pieniędzy, jest cenną umiejętnością dla każdego pracownika. Wysoki poziom wiedzy finansowej wśród pracowników często prowadzi do lepszych oszczędności, wyborów inwestycyjnych i rozsądnego podejmowania decyzji finansowych. Stabilność finansów osobistych może poprawić wydajność pracy i zmniejszyć ryzyko oszustw finansowych lub złych wyborów inwestycyjnych.

Korzyści płynące z finansowej wiedzy pracowników:

- Poprawa wydajności i produktywności pracy

- Lepsza retencja pracowników

- Większa koncentracja i rentowność: Wiedza finansowa łagodzi stres związany z finansami i zarządzaniem długiem poprzez wzmocnienie pozycji pracowników posiadających odpowiednią wiedzę.

- Mniej nieobecności: Absencja to praktyka unikania pracy. Pracownicy, którzy potrafią radzić sobie ze stresem i czują się zdrowsi i szczęśliwsi, z większym prawdopodobieństwem będą zaangażowani w swoją pracę.

- Lepsze wykorzystanie świadczeń pracowniczych: pracownicy są w stanie podejmować bardziej świadome decyzje dotyczące swoich świadczeń i korzystać z nich bardziej efektywnie.

- Ogólnie lepsze decyzje finansowe: Na przykład pracownicy, którzy są w stanie stworzyć budżet i zarządzać swoim zadłużeniem, prawdopodobnie będą w stanie przewidzieć lub uniknąć problemów finansowych w firmie.



1.3.1.4 Jak zwiększyć swoją wiedzę i umiejętności finansowe? Porady i wskazówki

Poszerzanie wiedzy i umiejętności finansowych jest procesem ciągłym i trwającym przez całe życie. Oto kilka pomysłów na to, co możesz zrobić, aby rozpocząć swoją finansową podróż:

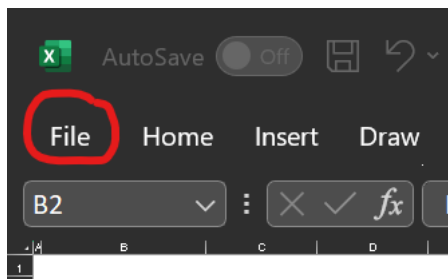
1. Subskrybuj biuletyny finansowe z zaufanych źródeł. Bycie na bieżąco z możliwościami oszczędzania lub zdobywanie informacji na tematy finansowe, które Cię interesują, może mieć duże znaczenie w dłuższej perspektywie.
2. Słuchaj podcastów finansowych. Podcasty to świetny sposób na uzyskanie dostępu do informacji od ekspertów z dowolnej dziedziny, słuchanie wiadomości finansowych i poznawanie prawdziwych historii i studiów przypadku. Oto kilka podcastów, od których możesz zacząć. To tylko kilka przykładów z licznych podcastów, które są dostępne na rynku:
 - The Ramsey Show <https://www.ramseysolutions.com/shows>
 - Podcast Clarka Howarda <https://clark.com/podcasts/>
 - Kobiety i pieniądze <https://www.suzeorman.com/podcast>
 - BiggerPockets Money <https://www.biggerpockets.com/podcasts/money>
 - Optimal Finance Daily <https://oldpodcast.com/optimal-finance-daily-podcast/>
 - Pieniądze dla reszty z nas <https://moneyfortherestofus.com/>
3. Czytaj książki na temat finansów osobistych. Na rynku dostępnych jest wiele książek na temat budżetowania i oszczędzania, spłacania długów, porad dla początkujących inwestorów i strategii budowania bogactwa. Możesz przeprowadzić własne badania na tematy, które Cię interesują, ponieważ istnieje wiele książek związanych z umiejętnościami finansowymi. Oto kilka przykładów:
 - Pieniądze: przewodnik użytkownika autorstwa Laury Whateley
 - Podręcznik znaczących pieniędzy autorstwa Pete'a Matthew
 - Najbogatszy człowiek w Babilonie autorstwa George'a S. Clawsona
4. Korzystaj z mediów społecznościowych: media społecznościowe to świetny sposób na zdobycie wiedzy, ponieważ wiele osób publikuje swoje historie i podróże finansowe online i chętnie dzieli się swoimi doświadczeniami w zakresie zarządzania finansami i rozwoju osobistego.
5. Prowadź budżet. Na początek prosta rzecz, taka jak arkusz kalkulacyjny Excel, może znacznie pomóc w śledzeniu dochodów i wydatków. W kolejnych tematach omówimy więcej na temat skutecznego budżetowania w życiu codziennym. W następnym rozdziale dotyczącym budżetowania omówimy szczegółowo, czym jest budżet i co powinno się w nim znaleźć.
6. Porozmawiaj ze specjalistą finansowym na temat standardów finansowych w każdym kraju.



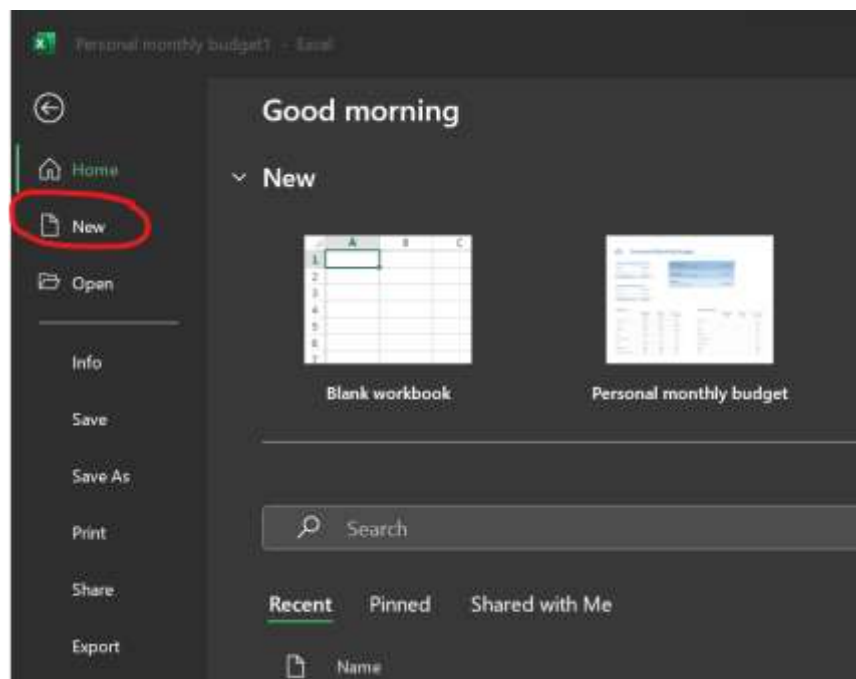


Poniżej znajdują się instrukcje, jak utworzyć własny arkusz kalkulacyjny w programie Excel, otwierając nowy plik programu Excel, klikając "Plik", a następnie "Nowy":

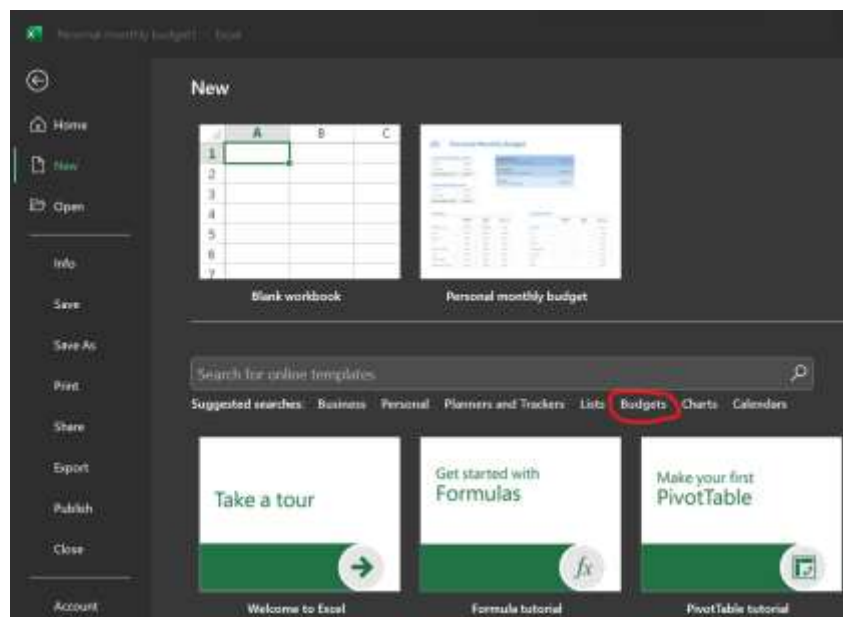
Krok 1 :



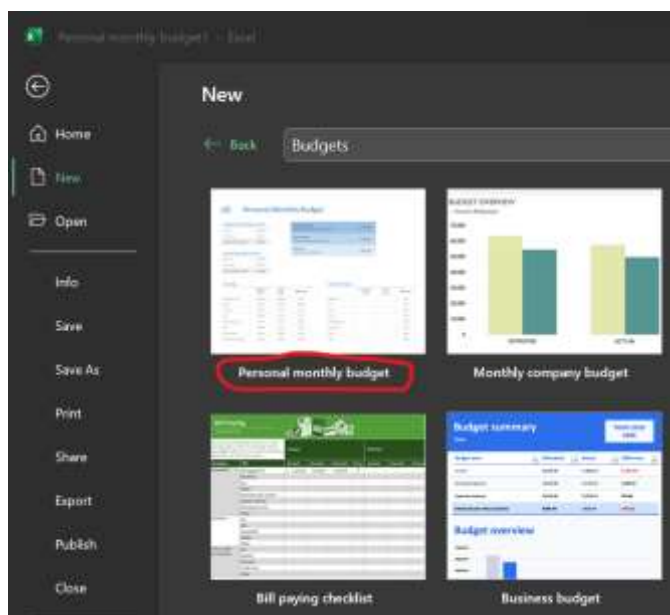
Krok 2 :



Krok 3 :



Krok 4:



Krok 5:





Personal monthly budget

Personal monthly income		
Income 1	\$1,200.00	
Income 2	\$300.00	
Total monthly income	\$1,500.00	

Personal monthly expenses		
Planned balance	\$1,450.00	
Actual balance	\$1,000.00	
Difference	(\$450.00)	

Summary			
	Planned total	Actual total	Difference
Planned total	\$1,500.00	\$1,000.00	\$500.00
Income	\$1,500.00	\$1,000.00	\$500.00
Expenses	\$400.00	\$500.00	-\$100.00
Gas	\$120.00	\$200.00	-\$80.00
Food & alcohol	\$80.00	\$200.00	-\$120.00
Car	\$100.00	\$200.00	-\$100.00
Utilities	\$80.00	\$100.00	-\$20.00
Personal services	\$100.00	\$200.00	-\$100.00
Spa	\$20.00	\$200.00	-\$180.00
Other	\$100.00	\$200.00	-\$100.00
Subtotal	\$400.00	\$500.00	-\$100.00

Entertainment			
	Planned total	Actual total	Difference
Movie			\$0.00
TV			\$0.00
Phone			\$0.00
Games			\$0.00
Subscriptions			\$0.00
Live Shows			\$0.00
Other			\$0.00
Other			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal	\$0.00	\$0.00	\$0.00

Jeśli chcesz wydrukować swój arkusz Excela (na papierze lub jako plik pdf), otrzymasz coś, co wygląda tak:



Personal monthly budget

Projected monthly income

Income 1	\$4,800.00
Extra income	\$300.00
Total monthly income	\$5,100.00

Actual monthly income

Income 1	\$4,000.00
Extra income	\$300.00
Total monthly income	\$4,300.00

Projected balance (Projected income minus expenses)	\$3,400.00
Actual balance (Actual income minus expenses)	\$3,064.00
Difference (Actual minus projected)	(\$334.00)

Housing

	Projected cost	Actual cost	Difference
Mortgage or rent	\$1,000.00	\$1,000.00	\$0.00
Phone	\$14.00	\$100.00	-\$86.00
Electricity	\$44.00	\$50.00	-\$12.00
Gas	\$10.00	\$20.00	-\$10.00
Water and sewer	\$8.00	\$8.00	\$0.00
Cable	\$14.00	\$14.00	\$0.00
Waste removal	\$10.00	\$10.00	\$0.00
Maintenance or repairs	\$10.00	\$0.00	\$10.00
Internet	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Other	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Subtotal			-\$86.00

Entertainment

	Projected cost	Actual cost	Difference
Video/DVD			\$0.00
CDs			\$0.00
Movies			\$0.00
Concerts			\$0.00
Spending events			\$0.00
Use theater			\$0.00
Other			\$0.00
Other			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Transportation

	Projected cost	Actual cost	Difference
Vehicle payment			\$0.00
Bus/Taxi fare			\$0.00
Insurance			\$0.00
Leasing			\$0.00
Fuel			\$0.00
Maintenance			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Loans

	Projected cost	Actual cost	Difference
Personal			\$0.00
Student			\$0.00
Credit card			\$0.00
Credit card			\$0.00
Credit card			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Insurance

	Projected cost	Actual cost	Difference
Home			\$0.00

Taxes

	Projected cost	Actual cost	Difference
Federal			\$0.00





Health			\$0.00
Life			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Food			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Groceries			\$0.00
Dining out			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Pets			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Food			\$0.00
Medical			\$0.00
Grooming			\$0.00
Toys			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Personal care			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Medical			\$0.00
Beauty/hair			\$0.00
Clothing			\$0.00
Dry cleaning			\$0.00
Health club			\$0.00
Organization dues or fees			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

State			\$0.00
Local			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Savings or investments			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Retirement account			\$0.00
Investment account			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Gifts and donations			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Charity 1			\$0.00
Charity 2			\$0.00
Charity 3			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Legal			
	Projected cost	Actual cost	Difference
IRAs			\$0.00
Attorney			\$0.00
Alimony			\$0.00
Payments on loan or judgment			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Total projected cost			\$1,105.00
Total actual cost			\$1,136.00
Total difference			(\$41.00)

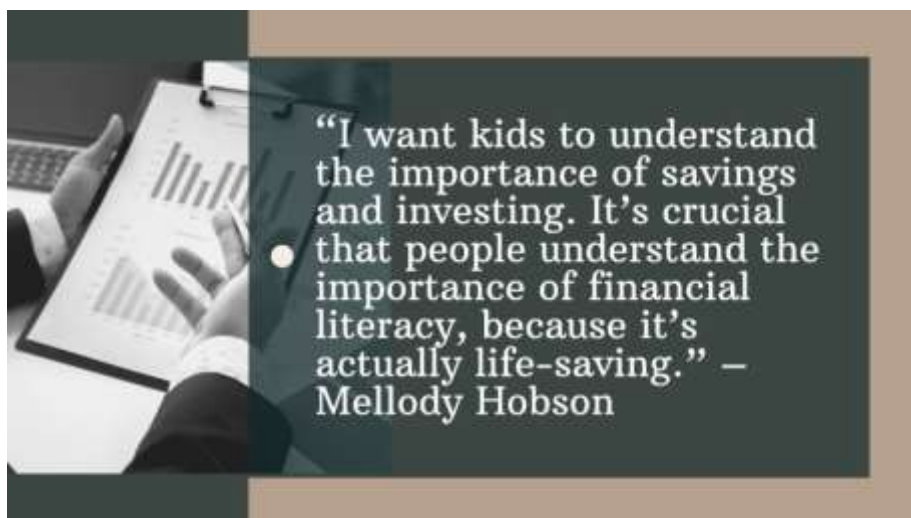
Page 2 of 3

Jest to bardzo prosty, ale skuteczny sposób na uzyskanie przeglądu budżetu i rozpoczęcie organizowania finansów.





Wskazówka przed zamknięciem tematu edukacji finansowej:



Obraz z 2
Ze współpracy ECONEETS@work





1.3.2 Skuteczne umiejętności budżetowania



Obraz z 3
Z ECONEETS@workCollaboration

1.3.2.1 Zwiększ swoje umiejętności i zrozumienie budżetu

Od finansów osobistych po budżet zarządzania finansami firmy, jest to niezbędne narzędzie do śledzenia dochodów, wydatków, oszczędności i ogólnych transakcji finansowych osoby fizycznej lub organizacji. Budżet może być planem wydatków określającym, w jaki sposób dochód zostanie wydany w określonym czasie. Pomaga on stworzyć prognozę dochodów i wydatków na określony czas. Termin budżet oznacza proces tworzenia planu dochodów/wydatków.

Budżet osobisty można utworzyć dla harmonogramów dziennych, tygodniowych, miesięcznych lub rocznych. Korzystne jest posiadanie budżetów na różne okresy lub różne cele, aby móc śledzić nieoczekiwane wydatki i odpowiednio planować przyszłe budżety.

Najważniejszym elementem budżetu jest dochód. Dochód oznacza ilość zarobionych pieniędzy i może być wynikiem różnych źródeł i działań. Istnieją dwa rodzaje dochodu, których należy być świadomym: dochód brutto i dochód netto.



- **Dochód brutto** to kwota pieniędzy otrzymywana przed odliczeniami.
- **Dochód netto** to kwota pieniędzy, którą otrzymujesz po odliczeniach.

Ważna rada: Dochód netto to kwota, którą należy wykorzystać w budżecie

Budżet zazwyczaj składa się z następujących kluczowych elementów:

PONIESIONE WYDATKI: Są to wydatki, które występują rotacyjnie co tydzień/miesiąc itp. i są niezbędne do codziennego życia, takie jak czynsz, kredyt hipoteczny lub opłaty ubezpieczeniowe i inne wydatki na gospodarstwo domowe.

WYDATKI CODZIENNE lub ZMIENNE: Te wydatki zmieniają się co miesiąc/tydzień i możesz określić, ile na nie wydajesz. Wydatki te są bardziej związane z tym, czego chcesz, ale niekoniecznie potrzebujesz, takie jak posiłki na wynos lub wydatki na rozrywkę. Masz więc kontrolę nad tym, ile możesz wydać w tej kategorii lub zaoszczędzić pieniądze, aby zarezerwować pieniądze na jedną z powyższych kategorii.

FUNDUSZ AWARYJNY: Ta część budżetu zostanie odłożona na czas potrzeby. Przeznacz pewną kwotę swoich dochodów na fundusz awaryjny, aby pokryć nieoczekiwane wydatki, takie jak zepsuty samochód lub wymiana urządzenia gospodarstwa domowego.

OSZCZĘDNOŚCI: Każdy udany budżet obejmuje część dochodu przeznaczoną na oszczędności, które pozostają nietknięte i rosną z czasem. Oszczędności stanowią odrębną kategorię i są oddzielone od funduszu awaryjnego.

1.3.2.2 Dlaczego umiejętności budżetowania są ważne w codziennym życiu?

- ✓ Korzyści z szacowania i bilansowania kosztów i przychodów:
- ✓ Przejmujesz kontrolę nad swoimi finansami i osobistymi celami we własne ręce.
- ✓ Pomaga uzyskać jasny obraz nawyków związanych z wydatkami.
- ✓ Pomaga zapobiegać impulsom i niepotrzebnym wydatkom
- ✓ Pomaga podejmować rozsądniejsze decyzje finansowe w oparciu o to, na co możesz sobie pozwolić, a na co nie.
- ✓ Umożliwia śledzenie, ile zarabiasz i wydajesz pieniędzy.
- ✓ Pomaga stworzyć plan oszczędnościowy i być lepiej przygotowanym na przyszłość oraz radzenie sobie z nieprzewidywanymi zdarzeniami.



- ✓ Ćwicząc prowadzenie budżetu i dziennika wydatków, zaczniesz myśleć nieszablonowo i staniesz się bardziej kreatywny, jeśli chodzi o źródła dochodu. Zmienisz także swoje podejście do dochodów i wydatków i staniesz się bardziej rozsądny w kwestii wydatków.

(źródło: <https://www.incharge.org/wp-content/uploads/2015/07/Teacher-College-Lesson-1.pdf>)

1.3.2.3 *Koncepcja efektywnego budżetu dla rynku pracy*

Pracownicy, którzy są zaznajomieni z budżetowaniem i innymi koncepcjami finansowymi, są cennymi członkami firmy, a umiejętności te mogą poprawić ich wydajność, zwłaszcza na stanowiskach związanych z zarządzaniem projektami i budżetem. Oprócz umiejętności akademickich, współcześni pracownicy muszą mieć pojęcie o tym, co to znaczy prowadzić firmę lub przynajmniej rozumieć, jak to jest zarządzać finansami organizacji.

Na przykład budżet jest niezbędny w strategii biznesowej i jest wykorzystywany w firmach, a nawet rządach. Metoda jest prawie taka sama, ale jeśli chodzi o budżetowanie dla firmy lub kraju, kwoty pieniędzy są na znacznie większą skalę i istnieje więcej czynników, które należy wziąć pod uwagę przy tworzeniu biznesplanu.

Podobnie jak w przypadku budżetu rodzinnego, budżet firmy opiera się na koncepcji przychodów/wydatków.

Ważna rada: Koszty stałe w przedsiębiorstwie to te koszty, które nie są zmienne lub zależne od wielkości produkcji i sprzedaży.

Budżet biznesowy to plan finansowy oparty na przychodach i wydatkach, których firma spodziewa się w danym okresie. Budżety mogą pomóc firmom oszacować koszty, zidentyfikować kapitał i prognozować przychody. Budżet może również pomóc kierownictwu zrozumieć wyniki firmy. (źródło: <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/budgeting-in-business>)

Firmy polegają na swoim budżecie w celu oszacowania przepływów pieniężnych i wydatków, aby mogły podejmować świadome i rozsądne decyzje dotyczące finansowych i operacyjnych aspektów działalności. Ponadto budżet firmy jest szacowany na podstawie określonego harmonogramu; rocznego, kwartalnego itp. a nie miesięcznego.

Przedsiębiorcy korzystają z budżetu biznesowego, aby uzyskać realistyczny przegląd kosztów i przychodów firmy, a budżet dyktuje ważne decyzje biznesowe dotyczące strategii marketingowej, znajdowania sposobów na obniżenie kosztów, zatrudniania pracowników, inwestowania w nowy sprzęt i ulepszania obiektów firmy w inny sposób. Budżet wpływa również na cele finansowe i operacyjne organizacji, więc może być pierwszym krokiem do opracowania planu działania, który pomoże firmie w realokacji zasobów, ocenie wydajności i formułowaniu planów. W ten sposób budżet oblicza przychody i wydatki organizacji na określony czas i prowadzi do ważnych decyzji biznesowych, a także przyczynia się do efektywności biznesowej.

Rodzaje budżetów w przedsiębiorstwach:

Budżet główny: to prognoza dla całej firmy. Budżety główne zazwyczaj obejmują cały rok finansowy.

Budżet statyczny: jest to budżet z liczbami opartymi na planowanych wynikach i nakładach dla każdego działu firmy. Jest to często pierwszy krok w budżetowaniu i pozwala firmie zobaczyć, ile firma już ma i ile wyda. Stały





budżet to przegląd stałych wydatków firmy, takich jak czynsz, spłata kredytu itp. Niektóre branże, takie jak organizacje non-profit, otrzymują darowizny i dotacje, co skutkuje statycznym budżetem, od którego nie mogą odbiegać. Inne branże i firmy wykorzystują budżety statyczne jako punkt wyjścia lub liczbę bazową, podobną do budżetu głównego, i dokonują korekt na koniec roku podatkowego, jeśli w budżecie potrzeba więcej lub mniej.

Budżet operacyjny: budżet operacyjny obejmuje koszty i przychody generowane przez codzienną działalność biznesową spółki. Roczny budżet operacyjny jest głównie związany z szacunkami wszystkich przychodów i wydatków, które podmiot poniesie w określonym z góry okresie czasu, aby osiągnąć cel biznesowy. Śledzi on wszystkie przychody i wydatki ponoszone przez firmę na co dzień i pomaga w ocenie kondycji finansowej firmy oraz jej zdolności do sprostania zarządzaniu codziennymi działaniami.

Budżety przychodów: są to budżety dotyczące oczekiwanych przychodów generowanych przez firmę w określonym okresie.

Wydatki: Budżety to budżety, które przewidują wydatki na dany okres.

Budżet zysku: Jest to różnica między dwoma powyższymi budżetami ($RB - EB = PB$).

Budżet przepływów pieniężnych

Jest to budżet, który pomaga przedsiębiorcom i menedżerom finansowym uzyskać przegląd kwoty gotówki wygenerowanej przez firmę w danym okresie. Śledzenie wpływów i wypływów gotówki dla firmy jest ważne, ponieważ wydatki muszą być opłacane na czas z wygenerowanej gotówki.

1.3.2.4 Jak zwiększyć swoje umiejętności budżetowania: Wskazówki i triki

W przypadku budżetu, praktyka czyni mistrza. Im więcej ćwiczysz nawyk śledzenia swoich dochodów/wydatków, tym łatwiej będzie ci zachować kontrolę nad swoimi finansami.





Kilka wskazówek, o których warto pamiętać podczas tworzenia własnego budżetu →

4 TIPS WHEN CREATING A BUDGET:

- + Be realistic with your goals
- + Adjust your budget to meet your current needs
- + Create a support network of people who will respect your budget.
- + Always keep in mind the big picture to stay motivated

*Obraz z 4- Wskazówki budżetowe
Ze współpracy ECONEETS@work*





Poniższy arkusz budżetowy pomoże ci zwizualizować twoje dochody i wydatki oraz sposób, w jaki twoje pieniądze są przydzielane do wspomnianych już kategorii:

Dochód

Rodzaj dochodu	Kwota pieniędzy
Miesięczny dochód netto:	(przykład 1000 €)
Inny miesięczny dochód	
Całkowity dochód netto (A)=	

Koszty stałe

Rodzaj wydatków	Szczegóły	Kwota pieniężna
Rezydencja	Pomieszczenie do wynajęcia/przechowania	
	Podatek od miejsca zamieszkania	
	Współdzielony	
	Inne:	
Pomocny	Ogrzewanie	
	Elektryczność	
	Woda	
	Inne:	
Pożyczki	Płatność za pojazd	
	Kredyt studencki	
	Inne:	
Bezpieczeństwo	Motoryzacja	
	Własność domu.	
	Życie/niepełnosprawność	
	Inne:	
Obowiązki rodzinne	Opieka nad dziećmi	



	Alimenty na rzecz małżonka/dziecka	
	Inne:	
Telekomunikacja (niektóre usługi telekomunikacyjne mogą być opcjonalne i podlegać negocjacjom oraz mogą wchodzić w zakres kosztów elastycznych)	Telewizja kablowa/satelitarna	
	Telefon (komórkowy/ stacjonarny)	
	Połączenie z Internetem	
	Inne:	
CAŁKOWITE KOSZTY STAŁE (E)=		

Oszczędności i Konto awaryjne

Cel oszczędnościowy	Całkowite niezbędne oszczędności ÷ Ramy czasowe	Wkład
Przykład: zakup samochodu	7000 EUR ÷ 24 miesiące	291 EUR/miesiąc
Konto awaryjne		
SUMA SKŁADEK Z TYTUŁU WYKUPU (A) =		

Elastyczne wydatki:

Rodzaj wydatków elastycznych	Szczegóły	Kwota pieniędzy
Żywność	Towary z supermarketów	
	Gotowe do spożycia/napoje	





	Inne	
Higiena osobista	Przedmioty (przybory toaletowe, pralka itp.)	
	Usługi (fryzjerstwo, pielęgnacja paznokci itp.)	
	Odzież / Odzież	
	Inne:	
Wydatki gospodarstw domowych	Czystość	
	Konserwacja	
	Inne:	
Przeprowadzka	Transport	
	Paliwo	
	Konserwacja pojazdów	
	Inne:	
Rekreacja	Sport/Kursy	
	Grupy/trasy	
	Rozrywka (koncert, kino itp.)	
	Wakacje/Podróż	
	Prezenty/darowizny na cele charytatywne	
	Inne:	
EDUKACJA	Czesne	
	Książki	
	Rozwój zawodowy	
	Inne:	
CAŁKOWITE WYDATKI KWALIFIKOWALNE (D)=		





Oblicz i dostosuj:

Odejmij miesięczne wydatki od całkowitego dochodu netto i sprawdź saldo na koniec miesiąca. Możesz mieć nadwyżkę (+) lub deficyt (-).

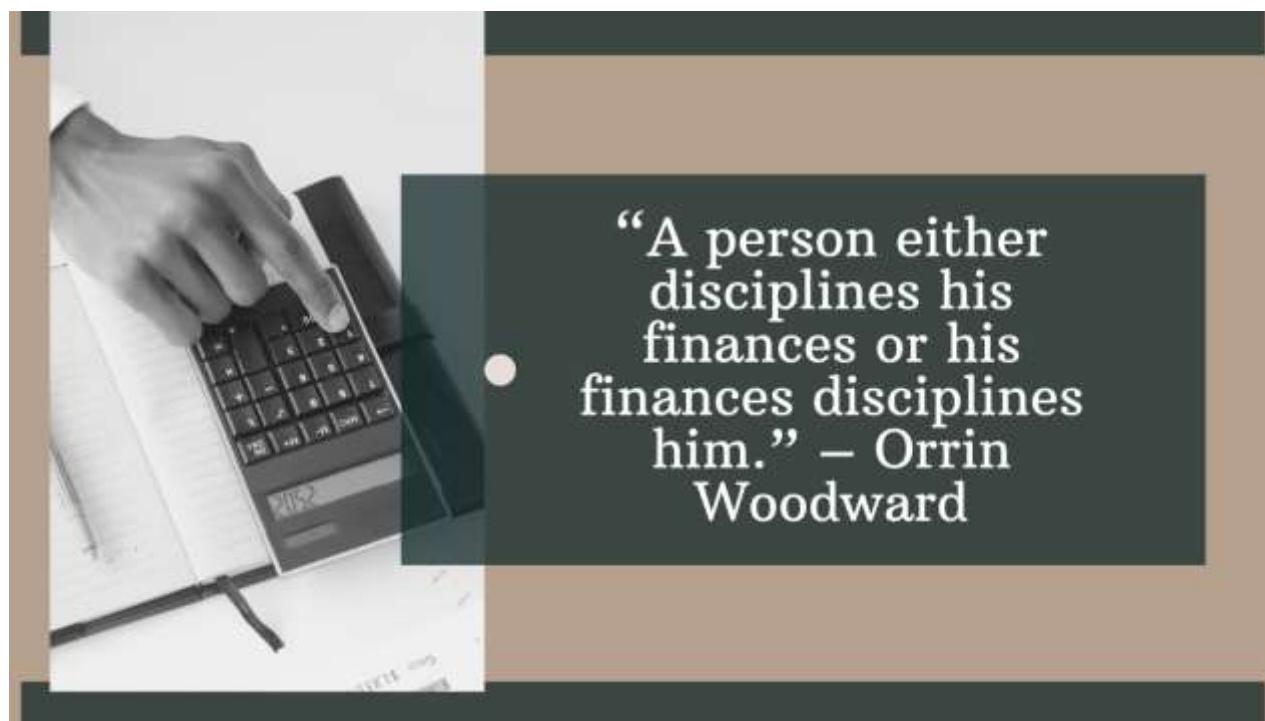
CAŁKOWITY DOCHÓD NETTO (A)	
CAŁKOWITE KOSZTY STAŁE (B)	- €
ŁĄCZNE WKŁADY DO FUNDUSZU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO/KRYZYSOWEGO (C)	- €
WYDATKI OGÓŁEM (D)	- €
MIESIĘCZNA NADWYŻKA (+) LUB DEFICYT (-)	= €

Jeśli Twój miesięczny budżet wykazuje deficyt, powinieneś albo zwiększyć swoje dochody, albo zmniejszyć wydatki. Przyjrzyj się swoim wydatkom i zastanów się, jak możesz je zmniejszyć. Rozważ także możliwość znalezienia innego źródła dochodu.





1.3.3 Wprowadzenie do biznesowego modelu ekonomicznego



Obraz z 5
Ze współpracy ECONEETS@work

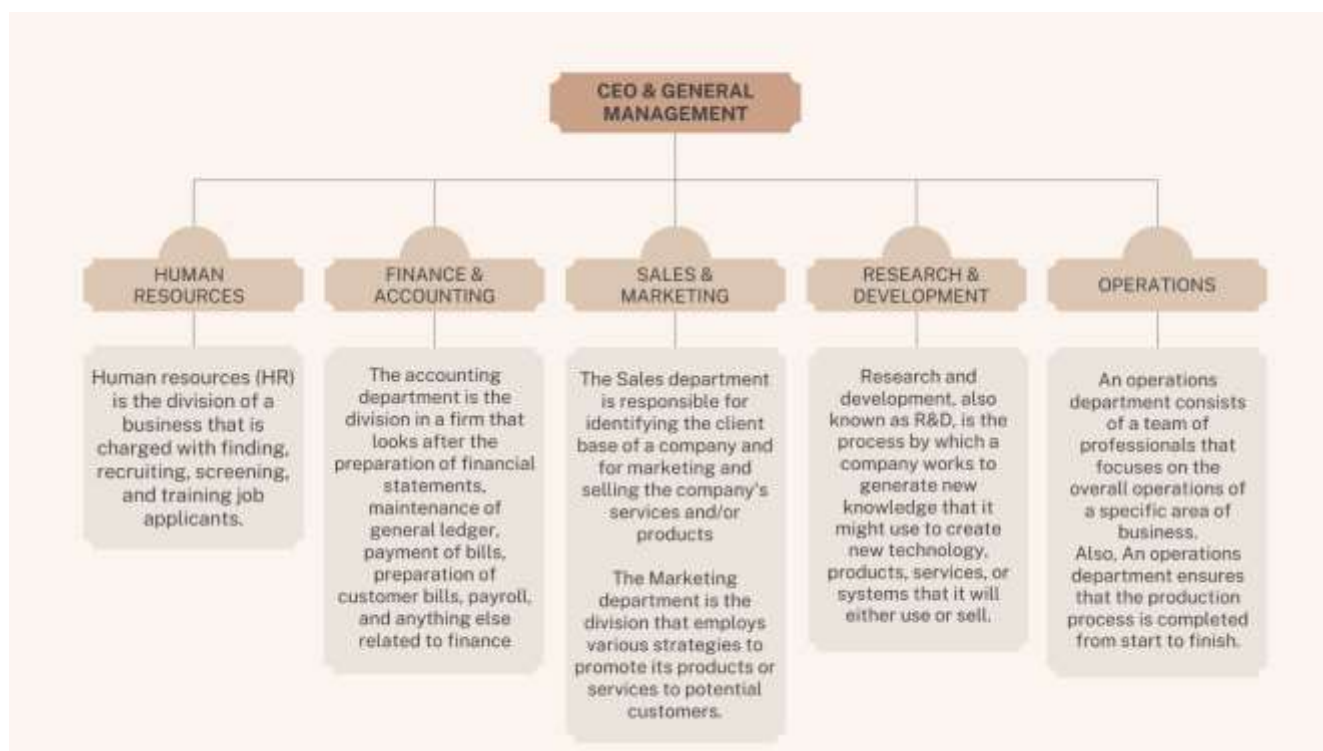
1.3.3.1 Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa

Niniejsza sekcja stanowi wprowadzenie do zarządzania finansami przedsiębiorstwa. Zarządzanie finansami to cała dziedzina nauki obejmująca bardzo szeroki zakres działań, procesów dokumentacyjnych i metodologii. Tutaj omówimy podstawy tego, czym jest firma lub biznes i z czego się składają w zakresie podstawowej rachunkowości i zarządzania. W tej sekcji znajduje się słowniczek przydatnych terminów związanych z biznesem i finansami.





Firma, niezależnie od tego, czy jest to mała firma, czy większa organizacja, jest złożonym i wieloaspektowym podmiotem składającym się z różnego rodzaju działów i zespołów współpracujących ze sobą w celu sprawnego prowadzenia codziennej działalności, zarządzania finansami i oczywiście przynoszenia zysków. Poniżej można zobaczyć podstawową ogólną strukturę firmy, która zwykle składa się z tych działów (w małych firmach i start-upach działy te mogą mieć tylko jedną osobę lub jedna osoba może przejąć zadania z kilku działów):



Obraz z 6
Ze współpracy ECONEETS@work

W tej sekcji skupimy się na funkcjach finansowych, a mianowicie finansach i księgowości, przedstawiając kilka informacji na temat tego, czym jest zarządzanie finansami i dlaczego jest ono przydatne w prowadzeniu małej firmy lub dużej firmy. Oprócz szerszego obrazu zarządzania finansami, poruszymy również kilka podstawowych informacji księgowych, które pomogą ci zrozumieć, w jaki sposób prowadzone są codzienne operacje.

Zarządzanie finansami odnosi się do planowania, organizacji, kierowania i kontroli działalności finansowej firmy, takiej jak dostarczanie i wykorzystywanie funduszy firmy.

Zarządzanie finansami wykorzystuje również prognozy i szacunki finansowe do kierowania decyzjami finansowymi i biznesowymi organizacji. Zarządzanie finansami umożliwia firmom planowanie, wykorzystywanie



projektów, przyszłe realizacje finansowe kapitału, nieruchomości i niezbędnych elementów w celu maksymalizacji zwrotu z inwestycji.

Głównym celem każdego przedsięwzięcia biznesowego jest zysk i wzrost gospodarczy firmy.

Bardzo ważnym terminem związanym z zyskiem jest ROI, zwrot z inwestycji - ROI to wzór matematyczny używany do oceny rentowności inwestycji lub do porównania efektywności wielu różnych inwestycji. ROI służy do bezpośredniego pomiaru kwoty zwrotu z danej inwestycji w stosunku do kosztu inwestycji. (źródło: Investopedia)

Wzór na obliczenie zwrotu z inwestycji jest następujący:

$(\text{Cena bieżąca} - \text{Cena początkowa}) / \text{Cena początkowa} = \text{ROI}$

Niektóre z głównych celów zarządzania finansami to:

- Zapewnienie regularnego i odpowiedniego dopływu środków i przepływów pieniężnych.
- Zapewnienie odpowiedniego zwrotu z inwestycji (ROI).
- Utrzymywanie porządku w finansowym aspekcie firmy oraz sporządzanie dokładnych prognoz i szacunków na kolejne kwartały.
- Doradztwo w zakresie inwestycji i rozwoju gospodarczego firmy

Główne funkcje zarządzania finansami firmy:

Zarządzanie przepływami pieniężnymi

Identyfikacja struktury kapitałowej

Inwestycje kapitałowe

Audyty finansowe

Menedżer finansowy zapewnia, że zasoby finansowe są wykorzystywane w najlepszy możliwy sposób, przy minimalnych kosztach, w celu osiągnięcia maksymalnego zwrotu z inwestycji.

Podstawowa księgowość (zarządzanie środkami pieniężnymi, zestawienia, zarządzanie przepływami pieniężnymi, analiza danych)



Słowniczek rachunkowości:

Rok podatkowy: Rok podatkowy to okres jednego roku, który firmy i rządy wykorzystują do sprawozdawczości finansowej i budżetowania.

Sprawozdania finansowe: Sprawozdania finansowe to pisemne zapisy, które przedstawiają działalność biznesową i wyniki finansowe jednostki. Sprawozdania finansowe są wykorzystywane przez inwestorów, analityków rynku i wierzycieli do oceny kondycji finansowej i potencjału zysków spółki.

- Bilans zapewnia przegląd aktywów, zobowiązań i kapitału własnego jako migawkę w czasie.
- Rachunek zysków i strat koncentruje się głównie na przychodach i kosztach spółki w danym okresie. Po odjęciu wydatków od przychodów, zestawienie daje procentowy zysk firmy zwany dochodem netto.
- Rachunek przepływów pieniężnych (CFS) mierzy, jak dobrze firma generuje środki pieniężne na spłatę swoich zobowiązań dłużnych, finansowanie kosztów operacyjnych i finansowanie inwestycji.
- Zestawienie zmian w kapitale własnym rejestruje, w jaki sposób zyski są zatrzymywane w firmie w celu przyszłego rozwoju lub dystrybuowane do podmiotów zewnętrznych.

(źródło: Investopedia)

Analiza danych

Analiza danych - to praktyka gromadzenia, modelowania i analizowania danych w celu podjęcia świadomej decyzji, przy użyciu różnych metod i technik statystycznych i logicznych. Analiza danych jest bardzo często wykorzystywana w zarządzaniu finansami, a także w innych działach firmy, takich jak na przykład marketing. Firmy polegają na procesach analitycznych i narzędziach do wydobywania informacji w celu wspierania strategicznego i operacyjnego podejmowania decyzji.

Firmy zyskują wiedzę i podejmują bardziej świadome decyzje dzięki korzyściom płynącym z wykorzystania danych. Analityka danych może być wykorzystywana w wielu różnych organizacjach, np. aby pomóc firmie spersonalizować interakcje z klientami, systemowi opieki zdrowotnej przewidzieć przyszłe potrzeby zdrowotne lub firmie rozrywkowej stworzyć kolejny wielki hit lub strumień strumieniowy.

Proces analizy danych obejmuje:

Zidentyfikuj pytanie biznesowe, na które chcesz odpowiedzieć. Musisz zidentyfikować potrzeby, problemy, co musisz zmierzyć i jak to zmierzysz.

Zbierz zestawy nieprzetworzonych danych, które pomogą Ci odpowiedzieć na zidentyfikowane pytanie. Gromadzenie danych może pochodzić ze źródeł wewnętrznych, takich jak oprogramowanie do zarządzania



relacjami z klientami (CRM) firmy, lub ze źródeł wtórnych, takich jak rejestry rządowe lub interfejsy programowania aplikacji mediów społecznościowych (API).

Oczyszczenie danych w celu przygotowania ich do analizy. Często nieprzetworzone dane zawierają duplikaty i anomalie, godząc nieśpójności, standaryzując strukturę i format danych oraz usuwając białe spacje i inne błędy składni.

Analiza danych. Manipulując danymi przy użyciu różnych technik i narzędzi analizy danych, można zacząć znajdować trendy, korelacje w zależności od problemu/tematu, nad którym pracujemy. Na tym etapie można użyć eksploracji danych w celu odkrycia wzorców w bazach danych lub oprogramowania do wizualizacji danych w celu przekształcenia danych w łatwy do zrozumienia format graficzny.

Zinterpretuj wyniki analizy, aby zobaczyć, jak dobrze dane odpowiedziały na pierwotne pytanie. Jakie zalecenia można sformułować na podstawie danych? Jakie są ograniczenia twoich wniosków?

(źródło: <https://www.coursera.org/articles/what-is-data-analysis-with-examples>)

Rodzaje analizy danych:

Analiza opisowa odpowiada na pytanie "co się stało?". Analiza ta pomaga opisać lub podsumować dane ilościowe poprzez przedstawienie statystyk.

Analiza diagnostyczna odpowiada na pytanie "Dlaczego tak się stało?". Na przykład początkowe dane mogą wskazywać na wzrost liczby pacjentów w szpitalu, ale głębsze zagłębienie się w dane może wykazać, że pacjenci ci mieli objawy tego samego wirusa.

Analiza predykcyjna odpowiada na pytanie "co może się wydarzyć w przyszłości?". Analiza predykcyjna wykorzystuje dane zebrane do tej pory, aby oszacować najbliższą przyszłość. Na przykład, jeśli produkt firmy miał najlepszą sprzedaż w określonych miesiącach, można oszacować, że stanie się to w przyszłym roku.

Analiza normatywna odpowiada na pytanie: "Co powinniśmy z tym zrobić?". Analiza ta wykorzystuje całą wiedzę i informacje zebrane z pierwszych trzech rodzajów analizy i wykorzystuje je do sformułowania zaleceń dotyczących tego, jak firma powinna planować przyszłość.

Przykłady aplikacji do analizy danych i kilka podstawowych samouczków na Youtube:

- Excel (<https://www.youtube.com/watch?v=g5roKHj95o>)
- R (<https://www.youtube.com/watch?v=I4NRCN9DPTI>)
- Python (<https://www.youtube.com/watch?v=r-uOLxNrNk8>)
- Tableau (<https://www.youtube.com/watch?v=6xv1KvCMF1Q>)
- Jupyter Notebook AS (<https://www.youtube.com/watch?v=IMrxB8Mq5KU>)





Zarządzanie przepływami pieniężnymi

Przepływy pieniężne a przychody: Przychody mierzą ilość pieniędzy wpływających do firmy, podczas gdy przepływy pieniężne mierzą zarówno ilość pieniędzy wpływających, jak i wypływających.

Zarządzanie finansami zaczyna się i kończy na gotówce. Zarządzanie przepływami pieniężnymi monitoruje i kontroluje ilość pieniędzy wpływających i wypływających z firmy w celu dokładnego prognozowania potrzeb w zakresie przepływów pieniężnych.

Jak skutecznie zarządzać przepływami pieniężnymi

Zarządzanie przepływem gotówki polega na ustaleniu, kiedy masz gotówkę w rękach, nauczeniu się, jak szybciej uzyskać więcej gotówki w rękach i jak zarządzać wydatkami, aby nie napotkać problemów z przepływem gotówki. Nauka zarządzania przepływami pieniężnymi jest podstawowym elementem zarządzania finansami firmy. Jeśli masz to opanowane, możesz zacząć myśleć o tym, jak naprawdę rozwinąć swój biznes i poprawić marżę i zyski.

1. Wydajne i dokładne prowadzenie ksiąg rachunkowych
2. Przeanalizuj swoje przepływy pieniężne
3. Zdecyduj, czy musisz zwiększyć przepływ gotówki
4. Redukcja niepotrzebnych wydatków w celu zwiększenia przepływów pieniężnych
5. Przyspieszenie należności (np. płatności faktur od klientów)

Podstawy rachunkowości w biznesie: Aktywa, zobowiązania i kapitał własny przedsiębiorstwa, zestawienia

Przydatne podstawowe terminy księgowe:

(źródło: <https://www.easybooksapp.com/blog/how-to-do-bookkeeping-basics-every-small-business-owner-needs-to-know>)

Prowadzenie ksiąg rachunkowych: Prowadzenie ksiąg rachunkowych to codzienne rejestrowanie transakcji finansowych. Pomaga zapewnić, że zapisy poszczególnych transakcji finansowych są dokładne i aktualne.

Księgowość a rachunkowość: Księgowość tradycyjnie odnosi się do codziennego prowadzenia dokumentacji finansowej firmy. Podczas gdy księgowość odnosi się do analizy, raportowania wszystkich danych obsługiwanych przez księgowych w codziennej działalności biznesowej. Raporty księgowe pokazują wyniki finansowe firmy i obliczają wysokość należnych podatków.

Zobowiązania: Zobowiązania to konto używane do śledzenia wszystkich pieniędzy, które jesteś winien stronom trzecim, takim jak firmy sprzedające, banki, rządy lub ktokolwiek, komu pożyczyłeś pieniądze. Łatwym przykładem jest kredyt hipoteczny, ponieważ kiedy go zaciągasz, podpisujesz umowę z bankiem, że będziesz go spłacać przez pewien okres w ratach.





Należności: Z drugiej strony, należności to konto, które śledzi wszystkie pieniądze należne od stron trzecich. Ponownie, mogą to być klienci, banki, firmy lub ktokolwiek, kto kupił lub pożyczył od Twojej firmy.

Aktywa: Aktywa to po prostu wszystkie rzeczy, które Ty lub Twoja firma posiadacie, aby pomóc w pomyślnym prowadzeniu działalności. Mogą to być zarówno środki pieniężne, budynki i grunty, jak i narzędzia, pojazdy i meble.

Bilans: bilans to szczegółowy raport analizujący sytuację finansową firmy. W tym raporcie znajdziesz takie aspekty, jak aktywa, pasywa i kapitał Twojej firmy. Punkt bilansu pomaga pokazać, co firma posiada i co jest winna.

Kapitał: Są to po prostu pieniądze lub inne aktywa należące do właściciela, a nie rzeczywisty zysk wygenerowany przez firmę lub samozatrudnienie.

Koszt sprzedanych towarów: Kwota pieniędzy wydana na produkty lub usługi, które zamierzasz sprzedać klientom.

Amortyzacja: Amortyzacja ma miejsce, gdy składnik aktywów traci swoją wartość w miarę upływu czasu, co może nastąpić na przykład z powodu zużycia. Zmniejszona wartość jest mierzona jako amortyzacja.

Kapitał własny: Kapitał własny to wszystkie pieniądze zainwestowane w firmę jako właściciel plus wszystkie skumulowane zyski. Jako właściciel małej firmy kapitał własny jest wykazywany na koncie kapitałowym.

Wydatki: Są to wszystkie pieniądze wydawane na prowadzenie firmy, które nie są bezpośrednio związane ze sprzedażą towarów lub usług.

Ogólne konto katolickie: Konto księgi głównej to konto używane do przechowywania, sortowania i podsumowywania wszystkich transakcji. Konta te są klasyfikowane w księdze głównej, która obejmuje również bilans i rachunek zysków i strat.





Rachunek zysków i strat: jest to sprawozdanie finansowe, które przedstawia podsumowanie działalności finansowej za określony okres. Po obliczeniu uzyskanych przychodów, kosztów sprzedanych towarów i wydatków, obliczany jest zysk lub strata netto.

Kalendarze: Dzienniki to miejsce, w którym księgowi przechowują zapisy swoich codziennych transakcji. Dla każdego aktywnego konta, z którego korzystasz, takiego jak gotówka, zobowiązania i należności, będziesz mieć oddzielne dzienniki dla każdego z nich.

Zobowiązania: Zobowiązania to zasadniczo wszystkie długi, które ktoś jest winien. Zobowiązanie to coś, co spółka jest winna innej osobie lub podmiotowi (np. bankowi). Przykłady zobowiązań obejmują wynagrodzenia pracowników, podatki dochodowe, hipoteki i zobowiązania.

Lista płac: jeśli masz małą firmę i zatrudniasz pracowników, lista płac to sposób, w jaki płacisz swoim pracownikom. Jest to duża część księgowości i obejmuje raportowanie wielu aspektów listy płac do rządu. Obejmuje to podatki, które należy zapłacić w imieniu pracowników, wynagrodzenie i inne.

Przychody: Przychody to wszystkie pieniądze zebrane w procesie sprzedaży usług i towarów. Istnieją nawet firmy, które gromadzą przychody w inny sposób, na przykład sprzedając aktywa, których ich firma nie potrzebuje.

Konta: Konta dzielą transakcje na określone kategorie, takie jak aktywa, przychody i wydatki.

Bilanse mierzą to, co firma posiada i jest winna. Ten rodzaj zestawienia zapewnia jasny obraz kondycji finansowej małej firmy w danym momencie. Księgowi mogą zobaczyć aktywa i pasywa firmy na pierwszy rzut oka. Firmy zazwyczaj przygotowują bilanse na koniec każdego kwartału, ale osoby fizyczne mogą je przygotować w dowolnym momencie. Aktywa, zobowiązania i kapitał własny składają się na bilans.

Aktywa - Przykłady aktywów obejmują nieruchomości, zapasy, gotówkę i należności. Bilanse wymieniają aktywa w kolejności płynności - jak łatwo można je sprzedać, wydać lub zamienić na gotówkę.

Kapitał własny

Kapitał własny reprezentuje wartość netto spółki, tj. kwotę pieniędzy, którą akcjonariusze otrzymaliby, gdyby zlikwidowali wszystkie aktywa i spłacili wszystkie długi. Kapitał własny można również rozumieć jako aktywa



minus zobowiązania. Na przykład, spółka z aktywami w wysokości 10.000 USD i zobowiązaniami w wysokości 2.000 USD miałaby kapitał własny w wysokości 8.000 USD.

(źródło: <https://www.accounting.com/resources/accounting-basics-small-business/>)

Plan księgowy (COA)

Plan kont (COA) to indeks wszystkich kont finansowych w księdze głównej spółki. Krótko mówiąc, jest to narzędzie organizacyjne, które wymienia według kategorii i pozycji wszystkie transakcje finansowe przeprowadzone przez spółkę w danym okresie rozliczeniowym. Oddzielenie **wydatków, przychodów, aktywów i pasywów** pomaga osiągnąć ten cel i zapewnia zgodność sprawozdań finansowych ze standardami sprawozdawczości.

(źródło: <https://www.investopedia.com/terms/c/chart-accounts.asp>)

1.3.3.2 Dlaczego wiedza o zarządzaniu finansami jest ważna w codziennym życiu?

Jako młoda osoba, kształcenie się w zakresie funkcjonowania firmy poszerzy twoje zrozumienie świata biznesu. Pracownicy, którzy rozumieją finansowy aspekt działalności firmy, mają większe szanse na awans w hierarchii korporacyjnej, a nie na zmianę pracy. Zrozumienie drogi rozwoju firmy jako pracownik może ukierunkować wybory zawodowe na lepsze ścieżki kariery w firmie. Świadomość finansów i rentowności firmy/organizacji umożliwia pracownikom mierzenie i skalowanie własnej produktywności oraz rentowności, jaką wnoszą do firmy poprzez własną pracę. W ten sposób można łatwiej zidentyfikować możliwości lub zasugerować pomysł na inwestycję lub nowy dochodowy rynek, na którym firma mogłaby rozszerzyć swoją działalność.

Posiadanie tego rodzaju zestawu umiejętności sprawia, że pracownik rozwija jaśniejszy obraz tego, czym jest firma i jak reaguje na zmiany w każdej branży, a także w jaki sposób firma może wykorzystać zasoby finansowe i potencjalne możliwości.

Niezależnie od roli pełnionej w firmie, znajomość finansów może pomóc w osiągnięciu sukcesu w biznesie. W czasach, gdy zapotrzebowanie na wiedzę finansową jest wysokie, znajomość finansów może pozwolić na podejmowanie lepszych decyzji, skuteczniejsze negocjacje i pozytywny wpływ na organizację. Wiedza finansowa zależy od Ciebie: możesz czytać o finansach, nawiązywać kontakty z innymi profesjonalistami lub wziąć udział w kursie online.

1.3.3.3 Korzyści płynące z wykształcenia ekonomicznego młodych ludzi dla rynku pracy

Coraz więcej krajów inwestuje w programy edukacyjne dla młodzieży, oferując szkolenia w zakresie umiejętności finansowych i zarządzania. To nie przypadek. Żyjemy w czasach, w których znajomość finansów jest równie ważna jak kwalifikacje akademickie, co ma również wpływ na rynek pracy. Siła robocza z wszechstronnym



wykształceniem w takich dziedzinach jak zarządzanie finansami jest cennym zasobem dla każdej firmy. Zestaw umiejętności wymaganych na większości stanowisk obejmuje zrozumienie, jak działa firma i jakie elementy wpływają na codzienne operacje, a także strategię i rozwój firmy. Rynek pracy może czerpać korzyści tylko z kompetentnych osób, które mogą wnieść do każdej organizacji swoje umiejętności i osobowość.

Możesz rozpocząć własne badania tutaj:

https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/capital-markets-union-2020-action-plan/action-7-empowering-citizens-through-financial-literacy_en

<https://europa.eu/europass/en>

Pracownicy, którzy posiadają wiedzę finansową i są w stanie podejmować bardziej świadome decyzje finansowe, są cennym zasobem dla każdej firmy lub branży. Osoby posiadające wiedzę finansową mogą pomóc w rozwoju firm i uczestniczyć w podejmowaniu decyzji finansowych. Posiadanie wiedzy finansowej daje również możliwość wyboru lepszej pracy, zrozumienia finansowego podmiotu gospodarczego, a tym samym skuteczniejszego negocjowania swojej pozycji i wynagrodzenia w firmie.

1.3.3.4 Jak lepiej zrozumieć biznes i zarządzanie finansami: porady i wskazówki - Przykładowa faktura

Niezależnie od tego, czy chcesz być pracownikiem, czy próbujesz założyć własną firmę, bardzo podstawową ideą każdej transakcji biznesowej jest wycena.

"Faktura to dokument, który przechowuje zapis transakcji między kupującym a sprzedającym, taki jak papierowy paragon ze sklepu lub elektroniczny zapis od sprzedawcy internetowego" (źródło: Investopedia).

Do czego służy faktura?

-Faktura jest zazwyczaj używana do udokumentowania towarów lub usług sprzedanych i dostarczonych klientowi, dlatego jest uważana za fakturę. Z drugiej strony, paragon jest dokumentem potwierdzającym otrzymanie płatności.

- Oprócz powiadamiania klienta o konieczności zapłaty, służy on również jako papierowy ślad do celów księgowych.

- Faktury są kluczowym elementem wewnętrznych kontroli księgowych i audytów.

Faktura musi zawierać następujące elementy:

- Nazwa sprzedającego i kupującego





- Na fakturze musi znajdować się informacja, że jest to faktura
- Unikalny identyfikator zwany numerem faktury
- Dane kontaktowe sprzedawcy lub usługodawcy w przypadku błędu związanego z rozliczeniem
- Warunki płatności mogą być określone na fakturze
- Jeśli firma wysyła kopię transakcji na koniec miesiąca jako fakturę za wszystkie nierozliczone transakcje, wówczas oświadczenie powinno wskazywać, że kolejne faktury nie będą wysyłane.
- Godzina i data

Aż do ery cyfrowej faktury były rejestrowane na papierze, często w wielu kopiach, aby kupujący i sprzedający mieli zapis transakcji. Obecnie coraz częściej faktury są wysyłane za pośrednictwem poczty elektronicznej lub innych portali cyfrowych, ale w niektórych przypadkach nadal mogą być wymagane faktury drukowane.

Wskazówka! Faktury generowane komputerowo są bardzo przydatne, ponieważ mogą być drukowane na żądanie lub wysyłane pocztą elektroniczną do dowolnej strony. Prowadzenie dokumentacji elektronicznej przy użyciu różnych cyfrowych narzędzi programowych pozwala również na łatwiejsze wyszukiwanie i sortowanie transakcji według numeru, daty, towaru lub klienta.

- **Fakturowanie elektroniczne:** Elektroniczne fakturowanie lub e-fakturowanie to forma elektronicznego fakturowania, która tworzy, przechowuje i śledzi dokumenty związane z transakcjami między stronami i zapewnia spełnienie warunków ich umów.

Te dokumenty elektroniczne mogą obejmować faktury i paragony, zamówienia zakupu, noty debetowe i kredytowe, warunki i instrukcje płatności oraz odcinki przekazów. Faktury cyfrowe są zazwyczaj wysyłane za pośrednictwem poczty elektronicznej, strony internetowej lub aplikacji.

Zalety fakturowania elektronicznego:

Trwałość i odporność na uszkodzenia fizyczne

Łatwość wyszukiwania i sortowania określonych nazw, terminów lub dat

Zwiększona zdolność do kontroli

Możliwość drukowania lub powielania na żądanie

Zdolność do gromadzenia danych i analizy biznesowej

Ograniczenie zużycia papieru (źródło: Investopedia)

W przypadku prowadzenia działalności gospodarczej w Unii Europejskiej:

Pełne faktury VAT są wymagane w UE.



* Podatek od wartości dodanej (VAT) w Unii Europejskiej jest powszechnym podatkiem akcyzowym obliczanym od wartości dodanej do towarów i usług.

Stawki VAT: Prawo UE wymaga jedynie, aby podstawowa stawka VAT wynosiła co najmniej 15%, a stawka obniżona co najmniej 5% (tylko w przypadku dostaw towarów i usług wymienionych na wyczerpującej liście).

Faktycznie stosowane stawki różnią się w zależności od kraju UE i rodzaju produktów. Więcej informacji:

https://europa.eu/youreurope/business/taxation/vat/vat-rules-rates/index_en.htm

Informacje wymagane na fakturze:

1. Data wydania
2. Unikalny numer seryjny identyfikujący fakturę
3. Numer rejestracyjny VAT klienta (jeśli klient jest płatnikiem podatku od transakcji)
4. Pełna nazwa i adres dostawcy
5. Pełna nazwa i adres klienta
6. Opis ilości i charakteru dostarczonych towarów lub charakteru i zakresu świadczonych usług
7. Data transakcji lub płatności (jeśli różni się od daty faktury)
8. Zastosowana stawka VAT
9. Kwota podatku VAT do zapłaty
10. Podział kwoty VAT do zapłaty według stawki VAT lub zwolnienia z VAT
11. Cena jednostkowa towarów lub usług - z wyłączeniem podatków, zniżek lub rabatów (o ile nie zostały uwzględnione w cenie jednostkowej).





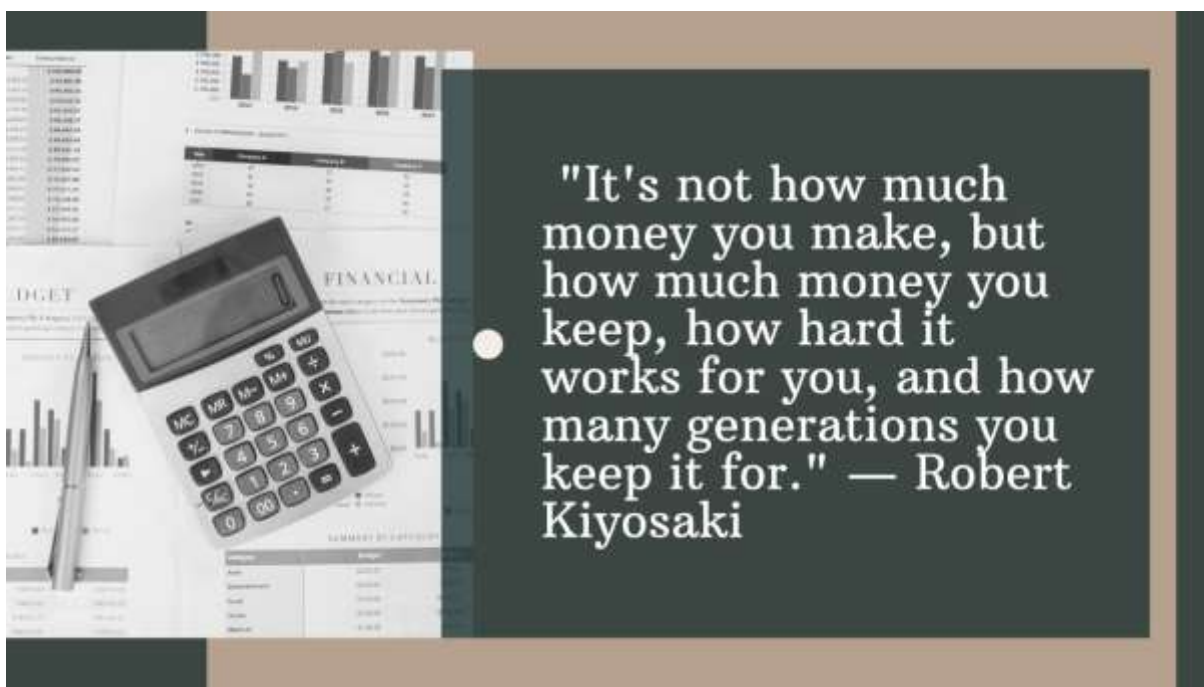
Przykład podstawowego szablonu faktury

[Business Name] [Business Address 1] [City], [State] [Postal Code] [Business Phone Number] [Business Email Address]	Tax Invoice																								
<hr/>																									
Bill To [Client Name] [Client Address line 1] [City], [State] [Postal code]	Invoice Number 2001321 Date 7/4/2023 VAT identification number P.O. No. Due Date Terms																								
<table border="1"><thead><tr><th>Description</th><th>Quantity</th><th>Unit price</th><th>Amount</th></tr></thead><tbody><tr><td>Product 1</td><td>5</td><td>10,00€</td><td>50,00€</td></tr><tr><td>Service 1</td><td>1</td><td>150,00€</td><td>150,00€</td></tr><tr><td colspan="3">Subtotal</td><td>200,00€</td></tr><tr><td colspan="3">VAT</td><td>40,00€</td></tr><tr><td colspan="3">Total with VAT</td><td>240,00€</td></tr></tbody></table>	Description	Quantity	Unit price	Amount	Product 1	5	10,00€	50,00€	Service 1	1	150,00€	150,00€	Subtotal			200,00€	VAT			40,00€	Total with VAT			240,00€	
Description	Quantity	Unit price	Amount																						
Product 1	5	10,00€	50,00€																						
Service 1	1	150,00€	150,00€																						
Subtotal			200,00€																						
VAT			40,00€																						
Total with VAT			240,00€																						





1.3.4 Planowanie finansowe i wyznaczanie celów



Obraz z 7
Ze współpracy ECONEETS@work

1.3.4.1 Zwiększ swoje umiejętności planowania finansowego

Coraz więcej osób traktuje priorytetowo swój dobrobyt finansowy i poprawę jakości życia, więc osobiste planowanie finansowe staje się coraz bardziej powszechną praktyką, szczególnie wśród młodych ludzi. Niestabilność gospodarcza, wzorce dochodów i inne wyzwania zachęciły młodych ludzi do poszukiwania sposobów na opracowanie solidnego osobistego planu finansowego, który pozwoli im poznać sposoby lepszego radzenia sobie z kwestiami finansowymi. Oczywiście jest, że poziom wiedzy finansowej poszczególnych osób wpływa na ich podejście do osobistego planowania finansowego.

"Osobiste planowanie finansowe to opracowywanie i wdrażanie kompleksowych, skoordynowanych planów mających na celu osiągnięcie ogólnych celów finansowych. Termin zarządzanie majątkiem prywatnym jest również coraz częściej używany w tym procesie, szczególnie gdy obejmuje większe portfele inwestycyjne i nieruchomości" (Hallman & Rosenblum 2003) "(Hallman & Rosenblum 2003).





Etapy planowania finansowego:

- Ustalanie celów i priorytetów
- Gromadzenie informacji
- Analiza informacji
- Opracowanie planu gospodarczego
- Wykonanie

Plan finansowy może obejmować:

- Zarządzanie kredytami i środkami pieniężnymi
- Zarządzanie inwestycjami
- Zarządzanie ryzykiem i ubezpieczenia
- Planowanie podatkowe
- Planowanie emerytalne
- Planowanie nieruchomości

Ustalenie celów finansowych da ci powód i bodziec do utrzymania motywacji. Jeśli nie masz jasnego planu oszczędzania, prawdopodobnie wydasz swoje ciężko zarobione pieniądze na coś, co nie ma dla ciebie żadnej realnej wartości. Dokładnie określ swoje krótko- i długoterminowe cele. Czy oszczędzasz pieniądze na emeryturę lub planujesz założyć rodzinę? Czy planujesz zostać przedsiębiorcą, czy oglądasz dom na rynku?

Upewnij się, że twoje cele finansowe są realistyczne, osiągalne, konkretne i wymierne. Powinieneś także ustalić harmonogram dla tych celów, aby upewnić się, że pozostaniesz na dobrej drodze.

Tworzenie planu na przyszłość

Po ustaleniu celów finansowych możesz teraz stworzyć plan ich osiągnięcia. Wizualizuj, jak chcesz, aby wyglądała Twoja przyszłość i stwórz plan finansowy, który zbiegnie się z kamieniami milowymi Twojego życia. Aby to ułatwić, zacznij od planu trzyletniego, a następnie pracuj nad dalszymi celami. Bądź ze sobą szczery i nie spiesz się z opracowywaniem planu finansowego.





Uporządkuj swoje cele według priorytetu, aby wiedzieć, którymi zająć się w pierwszej kolejności. Planowanie wszystkiego na tym etapie życia może być przytłaczające, ale może to zapobiec marnowaniu czasu i zasobów na nieistotne i niepotrzebne wysiłki.

Budżetowanie pieniędzy

Jedną z kluczowych umiejętności, nad którymi musisz pracować jako młody dorosły, jest budżetowanie. Wraz z wiekiem zakres budżetu stanie się bardziej skomplikowany, więc musisz mieć solidne podstawy na wczesnym etapie.

Twój budżet informuje o tym, ile pieniędzy wpływa i wypływa z Twoich kont oraz gdzie się one rozchodzą. Tworzenie budżetu może pomóc ci określić, czy masz zdrowy przepływ gotówki i czy wydajesz więcej niż powinieneś. Skuteczny budżet może również pomóc w dokonywaniu lepszych wyborów finansowych i powstrzymaniu się od niezdrowych transakcji.

Możesz korzystać z aplikacji budżetowej, śledzić swoje finanse w arkuszu kalkulacyjnym lub zapisywać je długopisem i papierem.

Oszczędzanie pieniędzy na nagłe wypadki & Chronić swoje oszczędności

Jako młody dorosły możesz nadal polegać na swoich rodzicach w przypadku nagłych zakupów. Jednak ten nawyk może tylko zmienić cię w osobę zależną, która może przetrwać tylko polegając w dużej mierze na kimś innym.

Musisz utworzyć fundusz awaryjny na pokrycie nieoczekiwanych wydatków. Ostatnią rzeczą, jaką chcesz zrobić, jest maksymalne wykorzystanie kart kredytowych, gdy zabraknie Ci pieniędzy. Postaraj się mieć co najmniej trzy do sześciu miesięcy oszczędności. Najlepiej byłoby, gdybyś miał oddzielne konto bankowe do przechowywania funduszu awaryjnego, aby nie kusiło Cię, by wypłacić pieniądze w dowolnym momencie.

Istnieje wiele różnych metod oszczędzania, oto przykład:

- KANON 50/30/20

Jest to prosta empiryczna zasada oszczędzania. Metoda ta polega na przeznaczeniu 50% dochodu na potrzeby, 30% na zachcianki i 20% na oszczędności.





Zrozumienie kart kredytowych i stóp procentowych: jeśli karty kredytowe są używane prawidłowo i z umiarem, mogą być doskonałym narzędziem do budowania kredytu.

Musisz nauczyć się mądrze korzystać z kart kredytowych do codziennych zakupów lub droższych zakupów, takich jak sprzęt AGD lub zakup samochodu. Ustal stały punkt w swoim budżecie na spłatę salda każdego miesiąca i korzystaj ze zniżek i punktów premiowych. Korzystaj z karty kredytowej tylko w przypadku przedmiotów, które możesz szybko spłacić i nie wydawaj więcej niż zarabiasz.

Pamiętaj, że karta kredytowa nie powinna służyć jako fundusz awaryjny, więc używaj jej odpowiedzialnie.

Edukacja i ochrona samego siebie

Jeśli chcesz być zdrowy finansowo, musisz stale znajdować sposoby na edukację. Oprócz nauki podstaw finansów, spróbuj poznać inne terminy finansowe i alternatywne metody zarabiania. Możesz zacząć uczyć się, jak inwestować, jak zostać przedsiębiorcą i jak uzyskać dodatkowy dochód. Poszerzanie wiedzy finansowej w młodym wieku może dać ci większą przewagę w przyszłości.

W dzisiejszych czasach oszuści mają wiele okazji, by wykorzystać niczego niepodejrzewające ofiary. Nawet najbardziej ostrożne osoby padają ofiarą sprytnych oszustw. Wiedza o tym, jak wykryć nieuczciwą działalność i zrozumienie informacji, które oszuści próbują od ciebie uzyskać, pomoże chronić twoje aktywa finansowe.

Oszuści mogą kontaktować się z Tobą telefonicznie, pocztą elektroniczną, a nawet poprzez oszustwa związane z ofertami pracy. Zawsze sprawdzaj wszelkie potencjalne możliwości rozwoju gospodarczego lub zatrudnienia.

(źródło: <https://www.skillsyouneed.com/rhubarb/young-adults-finance.html>)

1.3.4.2 Dlaczego osobiste planowanie finansowe jest ważne w codziennym życiu?

Osoby, które praktykują planowanie finansowe, mogą zaprzeczyć skutkom nieodpowiedniej lub całkowitego braku organizacji finansowej w ich życiu. Oczywiście wiedza finansowa jest wyraźnie użytecznym wskaźnikiem indywidualnej decyzji dotyczącej planowania finansowego.

Cel finansowy to cel lub zadanie, które określasz dla tego, co chcesz zrobić ze swoimi pieniędzmi. Przykładami celów finansowych mogą być:

- Zmniejsz moje zadłużenie
- Poprawa zdolności kredytowej
- Oszczędzaj pieniądze na wakacjach



1.3.4.3 Znaczenie planowania finansowego dla społeczeństwa i rynku pracy

W Unii Europejskiej rośnie liczba osób korzystających z osobistego planowania finansowego. Praktyka ta, stosowana w codziennym życiu, poprawia zrozumienie tego, w jaki sposób można efektywnie wykorzystywać swoje pieniądze, aby stworzyć bezpieczniejszą przyszłość dla siebie i swoich rodzin. Praktyka ta może potencjalnie prowadzić do większego wzrostu gospodarczego dla krajów i jednostek, a także złagodzić niektóre problemy społeczne wynikające z niewłaściwego zarządzania finansami.

1.3.4.4 Jak zwiększyć swoje umiejętności planowania finansowego: Wskazówki i triki

Jedną z metod, którą można zastosować zarówno w kontekście biznesowym, jak i w życiu osobistym, jest SMART:

Przydatne może być dostosowanie celów i celów drugorzędnych do kryteriów SMART:

S - Konkretny-Specyficzny: Skonkretyzuj każdy cel, abyś dokładnie wiedział, czego dotyczy.

M-Measurable - Mierzalny: Każdy cel powinien być mierzalny, abyś wiedział, jakie postępy robisz.

A - osiągalne: nie wyznaczaj niemożliwych celów, upewnij się, że każdy cel i podcel jest osiągalny. Podziel swoje duże cele na proste cele cząstkowe, a przekonasz się, że każdy krok jest bardziej osiągalny.

R - Istotny: Niech twoje cele będą istotne. Staraj się nie wyznaczać celów, które ostatecznie nie pomogą ci osiągnąć ogólnych celów życiowych.

T - Timed-Timed: Ustal limity czasowe lub terminy dla każdego celu i podcelu. Limity czasowe mogą pomóc przezwyciężyć rozproszenie uwagi lub prokrastynację i utrzymać motywację.

PRZYKŁADOWY PODSTAWOWY CEL: Chcę kupić samochód i zaoszczędzić pieniądze na wycieczkę.

PRZYKŁAD CELU S.M.A.R.T.: Chcę zaoszczędzić pieniądze na zakup samochodu (4000 €) i odłożyć 300 €, aby móc pojechać na wakacje do rodziny za 12 miesięcy. Aby osiągnąć ten cel, będę musiał co miesiąc odkładać około 350 euro.



Należy pamiętać, że powyższy cel S.M.A.R.T. to:

1. Konkretny - zdefiniowany i skoncentrowany na tym, co należy osiągnąć i do kiedy
2. Mierzalne - zarówno pieniądze, jak i ramy czasowe są mierzalne.
3. Wykonalne - zawsze ustalaj cele oszczędnościowe, które są możliwe do osiągnięcia, w oparciu o Twoje dochody i wydatki.
4. realistyczny - w określonym czasie ten cel oszczędnościowy jest możliwy do osiągnięcia
5. Terminowość - podano 12-miesięczny harmonogram realizacji tego celu.

Wskazówki dotyczące lepszego planowania finansowego:

1. Ustal cele finansowe - metoda S.M.A.R.T.
2. Tworzenie budżetu
3. Śledź swoje wydatki
4. Zmniejszenie zadłużenia
5. Zwiększenie oszczędności
6. Zainwestuj w swoją przyszłość
7. Plan emerytalny
8. Chroń swoje finanse
9. Oceń swoje ubezpieczenie
10. Efektywne i odpowiedzialne zarządzanie kredytami/zadłużeniem
13. Negocjowanie rachunków i wydatków
14. Zasięgnąć profesjonalnej porady
15. Wykorzystaj technologię do zarządzania swoimi finansami: Bezpośrednie wpłaty, automatyczne opłacanie rachunków, automatyczne plany oszczędnościowe i inne mogą pomóc w wykorzystaniu technologii do skutecznego wdrażania planu finansowego.





Planowanie finansowe w biznesie:

Jeśli chodzi o biznes, biznesplan finansowy jest kamieniem węgielnym sukcesu każdego przedsiębiorcy. Plan finansowy pomaga określić, czy pomysł na firmę jest opłacalny, a następnie utrzymuje Cię na dobrej drodze do osiągnięcia kondycji finansowej w miarę dojrzewania Twojej firmy. Jest on integralną częścią ogólnego biznesplanu i składa się z trzech sprawozdań finansowych:

- rachunek przepływów pieniężnych,
- rachunek zysków i strat
- bilans.

W swoim planie edytuj każdy punkt, aby przedstawić realistyczny obraz swojej firmy.

4 kroki do stworzenia planu finansowego dla małej firmy:

Stwórz plan strategiczny: Plan strategiczny pomaga wizualizować to, co chcesz, aby Twoja firma osiągnęła. Zanim spojrzysz na liczby, ustal konkretne cele i zastanów się, czego będziesz potrzebować, aby je osiągnąć:

- więcej sprzętu;
- więcej pracowników?
- Jak cele wpływają na przepływy pieniężne?
- Jakie inne zasoby będą potrzebne?

W każdym konkretnym przypadku cele i potrzeby będą się od siebie bardzo różnić

Pierwszym krokiem w planie strategicznym jest stworzenie listy istniejących wydatków i aktywów, aby pomóc w podjęciu kolejnych kroków.

Tworzenie prognoz finansowych: Powinny one opierać się na oczekiwanych wydatkach i prognozach sprzedaży. Przyjrzyj się swoim celom i uwzględnij koszty wymagane do ich osiągnięcia. Uwzględnij różne scenariusze. Stwórz zakres, który jest optymistyczny, pesymistyczny i bardzo prawdopodobny, abyś mógł przewidzieć wpływ każdego z nich. Przedstaw swój plan księgowemu, jeśli z nim współpracujesz, aby zrozumieć, jak przedstawić go kredytodawcom i inwestorom.

Plan na nieprzewidziane okoliczności: Przyjrzyj się swojemu rachunkowi przepływów pieniężnych i aktywom i stwórz plan na wypadek braku pieniędzy lub nieoczekiwanego zwrotu w działalności. Rozważ posiadanie rezerw



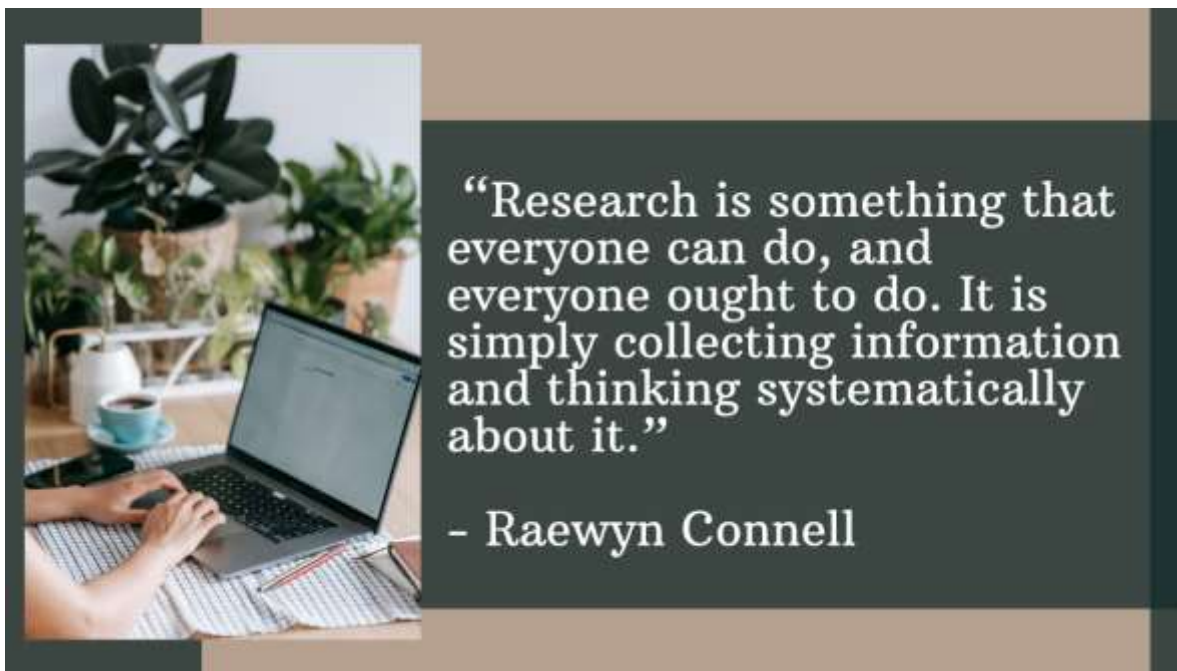
gotówkowych lub znacznej linii kredytowej, jeśli szybko potrzebujesz gotówki. W razie potrzeby konieczne może być również rozważenie sprzedaży aktywów

Monitoruj i porównuj cele: Przyjrzyj się rzeczywistym wynikom w rachunku przepływów pieniężnych, prognozom przychodów, a nawet wskaźnikom biznesowym w razie potrzeby przez cały rok, aby sprawdzić, czy musisz zmodyfikować swój plan, czy też wyznaczyłeś cel.

(źródło: <https://www.netsuite.com/portal/resource/articles/financial-management/small-business-financial-plan.shtml>)

<https://www.bdc.ca/en/articles-tools/start-buy-business/start-business/6-steps-making-financial-projections-new-business>

1.3.5 Umiejętności badawcze



Obraz z 8
Ze współpracy ECONEETS@work



1.3.5.1 Zwiększ swoje umiejętności badawcze

Umiejętności badawcze to zdolność do znajdowania właściwych informacji lub rozwiązań dla określonego tematu. W dobie Internetu i globalizacji umiejętności badawcze mają ogromne znaczenie we wszystkich dziedzinach życia. Umiejętności badawcze są niezbędne w szkole lub na uniwersytecie podczas prowadzenia badań, są one niezbędne do znalezienia możliwości studiowania lub zdobywania wiedzy w danej dziedzinie. Badania przeprowadza się nawet wtedy, gdy szuka się restauracji, w której można zjeść posiłek. Proste zadanie również wymaga podstawowych umiejętności badawczych.

Obejmują one zdolność do gromadzenia informacji na dany temat, badania tych informacji oraz analizowania i interpretowania szczegółów w sposób wspierający rozwiązanie. Posiadanie umiejętności badawczych jest niezbędne do rozwoju kariery, ponieważ są one bezpośrednio związane ze zdolnością do zdobywania wiedzy i wglądu w obszary zainteresowań.

Wymagane umiejętności badawcze:

- **Zbieranie danych:** Zbieranie danych to proces systematycznego gromadzenia informacji w celu rozwiązywania problemów, odpowiadania na pytania i lepszego zrozumienia danego tematu: Na przykład, jeśli chcesz znaleźć pracę w konkretnej branży w swoim kraju (powiedzmy, że chcesz pracować w księgarni), możesz zebrać dane o tym, ile księgarni jest zarejestrowanych w Twoim mieście, w Twoim kraju. Ile osób już pracuje w tej branży i jakie są potrzeby i szanse takiej firmy na zatrudnienie nowych osób w nadchodzących miesiącach. Oczywiście możesz również zapoznać się z ogłoszeniami o pracę w tej branży i zebrać dane na temat umiejętności wymaganych przez pracodawców w tym sektorze, abyś mógł odpowiednio dostosować swoje CV i mieć większe szanse na zatrudnienie.
 - **Krytyczne myślenie:** Krytyczne myślenie to zdolność do interpretowania i analizowania informacji w celu sformułowania konkretnego osądu lub oceny.
 - **Orientacja na szczegóły:** kolejnym kluczowym przykładem umiejętności badawczych jest orientacja na szczegóły lub zdolność do skupiania się na drobnych szczegółach. Ktoś, kto jest zorientowany na szczegóły, będzie w stanie zauważyć drobne błędy i będzie w stanie dostarczyć wysokiej jakości pracę oraz będzie miał bardziej rozwinięte umiejętności rozwiązywania problemów.
 - **Zarządzanie czasem:** Zarządzanie czasem to umiejętność organizowania czasu podczas planowania różnych działań i projektów. Jest to ważne dla umiejętności badawczych, ponieważ oznacza to, że możesz efektywnie przydzielać swój czas między gromadzeniem danych, analizą i oceną.

Im więcej ćwiczysz swoje umiejętności badawcze, tym lepiej będziesz poinformowany w wielu dziedzinach życia. Dziś wszyscy prowadzimy badania za pomocą naszych laptopów, telefonów komórkowych itp. Codziennie ćwicz badanie czegoś małego, aby ci pomóc. Spróbuj zbadać coś, co naprawdę Cię interesuje, abyś mógł zacząć ćwiczyć. Istnieje ogromna pula informacji, bądź ostrożny i rozwijaj oko do porównywania zasobów i





identyfikowania tych wiarygodnych. Empiryczną zasadą, jeśli chodzi o identyfikację wiarygodnych źródeł informacji, jest test CRAAP:

Test CRAAP:

- ✓ **Waluta:** Czy źródło jest aktualne?
- ✓ **Istotność:** czy źródło jest istotne dla twoich badań?
- ✓ **Top:** Gdzie opublikowano źródło? Kto jest autorem? Czy są uważani za wiarygodnych i godnych zaufania w swojej dziedzinie?
- ✓ **Dokładność:** Czy źródło jest poparte dowodami? Czy twierdzenia są dokładnie przedstawione?
- ✓ **Cel:** Jaka była motywacja stojąca za publikacją tego źródła? (np. wiedza akademicka/naukowa z danymi/reklama/promocja produktu lub usługi itp.)

(źródła: <https://www.scribbr.com/working-with-sources/credible-sources/>

https://guides.library.uwa.edu.au/evaluate_info/CRAAP_test)

Wreszcie, zawsze sprawdzaj swoje zasoby, porównuj wyniki i zawsze ćwicz krytyczne myślenie.

1.3.5.2 *Dlaczego umiejętności badawcze są ważne w codziennym życiu?*

Umiejętności badawcze są przydatne we wszystkich dziedzinach życia. Badania pomagają nam podejmować świadome decyzje dotyczące wszystkiego, od żywności, którą spożywamy, po leki, które przyjmujemy. Zdobywanie wiedzy i krytyczna analiza informacji pozwala nam również lepiej zrozumieć otaczający nas świat i znaleźć rozwiązania problemów. Badania naukowe są niezbędne dla naszego zdrowia, bezpieczeństwa i dobrego samopoczucia oraz dla uczenia się przez całe życie.

1.3.5.3 *Pojęcie umiejętności badawczych na rynku pracy i w zatrudnieniu*

W dzisiejszym szybko zmieniającym się środowisku biznesowym skuteczne umiejętności badawcze są niezbędne do świadomego podejmowania decyzji oraz rozwoju i wzrostu kariery. W przypadku firm obejmuje to badanie trendów rynkowych, zachowań kupujących i nowych technologii, aby pozostać na bieżąco.

Badania można prowadzić z wielu różnych powodów, takich jak identyfikacja możliwości oszczędzania kosztów, rozwój gospodarczy, rozwijanie umiejętności konsumenckich czy znalezienie pracy.

Ważne jest również, aby pamiętać, że silne umiejętności badawcze są niezbędne w szerokim zakresie karier. Pracodawcy cenią umiejętności badawcze, ponieważ pomagają one firmie opracowywać nowe produkty lub usługi, identyfikować potrzeby i oczekiwania klientów, ulepszać to, co robią, nadążać za zmianami w branży i konkurować na rynku. Wiedza o tym, jak rozwijać dobre umiejętności badawcze i prezentować je pracodawcom,





może pomóc na wiele sposobów w całej karierze. W przypadku, gdy rozważasz pomysł założenia własnej firmy, badania będą najbardziej podstawowym narzędziem w całym procesie tworzenia i rozwijania samozatrudnionego przedsięwzięcia

Umiejętności badawcze są niezbędne w miejscu pracy z wielu powodów, w tym dlatego, że pozwalają osobom i firmom:

- Identyfikowanie problemów, które utrudniają wykonywanie zadań lub ich realizację
- Znajdź zrównoważone rozwiązania tych problemów
- Ocena zasobów i najlepszego sposobu ich wykorzystania w celu promowania zwiększonej wydajności.
- Wymyślanie nowych usług lub produktów
- Identyfikacja potrzeb docelowego klienta firmy w celu lepszego zaspokojenia tych potrzeb poprzez produkty i usługi.
- Bądź na bieżąco z trendami branżowymi i wymaganiami rynku
- Naucz się nowych sposobów działania, aby dostosować się i ewoluować, aby sprostać wymaganiom miejsca pracy.

Według LinkedIn Learning, najbardziej poszukiwane umiejętności w 2023 roku to:

1. Zarządzanie
2. Kontakt
3. Obsługa klienta
4. Przywództwo
5. Sprzedaż
6. Zarządzanie projektem
7. Badania
8. Umiejętności analityczne
9. Marketing
10. Praca zespołowa

(źródło: <https://www.linkedin.com/business/talent/blog/talent-strategy/linkedin-most-in-demand-hard-and-soft-skills>)

1.3.5.4 Jak zwiększyć swoje umiejętności badawcze podczas poszukiwania pracy? Porady i wskazówki





Jak poprawić swoje umiejętności badawcze

Jest wiele rzeczy, które możesz zrobić, aby poprawić swoje umiejętności badawcze, takie jak:

Określ swój cel. Zanim zaczniesz coś badać, ważne jest, aby jasno określić cel prowadzenia badań. Na przykład, jeśli badasz możliwości finansowania swojej firmy, rozważ programy, które finansowały podobne firmy w Twojej branży. Możesz też sprawdzić, w jaki sposób inni przedsiębiorcy finansowali swoje firmy.

Dowiedz się, jak identyfikować źródła wysokiej jakości. Nie wszystkie źródła są sobie równe, a wiedza o tym, jak identyfikować źródła wysokiej jakości, wesprze wysiłki badawcze i zapewni wiarygodność wyników. Upewnienie się, że autor źródła jest ekspertem w danej dziedzinie i że źródło jest spójne z innymi podobnymi źródłami, jest dobrym sposobem na zweryfikowanie ważności.

Ćwicz dobrą organizację. Podczas wyszukiwania informacji prawdopodobnie natkniesz się na różne informacje. Ćwiczenie technik dobrej organizacji, takich jak korzystanie z zakładki w przeglądarce internetowej lub drukowanie informacji i korzystanie z systemu archiwizacji, zapewni, że nie przegapisz ważnych informacji, które są niezbędne do wyciągnięcia realnych wniosków.

Wykorzystanie umiejętności badawczych w poszukiwaniu pracy

Jeśli jesteś zainteresowany integracją swoich umiejętności badawczych w miejscu pracy, oto kilka kroków, które możesz podjąć w tym kierunku: przed rozpoczęciem nowego projektu / pracy, poświęć trochę czasu na ustalenie celów i upewnij się, że masz wszystko, czego potrzebujesz do ukończenia badań. Korzystaj z różnych wiarygodnych źródeł i sprawdzaj znalezione informacje. Porównywanie swoich wyników z rówieśnikami jest ważną częścią procesu badawczego i zapewnia, że te same informacje są znajdowane i wykorzystywane we wszystkich obszarach. Praktykowanie dobrej komunikacji jest również kluczowym elementem procesu badawczego.

Podczas ubiegania się o pracę i rozmowy kwalifikacyjnej możesz podkreślić swoje badania w następujących obszarach:

W CV i liście motywacyjnym:

Umiejętności badawcze to jedne z najbardziej pożądaných przez pracodawców umiejętności miękkich. Możesz podkreślić te umiejętności zarówno w liście motywacyjnym, jak i CV. W CV uwzględnij wszelkie posiadane umiejętności badawcze, które są bezpośrednio związane ze stanowiskiem w sekcji umiejętności i w opisach historii pracy. W liście motywacyjnym skup się na tym, w jaki sposób umiejętności badawcze i inne umiejętności pomogły Ci rozwinąć się jako profesjonalista i czego nauczyłeś się, prowadząc badania niezależnie od celu. Postaraj się skupić na faktycznych umiejętnościach i ich wpływie na Twoje życie i pracę. Można to oczywiście zastosować do każdej innej umiejętności, którą chcesz podkreślić w swoim CV.



W wywiadzie

Najlepszym sposobem na zilustrowanie swoich umiejętności badawczych przed rozmową kwalifikacyjną jest zbadanie firmy i stanowiska oraz przygotowanie wnikliwych pytań na rozmowę kwalifikacyjną. Możesz również wspomnieć o tym, jak umiejętności badawcze pomogły Ci rozwiązać problem w poprzedniej pracy lub jak pomogły Ci podejmować bardziej świadome decyzje i skutecznie rozwiązywać problemy.

Dalsze badania nad edukacją ekonomiczną i rozwojem:

https://commission.europa.eu/funding-tenders/how-apply/eligibility-who-can-get-funding/funding-opportunities-young-people_en

https://commission.europa.eu/funding-tenders/find-funding/eu-funding-programmes_en

https://eurodesk.eu/?gclid=EAlalQobChMlgOzy8ez5_wlVy9rVCh1mNAatEAMYASAAEgKgMPD_BwE

<https://europa.eu/europass/en>

https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/capital-markets-union/capital-markets-union-2020-action-plan/action-7-empowering-citizens-through-financial-literacy_en





1.4 Ocena

1.4.1 Ocena wiedzy

Pytanie 1 (wielokrotny wybór lub prawda/fałsz): jaka jest definicja umiejętności finansowych?

[Wysoki dochód]

[Zrozumienie, jak działają pieniądze i podejmowanie świadomych decyzji finansowych].

[Posiadanie wielu kart kredytowych]

Pytanie 2 (wielokrotny wybór lub prawda/fałsz): Które z poniższych jest przykładem aktywów?

[Dom] [Kredyt samochodowy] [Zadłużenie na karcie kredytowej]

Pytanie 3 (wielokrotny wybór lub prawda/fałsz): Jaki jest cel funduszu awaryjnego?

[Aby mieć dostępne środki na niespodziewane wydatki] [Aby zaoszczędzić pieniądze na wakacje] [Aby spłacić zadłużenie na karcie kredytowej]

Pytanie 4 (wiele poprawnych odpowiedzi): Jaki jest cel regularnego przeglądu i dostosowywania budżetu?

[Aby zapewnić sobie realizację celów finansowych].

[Uwzględnienie zmian w przychodach lub kosztach]

[Aby znaleźć sposoby na wydawanie większej ilości pieniędzy].

[Aby pozwolić sobie na częstsze podróże i inne zakupy].

Pytanie 5 (wiele poprawnych odpowiedzi): Które z poniższych stwierdzeń dokładnie opisuje "mierzalny" aspekt metody SMART?

[Cele muszą być wymierne i możliwe do monitorowania].

[Cele powinny być podzielone na mniejsze kamienie milowe].

[Cele powinny być zgodne z wartościami i priorytetami].



[Cele powinny mieć jasne kryteria sukcesu].

1.4.2 Ocena umiejętności

Scenariusz: Nowy start-up zmagający się z zarządzaniem finansami i pozyskiwaniem funduszy:

Jesteś założycielem nowego start-upu i zmagasz się z zarządzaniem finansami i pozyskiwaniem funduszy. W tym ćwiczeniu przeanalizujesz swoją sytuację finansową, stworzysz budżet, opracujesz plan zarządzania finansami i wyznaczysz cele SMART, aby poprawić swoją sytuację finansową i przyciągnąć potencjalnych inwestorów.

Instrukcje:

1. Oceń swoją obecną sytuację finansową. Określ bieżące przepływy pieniężne, wydatki i wszelkie zaległe długi lub zobowiązania finansowe swojej firmy.
2. Stwórz miesięczny budżet, który odzwierciedla sytuację finansową Twojej firmy. Ustal priorytety podstawowych wydatków, takich jak czynsz, media, płace i koszty zapasów. Rozważ potencjalne obszary, w których możesz zmniejszyć wydatki lub je zoptymalizować.
3. Oceń swoje źródła przychodów i model biznesowy. Zidentyfikuj wszelkie możliwości zwiększenia sprzedaży, zbadania partnerstw lub dywersyfikacji oferty produktów/usług.
4. Opracowanie planu zarządzania finansami, który obejmuje strategię monitorowania wydatków, zarządzania przepływami pieniężnymi i optymalizacji zasobów finansowych. Rozważ wdrożenie oprogramowania księgowego lub zatrudnienie specjalisty finansowego do pomocy w zarządzaniu finansami.
5. Wyznacz trzy cele SMART związane z zarządzaniem finansami i pozyskiwaniem funduszy. Upewnij się, że każdy cel jest konkretny, mierzalny, osiągalny, istotny i określony w czasie. Na przykład:
 - a) Obniżenie kosztów operacyjnych o 10% w ciągu najbliższych sześciu miesięcy poprzez renegocjacje umów lub znalezienie alternatywnych rozwiązań obniżających koszty.
 - b) Zwiększenie miesięcznych przychodów o 20% w ciągu następnego roku poprzez ukierunkowane kampanie marketingowe i poszerzenie bazy klientów.
 - c) Zabezpieczenie finansowania w wysokości 50 000 EUR od inwestorów w ciągu najbliższych dziewięciu miesięcy poprzez dobrze przygotowany pitch deck i działania networkingowe.
6. Napisz krótkie wyjaśnienie dla każdego celu SMART, opisując, dlaczego jest on ważny dla Twojej firmy i jak zamierzasz go osiągnąć. Uwzględnij konkretne działania, które podejmiesz, aby osiągnąć każdy cel.





7. Pomyśl o swoim budżecie, planie zarządzania finansami i celach SMART. Zidentyfikuj wszelkie potencjalne wyzwania lub przeszkody, które możesz napotkać i opracuj strategię ich pokonania. Rozważ skorzystanie z porad mentorów lub ekspertów branżowych.

8. Podziel się swoim budżetem, planem zarządzania finansami i celami SMART z partnerem lub w małej grupie. Omów swoje strategię i uzyskaj informacje zwrotne na temat planu finansowego i podejścia do pozyskiwania funduszy.

9. Przejrzyj swój budżet, plan zarządzania finansami i cele SMART w oparciu o otrzymane informacje zwrotne i wszelkie spostrzeżenia uzyskane podczas dyskusji.

Kryteria oceny:

- Dokładność i kompletność budżetu.
- Opracowanie planu zarządzania finansami, który obejmuje przepływy pieniężne, śledzenie wydatków i optymalizację.





2. Referencje

Campbell J. 2017, *Trzy najpopularniejsze rodzaje inwestycji* <https://www.moneymanagement.org/blog/the-three-most-common-kinds-of-investments>

Atkinson, A. i Messy, F-A. (2012), *"Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study"*, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en> https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en.

Reviewed by Ebony Howard , Fact checked by SKYLAR CLARINE, Kredyt: czym jest i jak działa

<https://www.investopedia.com/terms/c/credit.asp>

BUDŻET I PLANOWANIE FINANSOWE - MODUŁ GLOBALNEGO INNOWACYJNEGO PRZYWÓDZTWA
ERASMUS+ PARTNERSTWO STRATEGICZNE NA RZECZ MŁODZIEŻY

<https://ec.europa.eu/programmes/erasmus-plus/project-result-content/4d828916-38fa-4fb8-83d0-28f27ccb71be/budgeting%20and%20financial%20planning%20booklet.pdf>

Hallmann G.V. & Rosenbloom J.S. (2003), *Personal Financial Planning*

<http://www.ir.juit.ac.in:8080/jspui/bitstream/123456789/5549/1/Personal%20Financial%20Planning%2C%207th%20Ed.%20by%20G.%20Victor%20Hallman%2C%20Jerry%20Rosenbloom%20%282003%29.pdf>

5th OECD-GFLEC Global Policy Research Symposium to Advance Financial Literacy Skuteczna edukacja finansowa na rzecz zrównoważonego rozwoju sprzyjającego włączeniu społecznemu (2018)

<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/FinLit-Paris-2018-Proceedings.pdf>

HARVARD BUSINESS SCHOOL online, Cote C. (2020) *THE IMPORTANCE OF FINANCIAL LITERACY IN BUSINESS* <https://online.hbs.edu/blog/post/importance-of-financial-literacy>

Solver C. *Zdobądź umiejętności potrzebne do bezpieczniejszego finansowo życia*

<https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>

Smith K. *Co to jest prezentacja giełdowa* <https://personalfinancelab.com/presentations/what-is-a-stock-presentation/>

Hayes A., *Mutual Funds: Different Types and How They Are Priced*

<https://www.investopedia.com/terms/m/mutualfund.asp>.



<https://thestrive.co/financial-literacy-quotes/>

Geier B. (2023) 11 typowych rodzajów inwestycji i ich działanie <https://smartasset.com/investing/types-of-investment>

Métis Nation of Ontario, *FINANCIAL LITERACY BASICS* <https://www.metisnation.org/wp-content/uploads/2022/01/Financial-Literacy-Basics-for-Adults.pdf>

<https://www.education.gov.pg/TISER/documents/schools/capacity-building/basic-financial-management-flipchart-for-elementary-community-primary-schools.pdf>

Lee D. (4 lutego 2023 r.) *Budżetowanie w biznesie: komponenty, 7 typów i przykład*
<https://www.indeed.com/career-advice/career-development/budgeting-in-business>

Ward S. (11 lipca 2020 r.) Co to jest budżet biznesowy? <https://www.thebalancemoney.com/business-budget-2948312>

Schmidt J. (2018/2023) *Rodzaje budżetów* <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/fpa/types-of-budgets-budgeting-methods/>

Elmerraji J. (2021) *How Budgeting Works for Companies*
<https://www.investopedia.com/articles/07/budgetingforcompanies.asp>

FDIC - FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION - Zarządzanie finansami małej firmy
<https://www.fdic.gov/about/diversity/sbrp/38.pdf>

U.S. Small Business Administration (SBA) Financial Management for a Small Business
https://www.sba.gov/sites/default/files/files/PARTICIPANT_GUIDE_FINANCIAL_MANAGEMENT.pdf

European Journal of Business and Management, Grozdanovska V., Bojkovska K., Jankulovski N. (2017)
ZARZĄDZANIE FINANSAMI I PLANOWANIE FINANSOWE W ORGANIZACJACH
<https://core.ac.uk/download/pdf/234627714.pdf>

Tracy T. & Tracy J. (2007) *Small Business Financial Management Kit*
https://www.academia.edu/34354972/Small_Business_Financial_Management_Kit

Ogbeide S. O. (2021) *BASIC FINANCIAL MANAGEMENT*
https://www.researchgate.net/publication/352827258_BASIC_FINANCIAL_MANAGEMENT/link/60db4d61299bf1ea9ece8ee1/download





MSG- Planowanie finansowe - definicja, cele i znaczenie <https://www.managementstudyguide.com/financial-planning.htm>

AccountingTools, 08 listopada 2022 r. Definicja budżetu operacyjnego

<https://www.accountingtools.com/articles/operating-budget>

ZARZĄDZANIE FINANSAMI I PLANOWANIE FINANSOWE W ORGANIZACJACH
<https://core.ac.uk/download/pdf/234627714.pdf>

Phocas Software- Jak analiza danych finansowych może usprawnić proces podejmowania decyzji
<https://www.phocassoftware.com/resources/blog/how-can-data-analytics-enhance-financial-decision-making>

COMPTIA - Jak analityka danych jest wykorzystywana w finansach?
<https://www.comptia.org/content/articles/how-is-data-analytics-used-in-finance>

COURSERA (2023) Czym jest analiza danych (z przykładami) <https://www.coursera.org/articles/what-is-data-analysis-with-examples>

COURSERA (2023) 7 aplikacji do analizy danych, które musisz znać <https://www.coursera.org/articles/data-analysis-software>

Praktyczne umiejętności biznesowe - zarządzanie przepływami pieniężnymi i wydatkami
<https://www.practicalbusinessskills.com/managing-a-business/financial-management/managing-cash-flow-and-expenses>

Zarzycki N. (2021) Co to są przepływy pieniężne i jak można nimi skutecznie zarządzać?
<https://bench.co/blog/bookkeeping/cash-flow/#v5mi-a>

CIMA- Cyllid Cymru Finance Wales- Praktyczny przewodnik po zarządzaniu przepływami pieniężnymi
http://sansarabg.com/docs/Cash_flow_management_17_08_04.pdf

TIPALTI - Kompletny przewodnik po zarządzaniu przepływami pieniężnymi <https://tipalti.com/cash-flow-management/>

Murphy C. (2023) Sprawozdania finansowe: lista typów i jak je czytać
<https://www.investopedia.com/terms/f/financial-statements.asp>



KOMISJA EUROPEJSKA - Czym są finanse cyfrowe https://finance.ec.europa.eu/digital-finance/what-digital-finance_en

Leigh V. (2022) Znaczenie rachunkowości dla małych przedsiębiorstw
<https://www.accounting.com/resources/accounting-basics-small-business/>

Hayes A. (2023) Co to jest faktura? Jej części i dlaczego są ważne
<https://www.investopedia.com/terms/i/invoice.asp>

(2019) Jak prowadzić księgowość: podstawy, które musi znać każdy właściciel małej firmy

<https://www.easybooksapp.com/blog/how-to-do-bookkeeping-basics-every-small-business-owner-needs-to-know>

Wyznaczanie osobistych celów <https://www.skillsyouneed.com/ps/setting-personal-goals.html>

(2023) Kompetencje finansowe pracowników: dlaczego mają znaczenie i jak je poprawić
<https://www.staffany.com/blog/financial-literacy-for-employees/>

(2021) Znaczenie umiejętności finansowych w miejscu pracy <https://employeebenefits.co.uk/the-importance-of-financial-literacy-in-the-workplace/>

6 sposobów na poprawę umiejętności finansowych <https://www.athene.com/smart-strategies/finances/6-ways-to-improve-your-financial-literacy.html>

7 kroków do umiejętności finansowych <https://www.skillsyouneed.com/rhubarb/financial-literacy-steps.html>

CFO NEXT - Korzyści z literatury finansowej w miejscu pracy <https://www.cfonext.co.in/benefits-of-financial-literacy-in-workplace/>

Wprowadzenie do księgowości <https://www.xero.com/id/guides/what-is-bookkeeping/introduction-to-bookkeeping/>
<https://www.skillsyouneed.com/ps/setting-personal-goals.html>

Hui-Boon Tan Umiejętności finansowe i osobiste planowanie finansowe w dolinie Klang w Malezji

https://www.researchgate.net/profile/Hui-Boon-Tan/publication/268183126_Financial_Literacy_and_Personal_Financial_Planning_in_Klang_Valley_Malaysia/links/54f1a0f40cf2b36214ac8bd5/Financial-Literacy-and-Personal-Financial-Planning-in-Klang-Valley-Malaysia.pdf



Business Today: Jak planowanie finansowe przyczynia się do rozwoju społeczeństwa

<https://www.businesstoday.in/magazine/stocks/story/importance-of-financial-planning-and-how-it-contributes-to-the-society-34526-2012-08-03>

Boitnott J. (2023) 15 sposobów na lepsze planowanie finansowe <https://due.com/financial-planning-better/>

(2021) Umiejętności badawcze: czym są i dlaczego są ważne <https://www.glassdoor.com/blog/guide/research-skills/>

Umiejętności badawcze: przykłady + jak je poprawić <https://www.brightnetwork.co.uk/graduate-career-advice/key-career-skills/research-skills-examples-how-to-improve-them/#examples>

Jak umiejętności badawcze mogą pomóc mi w pracy? <https://successatschool.org/advisedetails/994/research-skills-at-work>

CEDEFOP (2023) - Umiejętności i rynek pracy <https://www.cedefop.europa.eu/en/themes/skills-labour-market>

Światowe Forum Ekonomiczne (2023) The Future of Jobs Report 2023 https://www.weforum.org/reports/the-future-of-jobs-report-2023?gclid=EA1a1QobChMliovTmun5_wIV-JNoCR0SnAkAEAMYAiAAEgL0a_D_BwE

(2005) Market Research for Financial Education

<https://www.microfinanceopportunities.org/download.php?download=aHR0cHM6Ly93d3cubWljbm9maW5hbmNlb3Bwb3J0dW5pdGllcy5vcmcvd3AtY29udGVudC91cGxvYWRzLzlwMTMvMTIvTWYya2V0LVJlc2VhcmNoLWZvci1GaW5hbmNpYWwtRWR1Y2F0aW9uLnBkZg==>

10 umiejętności finansowych, które powinien znać każdy młody dorosły

<https://www.skillsyouneed.com/rhubarb/young-adults-finance.html>

LINCS - WSPÓLNOTA, KURSY I ZASOBY DLA EDUKACJI DOROSŁYCH Umiejętności finansowe

<https://lincs.ed.gov/sites/default/files/TSTMFinancLiterBrief-rev-508.pdf>

Hayatt D. (2023) <https://www.investopedia.com/teaching-financial-literacy-starting-early-7372094> Dowiedz się, jak pomóc dzieciom rozwijać zdrowe nawyki związane z pieniędzmi i dlaczego jest to ważne.





Rabbi G. Canadian Foundation for Economic Education, *PRZEWODNIK PO UMIEJĘTNOŚCIACH FINANSOWYCH*

<https://moneyandyouth.com/wp-content/uploads/2018/11/Money-Youth-2018-EN.pdf>

Sztuka budżetowania <https://www.practicalmoneyskills.com/>

Carlin B. Robinson D. (2010) *CZEGO UCZY NAS SZKOLENIE W ZAKRESIE UMIEJĘTNOŚCI FINANSOWYCH?*

https://www.nber.org/system/files/working_papers/w16271/w16271.pdf

(2019) *W jaki sposób nauka podstawowych umiejętności finansowych pomaga młodym ludziom znaleźć pracę?*
<https://perceptivx.com/how-learning-basic-financial-skills-help-young-people-find-a-job/>

US Bank: *Jak wyznaczać cele finansowe* <https://www.usbank.com/wealth-management/financial-perspectives/financial-planning/how-to-set-financial-goals.html>

Cruze R. (2022) *Jak wyznaczać cele finansowe* <https://www.ramseysolutions.com/personal-growth/setting-financial-goals>

(2023) *Kompletny przewodnik po zarządzaniu finansami małych firm* <https://business-insolvency-helpline.co.uk/managing-small-business-finances/>

(2019) *Finanse małej firmy: 10-etapowy przewodnik dla właścicieli firm* <https://www.financeit.io/small-business-finance/>

McIntosh S. (2023) *The ultimate guide to small business accounting and bookkeeping* <https://www.sage.com/en-gb/blog/the-ultimate-guide-to-basic-business-accounting/#small-anchor-link>

Nuciforo M. (2023), *The Art of Budgeting for Small Business: a Comprehensive Guide*
<https://www.thriday.com.au/blog-posts/the-art-of-budgeting-for-small-business>

McLeod K. (2023) *Kompletny przewodnik po zarządzaniu finansami małych firm*
<https://www.aabrs.com/managing-small-business-finances/>

BND Freedman M. (2023) *10 wskazówek dotyczących zarządzania finansami małych firm*
<https://www.businessnewsdaily.com/5954-smb-finance-management-tips.html>



Atkins I. (2023) Co to jest ROI (zwrot z inwestycji)? <https://www.businessnewsdaily.com/4659-what-is-roi.html>

Przewodnik po zarządzaniu finansami małych firm https://www.projectpractical.com/a-guide-to-managing-small-business-finances/?utm_content=cmp-true

<https://www.invoicesimple.com/invoice-template>

9 kluczowych tematów do rozważenia podczas szkolenia w zakresie umiejętności finansowych <https://heconsulting.us/9-key-topics-to-consider-for-financial-literacy-training/>

Międzynarodowa Organizacja Pracy 2011 - EDUKACJA FINANSOWA MŁODZIEŻY
http://www.oit.org/wcm/5/groups/public/---asia/---ro-bangkok/---ilo-kathmandu/documents/publication/wcms_153904.pdf

Doyle A. (2021) Ważne umiejętności finansowe cenione przez pracodawców
<https://www.thebalancemoney.com/finance-skills-list-2062397#toc-types-of-financial-skills>

Silver K (2023) *Przewodnik po umiejętnościach finansowych* <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>

Bhojani S. (2023) Top 10 Finance Skills to Keep You Updated In 2023 <https://emeritus.org/in/learn/top-10-finance-skills-to-keep-you-updated/>

Uniwersytet Otwarty - Wprowadzenie do księgowości i rachunkowości <https://www.open.edu/openlearn/money-business/introduction-bookkeeping-and-accounting/content-section-0?intro=1>

Osobiste laboratorium finansowe - lekcje wiedzy finansowej <https://personalfinancelab.com/financial-literacy-resources/>

Lee D. (2023) Budżetowanie w biznesie: komponenty, 7 typów i przykład <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/budgeting-in-business>

Kat M. *Przegląd działu sprzedaży* <https://www.scribd.com/document/79937148/Sales-Department#>



Kenton W. (2023) Co to jest zarządzanie ryzykiem w finansach i dlaczego jest ważne?
<https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>

Ali R. 4 (2020) Kroki do stworzenia planu finansowego dla małej firmy
<https://www.netsuite.com/portal/resource/articles/financial-management/small-business-financial-plan.shtml>

BDC - 6 kroków do sporządzenia prognoz finansowych dla nowej firmy <https://www.bdc.ca/en/articles-tools/start-buy-business/start-business/6-steps-making-financial-projections-new-business>

<https://bookroo.com/quotes/the-richest-man-in-babylon>

<https://www.womansday.com/life/work-money/a41995849/small-business-quotes/>

<https://quotlr.com/quotes-about-employee-asset>

<https://thestrive.co/financial-literacy-quotes/>

<https://www.goodreads.com/quotes/tag/asset-quotes>

<https://www.qualtrics.com/blog/research-quotes/>

<https://www.projectmanager.com/blog/30-best-business-quotes>

<https://www.scribbr.com/working-with-sources/credible-sources/>

https://guides.library.uwa.edu.au/evaluate_info/CRAAP_test

<https://www.linkedin.com/business/talent/blog/talent-strategy/linkedin-most-in-demand-hard-and-soft-skills>

<https://www.bfi.co.id/en/blog/risiko-finansial-adalah-definisi-jenis-dan-tips-manajemen-yang-baik#toc-0>

<https://www.shopify.com/blog/what-is-research-and-development>

