

**Materiały szkoleniowe**

**Moduł Ekonomia i Finanse**

**Grupa: Asystenci rodziny**

DOCHODY:  
Skąd wziąć pieniądze?

Autor:

# Temat zajęć dydaktycznych: DOCHODY: Skąd wziąć pieniądze?

**Prowadzący:**

**Godziny dydaktyczne: 5**

# I. PLAN ZAJĘĆ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr** | **Zadanie** | **Czas** |
| 1 | Wprowadzenie | 5’ |
| 2 | Najważniejsze źródła dochodów gospodarstwa domowego | 10’ |
| 3 | Majątek a dochody | 35’ |
| 4 | Od czego zależy wysokość płac? | 35’ |
| 5 | Dochody z tytułu zatrudnienia | 35’ |
| 6 | Pomoc społeczna – rodzaje świadczeń | 30’ |
| 7 | Emerytury | 30’ |
| 8 | Kredyty i pożyczki – szanse i zagrożenia | 35’ |
| 9 | Podsumowanie | 10’ |
| **Suma: 225’ = 3 godziny 45 minut = 5 godzin dydaktycznych** | | |

# II. PO UKOŃCZENIU ZAJĘĆ UCZESTNIK:

* wie, skąd gospodarstwo domowe czerpie dochody,
* umie wskazać czynniki wpływające na wysokość wynagrodzeń,
* wie, czym się różni wynagrodzenie brutto i netto oraz jakie składki są odprowadzane od wynagrodzeń,
* zna rodzaje świadczeń z pomocy społecznej,
* zna i rozumie zasady systemu emerytalnego w Polsce,
* rozumie potrzebę oszczędzania na emeryturę,
* potrafi wskazać zagrożenia związane z zadłużaniem się i wie, jak uniknąć problemów z tym związanych.

# III. METODY

* Prezentacje
* Dyskusja
* Analiza przypadku
* Praca w grupach
* Ćwiczenia

# IV. PRZEBIEG ZAJĘĆ

**1. Wprowadzenie**

**Metoda** – prezentacja, dyskusja

**Czas** – 5 minut

**Treść:**

Prowadzący wita słuchaczy, przypomina krótko treść poprzednich zajęć i przedstawia zarys zajęć omówionych w niniejszym konspekcie. Omawia kwestie organizacyjne, prosi słuchaczy o pytania, zgłoszenie ewentualnych wątpliwości itp.

**2. Najważniejsze źródła dochodów gospodarstwa domowego**

**Metoda** – prezentacja, dyskusja

**Czas** – 10 minut

**Treść:**

Prowadzący prosi słuchaczy o podanie źródeł, z jakich gospodarstwa domowe mogą czerpać swoje dochody. Odpowiedzi zapisuje na tablicy i przyporządkowuje do kategorii:

* Dochody z pracy najemnej (na etacie, na zlecenie)
* Dochody z gospodarstwa rolnego
* Dochody z pracy na własny rachunek (np. własna działalność gospodarcza)
* Emerytury, renty, zasiłki
* Dochody z tytułu własności
* Inne (np. z wynajmu nieruchomości)

Prowadzący inicjuje dyskusję nt. zalet i wad zdobywania dochodów z powyższych źródeł.

**3. Majątek a dochody**

**Metoda** – prezentacja, ćwiczenia, dyskusja, praca w grupach, analiza przypadku

**Czas** – 35 minut

**Ćwiczenia** – opcjonalnie załącznik nr I

**Treść:**

Prowadzący zadaje pytanie, co oznacza bycie bogatym. Czy osoba bezrobotna może być bogata? Czy osoba bez mieszkania i samochodu może być bogata? Celem jest rozróżnienie między dochodem a majątkiem (ujęcie strumieniowe vs zasobowe). Prowadzący omawia różnicę między strumieniami a zasobami i prosi o podanie kilku przykładów (np. strumienie – dochody, wydatki, wielkość konsumpcji i produkcji; zasoby – stan posiadania, gotówka w portfelu, kwota oszczędności, wysokość zadłużenia).

W dalszej części będzie omawiana problematyka korzyści uzyskiwanych z tytułu posiadania majątku (np. lokat, nieruchomości, akcji). Prowadzący omawia problematykę zmiany wartości pieniądza w czasie. Zadaje pytanie: „Czy chcieliby Państwo otrzymać 1 000 zł dziś, czy 1 000 zł za rok i dlaczego?”. Wspólnie ze słuchaczami ustala, że wartość pieniądza maleje w miarę upływu czasu z uwagi na (1) możliwą inflację, (2) możliwość zainwestowania pieniędzy uzyskanych wcześniej, (3) niepewność.

Prowadzący informuje, w jaki sposób zmienia się wartość pieniądza w czasie (im bardziej odległy okres, tym mniejsza dzisiejsza wartość; im korzystniej można zainwestować pieniądze, tym mniejsza obecna wartość przyszłych pieniędzy). Podaje przykłady liczbowe.

Prowadzący podaje informacji o podatku od zysków kapitałowych, tzw. podatku Belki (19%). Wyjaśnia, że opodatkowaniu podlegają odsetki, a nie kapitał.

*Opcjonalnie:* Słuchacze rozwiązują zadania 1–3 z załącznika I przy użyciu kalkulatora.

Prowadzący informuje słuchaczy o stronach internetowych umożliwiających obliczenie odsetek od oszczędności, np. [www.bankier.pl/narzedzia/systematyczne-oszczedzanie](http://www.bankier.pl/narzedzia/systematyczne-oszczedzanie).

Prowadzący prosi słuchaczy o znalezienie w internecie rankingu lokat oraz o przeanalizowanie atrakcyjności kilku z nich (samodzielnie lub w parach), przy wzięciu pod uwagę:

* stopy oprocentowania,
* okresu kapitalizacji,
* minimalnej i maksymalnej kwoty lokaty,
* wymogu posiadania konta osobistego w banku, obowiązku regularnych wpłat na nie,
* innych aspektów.

Wnioski są analizowane na forum publicznym.

Prowadzący informuje, na co należy zwrócić uwagę decydując się na lokatę:

* minimalna i maksymalna kwota lokaty,
* oprocentowanie (podawane w skali roku),
* zmienny lub stały charakter oprocentowania,
* konieczność spełnienia innych obowiązków, np. założenia konta osobistego z określoną kwotą wpływów miesięcznych,
* objęcie danej instytucji nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, gwarancja depozytów (do równowartości kwoty 100 000 euro) przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. W razie upadłości banku BFG wypłaca klientowi całą kwotę oszczędności wraz z naliczonymi dotychczas odsetkami, ale nie więcej niż równowartość 100 000 euro łącznie za wszystkie lokaty w danym banku.

Warto sprawdzić, czy dany podmiot jest objęty gwarancją BFG na stronie internetowej: [www.bfg.pl/gwarantowanie-depozytow/podmioty-objete-gwarancjami](http://www.bfg.pl/gwarantowanie-depozytow/podmioty-objete-gwarancjami/) i czy nie jest na liście ostrzeżeń publicznych KNF [www.knf.gov.pl/dla\_konsumenta/ostrzezenia\_publiczne](http://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/ostrzezenia_publiczne)

**4. Od czego zależy wysokość płac?**

**Metoda** – prezentacja, ćwiczenia, dyskusja, praca w grupach, analiza przypadku

**Czas** – 35 minut

**Ćwiczenia** – załącznik nr II

**Treść:**

Prowadzący zadaje słuchaczom pytanie, od czego ich zdaniem zależy wysokość wynagrodzeń w gospodarce. Następnie przypomina model popytu i podaży wprowadzony na poprzednich zajęciach i analizuje go pod kątem rynku pracy.

Pyta słuchaczy, które podmioty gospodarcze tworzą popyt na pracę, a które podaż pracy, oraz jaka jest zależność między stawką płac (ceną pracy) a wielkością popytu/podaży pracy (dla popytu: malejąca, dla podaży: rosnąca).

Prowadzący analizuje czynniki mające wpływ na stronę popytową/podażową na rynku pracy.

Następnie inicjuje i moderuje dyskusję nt. metod zwiększania zatrudnienia w gospodarce:

* zwiększając popyt na pracę:
  + wzrost produktywności pracy
  + wzrost popytu na produkowane dobro lub jego ceny
  + spadek kosztów pracy
  + ograniczenie importu
  + kampanie „Kupuj polskie produkty” itp.
* zwiększając podaż pracy:
  + dopuszczenie imigrantów na rynek pracy
  + podniesienie wieku emerytalnego
  + zmniejszenie atrakcyjności innej działalności (przemytu, kradzieży, życia z zasiłków dla bezrobotnych)

oraz metody zwiększania płac:

* zwiększając popyt na pracę (jw.)
* zmniejszając podaż pracy:
  + zakaz pracy imigrantów
  + zmniejszenie zasobów pracy (obniżenie wieku emerytalnego itp.)
  + zwiększenie wymagań związanych z zatrudnieniem (wydłużony czas szkoleń, certyfikaty itp.)
* wprowadzenie płacy minimalnej powyżej płacy równowagi (możliwy efekt uboczny na konkurencyjnym rynku pracy: bezrobocie)

Następnie uczestnicy rozwiązują zadania z załącznika nr II.

**5. Dochody z tytułu zatrudnienia**

**Metoda** – prezentacja, ćwiczenia, dyskusja, praca w grupach, analiza przypadku

**Czas** – 35 minut

**Ćwiczenia** – załącznik nr III

**Treść:**

Prowadzący wprowadza pojęcie pracy najemnej (jako pracy wykonywanej przez pracowników niebędących właścicielami przedsiębiorstw, w których pracują, w zamian za płacę). Prosi o wskazanie przykładów. Pyta słuchaczy, jakie są plusy i minusy takiej formy zatrudnienia, moderuje dyskusję. Omawia wady i zalety pracy najemnej, wspomagając się slajdem:

**Umowa o pracę** zawierana jest na podstawie przepisów kodeksu pracy. Powszechnie postrzegana jako najbezpieczniejsza forma zatrudnienia. Gwarantuje co najmniej minimalną wysokość wynagrodzenia, chroni trwałość zatrudnienia, a także zapewnia świadczenia z ubezpieczenia społecznego oraz płatny urlop w ustawowo określonym wymiarze.

**Dla kogo?** Rozwiązanie dla osób ceniących stabilność i bezpieczeństwo. Warto pamiętać, że umowa o pracę jest preferowaną przez banki formą zatrudnienia w przypadku starań o kredyt hipoteczny.

**Zalety**

* zawarta na czas nieokreślony jest najbardziej stabilną formą zatrudnienia
* gwarantuje prawo do urlopu wypoczynkowego, zwolnienia chorobowego i minimalnego wynagrodzenia
* zobowiązuje pracodawcę do opłacania w imieniu pracownika składek na ubezpieczenie społeczne, czyli Twoją emeryturę
* ustawowo określa długość okresu wypowiedzenia, który zależny jest od stażu pracy
* zapewnia ochronę kobiet w ciąży oraz młodych rodziców przebywających na urlopach macierzyńskim i rodzicielskim

**Wady**

* mała elastyczność wykonywania pracy, miejsce i czas są konkretnie ustalone w umowie
* konieczność podporządkowania się kierownictwu, pracodawcy

Prowadzący wyjaśnia różnicę między wynagrodzeniem brutto a netto (po potrąceniu składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne oraz zaliczki na podatek dochodowy). Omawia poszczególne elementy wyliczeń:

Składki:

W przypadku standardowej umowy o pracę kwota wynagrodzenia brutto zawiera składki odprowadzane do ZUS (chorobowe, emerytalne i rentowe), do Narodowego Funduszu Zdrowia (ubezpieczenie zdrowotne) oraz zaliczkę na podatek dochodowy. Bezpośrednio od wynagrodzenia pracownika odejmowane są składki obciążające pracownika (część składki emerytalnej i rentowej oraz cała składka chorobowa i zdrowotna) a także w całości zaliczka na podatek dochodowy.

* Ubezpieczenie emerytalne. Składka wynosi 19,52% i jest pokrywana w równej części przez pracownika oraz przez pracodawcę – po 9,76%. Przekazywana jest do ZUS, przy czym istnieje możliwość wyboru, czy całość zostaje w ZUS, czy część przekazana zostanie do OFE.
* Ubezpieczenie rentowe. Składka wynosi 8% i w tym wypadku pracodawca pokrywa 6,5%, a pracownik 1,5%. Składkę tę odprowadza się do ZUS.
* Ubezpieczenie chorobowe. Wysokość składki to 2,45% wynagrodzenia brutto i pracownik pokrywa ją w całości sam. Trafia ona tak samo jako powyższe składki – do ZUS. Dzięki tej składce pracownik niezdolny do pracy z powodu choroby otrzyma zasiłek. Wysokość tego zasiłku nie powinna być niższa niż 60-70% przeciętnego wynagrodzenia brutto z ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem niezdolności do pracy.
* Ubezpieczenie zdrowotne. Wysokość składki na to ubezpieczenie wynosi 9% i liczona jest od wynagrodzenia brutto pomniejszonego o sumę powyższych trzech składek (emerytalnej, rentowej i chorobowej). Dzięki opłacaniu tej składki pracownik może bezpłatnie korzystać z usług publicznej służby zdrowia.
* Zaliczka na podatek dochodowy. Kwota zaliczki na podatek dochodowy wpłacana jest na konto urzędu skarbowego. Aby obliczyć zaliczkę na podatek dochodowy, od przychodu (płaca brutto pomniejszona o składki na ubezpieczenia społeczne) odejmujemy koszty uzyskania przychodu.[[1]](#footnote-1)

Podsumowuje powyższe rozważania slajdem:

|  |
| --- |
| **WYLICZENIE SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA** |
| Wynagrodzenie brutto |
| – Składki na ubezpieczenie społeczne: emerytalne, rentowe, chorobowe (13,71%) |
| = Podstawa składki na ubezpieczenie zdrowotne |
| – Składka na ubezpieczenie zdrowotne (9%) |
| Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od podatku (7,75% podstawy składki na ubezpieczenie zdrowotne) |
| **WYLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO** |
| Podstawa składki na ubezpieczenie zdrowotne |
| – Koszty uzyskania przychodu |
| = Podstawa opodatkowania (zaokrąglona do pełnych zł) |
| Wysokość podatku dochodowego (18% podstawy opodatkowania) |
| – Kwota wolna od podatku |
| – Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od podatku |
| = Zaliczka do Urzędu Skarbowego (zaokrąglona do pełnych zł) |
| **WYLICZENIE WYNAGRODZENIA NETTO** |
| Wynagrodzenie brutto |
| – Składki na ubezpieczenie społeczne |
| – Składka na ubezpieczenie zdrowotne |
| – Zaliczka do Urzędu Skarbowego |
| = Wynagrodzenie netto |

*Opcjonalnie:* Słuchacze rozwiązują zadanie z załącznika nr III.

Prowadzący wyjaśnia, na czym polega progresja podatkowa, jakie są progi podatkowe w Polsce oraz objaśnia, że po przekroczeniu progu podatkowego wyższa kwota dotyczy nadwyżki dochodów ponad ten próg, a nie całości dochodów.[[2]](#footnote-2)

Prowadzący podaje informację o innych składowych wynagrodzeń, takich jak: dodatki (stażowe, funkcyjne), premie.

Prowadzący podaje adresy stron internetowych z kalkulatorami wynagrodzeń online, np.:

[www.bankier.pl/narzedzia/kalkulator-placowy](http://www.bankier.pl/narzedzia/kalkulator-placowy)

**6. Pomoc społeczna – świadczenia**

**Metoda** – prezentacja, dyskusja

**Czas** – 30 minut

**Treść:**

Prowadzący pyta, czy zdaniem słuchaczy państwo powinno pomagać osobom znajdującym się w trudnej sytuacji finansowej lub niemogącym zaspokoić swoich potrzeb i dlaczego. Pyta o kryteria przyznawania takiej pomocy. Następnie informuje o celach polityki socjalnej (społecznej), takich jak m.in. zapewnienie bezpieczeństwa socjalnego, zaspokajanie potrzeb wyższego rzędu, zapewnienie ładu społecznego. Prosi o podanie przykładów (np. polityka [zabezpieczenia społecznego](https://encyklopedia.pwn.pl/haslo/zabezpieczenie-spoleczne;3999641.html) i ochrony zdrowia, zatrudnienia, oświatowa, ochrony pracy, rodzinna, mieszkaniowa, kulturalna (upowszechnianie kultury), walka z [patologiami społecznymi](https://encyklopedia.pwn.pl/haslo/patologie-spoleczne;3955029.html).

Prowadzący prezentuje poszczególne rodzaje świadczeń, jakich udziela państwo polskie w ramach polityki socjalnej (posługując się slajdami):

* 1. Świadczenia z pomocy społecznej:
     1. Zasiłek stały
* cel: pomoc w utrzymaniu siebie i rodziny; zapewnienie podstawowego bytu
* skorzystać z niego może pełnoletnia osoba pozostająca w rodzinie, niezdolna do pracy z powodu wieku lub całkowicie niezdolna do pracy
* wysokość: różnica między kryterium dochodowym[[3]](#footnote-3) a dochodem danej osoby (max 645 zł miesięcznie)
  + 1. Zasiłek okresowy
* Cel: wsparcie osób w szczególności ze względu na długotrwałą chorobę, niepełnosprawność, bezrobocie
* Skorzystać może osoba pełnoletnia pozostająca w rodzinie, niezdolna do pracy z powodu choroby lub niepełnosprawności
* Okres ustala ośrodek pomocy społecznej na podstawie okoliczności sprawy
* Wysokość: różnica między kryterium dochodowym a dochodem danej osoby (max 418 zł/mies., min 20 zł)
  + 1. Zasiłek celowy
* cel: Zaspokojenie niezbędnej potrzeby bytowej, np. na pokrycie kosztów zakupu żywności, leków i leczenia, opału, odzieży, niezbędnych przedmiotów użytku domowego, drobnych remontów i napraw w mieszkaniu, kosztów pogrzebu
* skorzystać mogą osoby bezdomne i inne osoby niemające dochodu oraz rodziny, które poniosły straty w wyniku zdarzenie losowego, klęski żywiołowej lub ekologicznej
* Okres ustala ośrodek pomocy społecznej na podstawie okoliczności sprawy
* Wysokość: różnica między kryterium dochodowym a dochodem danej osoby
  1. Świadczenia rodzinne (zasiłek rodzinny)
* cel: częściowe pokrycie wydatków na utrzymanie dziecka
* beneficjent: rodzice lub opiekunowie prawni dziecka; także osoba pełnoletnia ucząca się, niepozostająca na utrzymaniu rodziców w związku z ich śmiercią lub w związku z ustaleniem prawa do alimentów z ich strony
* okres: do momentu ukończenia przez dziecko 18. roku życia lub nauki (najpóźniej do ukończenia 21. roku życia); w przypadku osoby o umiarkowanym albo znacznym stopniu niepełnosprawności do 24 roku życia, jeżeli kontynuuje naukę.
* wysokość: miesięcznie 95 zł na dziecko w wieku do 5 lat, 124 zł na dziecko od 5 do 18 lat, 135 zł na dziecko od 18 do 24 lat
* warunki: dochód rodziny w przeliczeniu na osobę albo dochód osoby uczącej się nie przekracza kwoty 674 zł (w przypadku niepełnosprawności 764 zł)
  1. Dodatki do świadczenia rodzinnego, wypłacane razem ze świadczeniem rodzinnym
     1. Dodatek z tytuły urodzenia dziecka
* korzysta rodzic lub opiekun prawny dziecka
* jednorazowo 1 000 zł
  + 1. Dodatek z tytułu opieki nad dzieckiem w okresie korzystania z urlopu wychowawczego
* korzysta rodzic / opiekun faktyczny lub prawny, uprawniony do urlopu wychowawczego
* okres: urlop wychowawczy; nie dłużej jednak niż przez okres 24 miesięcy kalendarzowych (36 miesięcy, jeżeli sprawuje opiekę nad bliźniakami, trojaczkami itd.; 72 miesiące, jeżeli dziecko jest niepełnosprawne)
* Jeżeli oboje rodziców równocześnie korzysta z urlopu wychowawczego przysługuje jeden dodatek.
* Wysokość: 400 zł miesięcznie niezależnie od ilości dzieci
  + 1. Dodatek z tytułu samotnego wychowywania dziecka
* Korzysta samotnie wychowujący dziecko rodzic, opiekun faktyczny lub prawny dziecka, gdy drugie z rodziców dziecka nie żyje lub ojciec jest nieznany, a także osoba ucząca się, jeśli oboje rodziców nie żyją
* Wysokość: 193 zł miesięcznie na dziecko (max 386 zł)
  + 1. Dodatek z tytułu wychowywania dziecka w rodzinie wielodzietnej
* Beneficjent: rodzic, opiekun faktyczny / prawny
* Wysokość: 95 zł miesięcznie na trzecie i kolejne dziecko
  + 1. Dodatek z tytułu podjęcia przez dziecko nauki w szkole poza miejscem zamieszkania
* Korzysta rodzic lub opiekun lub osoba ucząca się w związku z zamieszkaniem w miejscowości, gdzie znajduje się szkoła lub w związku z dojazdem do tejże miejscowości
* Okres: 10 miesięcy w roku w okresie pobierania nauki od września do czerwca
* Wysokość: na pokrycie wydatków związanych z zamieszkaniem w miejscowości, w której znajduje się szkoła – 113 zł, na pokrycie wydatków związanych z dojazdem do takiej miejscowości – 69 zł,
  + 1. Dodatek z tytułu rozpoczęcia roku szkolnego
* Korzysta rodzic lub opiekun lub osoba ucząca się
* Raz w roku z związku z rozpoczęciem roku szkolnego albo przedszkolnego
* Wysokość: 100 zł na dziecko
  + 1. Dodatek z tytułu kształcenia i rehabilitacji dziecka niepełnosprawnego
* Przysługuje rodzicowi / opiekunowi dziecka / pełnoletniej osobie niepełnosprawnej uczącej się, która nie jest na utrzymaniu rodziców, ponieważ oboje nie żyją albo zobowiązani są do płacenia alimentów.
* Okres: do ukończenia 16 roku życia (z orzeczeniem o umiarkowanym / znacznym stopniu niepełnosprawności – max do 24 roku)
* Wysokość: do 5. roku życia – 90 zł, powyżej 5. roku życia do ukończenia 24. roku życia – 110 zł
  1. Program 500+
* na każde dziecko do 18. roku życia, bez względu na dochody rodziny.
* Wysokość: 500 zł
* Beneficjent: rodzic, opiekun faktyczny lub prawny dziecka, dyrektor domu pomocy społecznej
* Od 1 lipca 2019 r. dodatkowe wsparcie w postaci dodatku w wysokości świadczenia wychowawczego przysługuje również na dzieci w wieku do 18 r. życia umieszczone w placówkach opiekuńczo wychowawczych i terapeutycznych oraz interwencyjnych ośrodkach preadopcyjnych.
* Świadczenie nie jest opodatkowane i nie jest liczone do dochodu przy ustalaniu prawa do świadczeń z innych systemów wsparcia.

Prowadzący omawia przykład:

Pani Hanna, matka dwójki dzieci, Antka i Basi, wychowuje je samotnie. Jest w ciąży z trzecim dzieckiem. Antek jest 4-latkiem z orzeczeniem o umiarkowanym stopniu niepełnosprawności, Basia ma 15 lat i mieszka w internacie przy szkole w innej miejscowości. Pani Hanna wie, że zimą nie starczy jej pieniędzy na opał. Na jakie świadczenia z pomocy społecznej może liczyć?

**7. Emerytury**

**Uwaga! Poniżej przedstawiony jest stan prawny na sierpień 2019 r., kiedy nie została jeszcze skierowana pod obrady Sejmu zapowiadana przez rząd ustawa zmieniająca system emerytalny od stycznia 2020 r. (likwidująca OFE). W razie wejścia w życie zmian prawnych tę część konspektu należy zaktualizować.**

**Metoda** – prezentacja, dyskusja, praca w grupach

**Czas** – 30 minut

**Treść:**

Prowadzący przechodzi do omawiania polskiego systemu emerytalnego. Informuje, że przejście na emeryturę to prawo, a nie obowiązek. Po osiągnięciu powszechnego wieku emerytalnego od decyzji każdej osoby zależy, czy z tego prawa zechce skorzystać od razu czy później ze względu na chęć kontynuowania aktywności zawodowej. Im później przejdzie się na emeryturę, tym jej wysokość będzie większa. Od 1 października 2017 roku powszechny wiek emerytalny wynosi 60 lat – dla kobiet i 65 lat – dla mężczyzn. Po osiągnięciu tego wieku kobiety i mężczyźni mogą zdecydować o kontynuowaniu pracy zawodowej lub zaprzestaniu tej aktywności i przejściu na emeryturę. Warunkiem otrzymania emerytury jest również udokumentowanie jakiegokolwiek okresu ubezpieczenia oraz rozwiązanie stosunku pracy

W 2019 r. polski system emerytalny składa się z 3 filarów:

1. I filar – obowiązkowy (emerytura z ZUS)

* Co miesiąc pracodawca odprowadza do ZUS składkę emerytalną równą 19,52% wynagrodzenia brutto pracownika; jest ona finansowana po równo przez pracodawcę i pracownika (po 9,76%)
* Ma charakter repartycyjny, tzn. składki obecnie pracujących są przeznaczane na wypłaty dla aktualnych emerytów

1. II filar – dobrowolny (OFE)

* W przypadku osób, które przystąpiły do OFE, ZUS przekazuje do OFE 2,92% wynagrodzenia brutto. OFE inwestują te pieniądze w akcje, papiery wartościowe i inne aktywa (zależnie od danego funduszu)
* Na 10 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego środki z OFE trafiają do ZUS na indywidualne subkonto
* Ma charakter kapitałowy

1. III filar – dobrowolny (inicjatywy służące samodzielnemu gromadzeniu kapitału)

* IKE – Indywidualne Konto Emerytalne
* IKZE – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego
* PPE – Pracowniczy Program Emerytalny
* PPK – Pracowniczy Plan Kapitałowy
* Ma charakter kapitałowy

Prowadzący informuje, że dla większości osób urodzonych po 1949 roku obowiązujące są zasady, w których emerytura jest wypłacana po osiągnięciu [wieku emerytalnego](https://pl.wikipedia.org/wiki/Wiek_emerytalny), a jej wysokość zależy wyłącznie od sumy odprowadzonych składek. Składki te są ewidencjonowane w dwóch systemach:

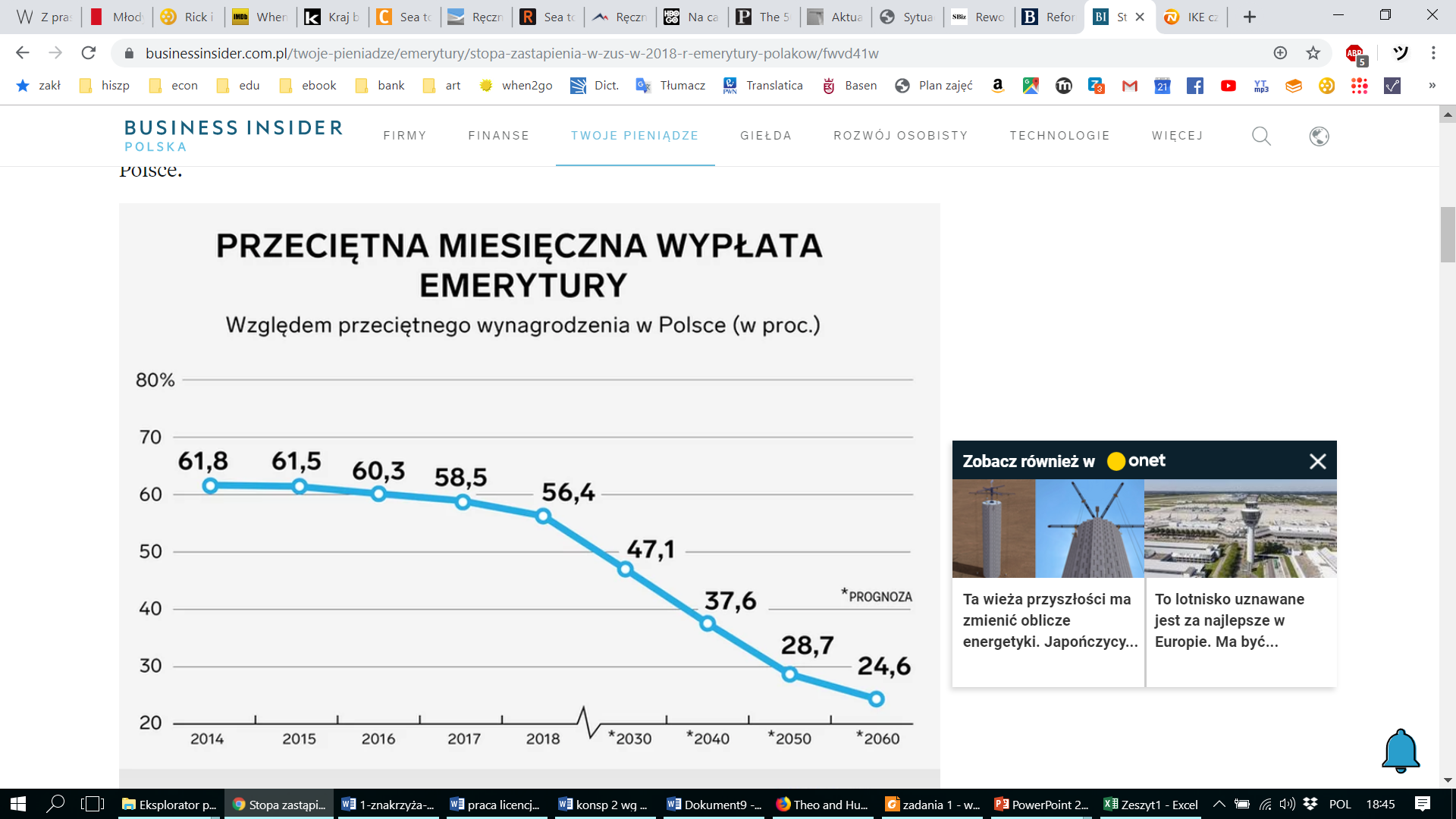
* w ramach systemu repartycyjnego: na koncie indywidualnym oraz subkoncie prowadzonymi przez [ZUS](https://pl.wikipedia.org/wiki/Zak%C5%82ad_Ubezpiecze%C5%84_Spo%C5%82ecznych) (obowiązkowo)
* w ramach systemu kapitałowego: na rachunku w [OFE](https://pl.wikipedia.org/wiki/Otwarty_fundusz_emerytalny) (od 2014 r. dobrowolnie).

Wartość środków księgowanych przez ZUS podlega [waloryzacji](https://pl.wikipedia.org/wiki/Waloryzacja), której współczynnik wynika z bieżącej polityki rządu, ale nie może być niższy niż współczynnik [inflacji](https://pl.wikipedia.org/wiki/Inflacja) powiększony o 20% współczynnika wzrostu [przeciętnego wynagrodzenia](https://pl.wikipedia.org/wiki/Przeci%C4%99tne_wynagrodzenie) w poprzednim roku kalendarzowym.

Wartość środków w OFE waha się w zależności od wartości [instrumentów finansowych](https://pl.wikipedia.org/wiki/Instrument_finansowy) ([obligacje skarbowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Obligacja_skarbowa), [akcje](https://pl.wikipedia.org/wiki/Akcja_(finanse))), w które zostały zainwestowane środki pochodzące ze składek.

III filar

Prowadzący pyta, dlaczego warto oszczędzać na emeryturę? Ponieważ bez części kapitałowej emerytura będzie dużo niższa od dotychczasowego wynagrodzenia. Pokazuje to tzw. stopa zastąpienia (slajd):



Prowadzący prosi o to, by słuchacze podali sposoby, w jakie można zachęcić obywateli do oszczędzania na emeryturę. Omawia przykłady:

* Tomek ma 18 lat i właśnie skończył szkołę zawodową. Zamierza zostać mechanikiem samochodowym. Został już przyjęty na płatne praktyki. Jakie sposoby oszczędzania na emeryturę poleciłbyś mu?
* Pani Anna ma 45 lat. Jest księgową. Z powodu choroby zamierza przejść na emeryturę najwcześniej jak się da. Zarabia 1,5-krotność średniej krajowej. Jakie sposoby oszczędzania na emeryturę polecasz jej?

**8. Pożyczki i kredyty**

**Uwaga! W chwili pisania konspektu czekano na opinię Komisji Europejskiej ws. ustawy antylichwiarskiej – konspekt należy uaktualnić w zależności od rozwoju sytuacji!**

**Metoda** – prezentacja, ćwiczenia, dyskusja, praca w grupach

**Czas** – 35 minut

**Treść:**

Prowadzący omawia różnice między bankami komercyjnymi jako instytucjami pośredniczącymi między deponentami lokat a kredytobiorcami a bankiem centralnym.

Prosi słuchaczy o przypomnienie pojęć popytu i podaży. Informuje, że pojęcia te mają zastosowanie również do rynku finansowego, na którym stronę popytową stanowią kredytobiorcy, zaś podażową – właściciele kapitału finansowego, np. lokat. Ceną pieniądza jest natomiast stopa procentowa.

Prowadzący zadaje pytanie o to, jakie są zalety i wady (szanse i zagrożenia) brania pożyczek i kredytów, oraz na czym polega ryzyko związane z nimi. Wyjaśnia pojęcia spirali zadłużenia.

Prowadzący przypomina istotę procentu składanego z zajęć o oszczędnościach. Informuje o stronach internetowych z kalkulatorami kredytowymi, umożliwiającymi obliczenie wysokości odsetek, np. [www.bankier.pl/narzedzia/kalkulator-kredytowy](http://www.bankier.pl/narzedzia/kalkulator-kredytowy).

Prowadzący wyjaśnia różnicę między pożyczką a kredytem:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **KRYTERIUM** | **POŻYCZKA** | **KREDYT** |
| **Ustawa** | **Kodeks cywilny** | **Prawo bankowe** |
| **Treść** | Dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy albo tę samą ilość rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości. | Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie określoną kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel. Kredytobiorca zobowiązuje się natomiast do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu. |
| **Forma** | pisemna lub ustna (ustna tylko gdy dotyczy wartości < 1 000 zł) | pisemna – w każdym innym przypadku jest ona nieważna |
| **Przedmiot** | pieniądze lub rzeczy, w przypadku tych ostatnich warunkiem jednak jest ich określenie co do gatunku (np. benzyna, ziarno, węgiel), ale nie co do tożsamości (np. samochód o określonym numerze rejestracyjnym). | wyłącznie określona suma pieniędzy, dokładnie wskazana w zawartym na piśmie dokumencie |
| **Kto udziela** | zarówno osoby fizyczne, jak i osoby prawne (w tym banki) | wyłącznie bank |
| **Cel** | Pożyczkobiorca nie musi określać celu, w jakim zaciąga pożyczkę, natomiast pożyczkodawca nie może kontrolować tego, na co przeznaczone są oddanego przez niego do użytku środki. | Kredyt jest umową celową – tzn. środki otrzymane od banku muszą służyć konkretnemu celowi, także określonemu pisemnie w dokumentacji. Bank może kontrolować, na co rzeczywiście przeznaczane są pieniądze. |
| **Odpłatność** | Od ustaleń stron umowy zależy, czy pożyczka będzie przekazana odpłatnie, czy też nieodpłatnie. Jest to zazwyczaj zależne od stosunków, w jakich pozostają ze sobą strony (np. rodzina, znajomi), natomiast nie jest regulowane żadnymi przepisami. | Umowa kredytowa jest zawsze odpłatna. Za przekazanie kredytobiorcy funduszy bank żąda wynagrodzenia, najczęściej w formie odsetek, spłacanych wraz z ratami samego kapitału. |
| **Zabezpieczenie** | Podstawą zabezpieczenia umowy pożyczki może być poręczenie, weksel, dobrowolne poddanie się egzekucji, zastaw albo zastaw rejestrowy. | Umowa kredytu podlega zabezpieczeniu - w praktyce najczęściej wykorzystywana jest hipoteka, gwarancja bankowa lub akredytywa, rzadziej zdarzają się weksle. |

Umowa pożyczki jest mniej sformalizowana i może być używana w stosunkach prywatnych.

Prowadzący pyta słuchaczy, co wchodzi w skład kosztów kredytu.

* oprocentowanie nominalne – przekłada się na kwotę odsetek, jaką kredytobiorca zapłaci przez cały okres kredytowania. Im wyższe oprocentowanie lub dłuższy okres spłaty, tym większe koszty poniesie klient.
* prowizja za udzielenie finansowania – jest to opłata pobierana przez bank w zamian za udostępnienie klientowi kapitału. Jej wysokość przyjmuje wartości od kilku do kilkudziesięciu procent, choć na rynku są instytucje, które nie pobierają tej opłaty. W tej chwili kredyty bez prowizji oferują między innymi:
* ubezpieczenie – w tej kategorii mieszczą się składki ubezpieczeniowe pobierane przez bank w celu zapewnienia klientowi ochrony przed różnymi niespodziewanymi zdarzeniami. Najczęściej spotykane polisy chronią przed utratą pracy, poważnym zachorowaniem, a nawet śmiercią kredytobiorcy. W większości przypadków zakup takiej polisy nie jest obligatoryjny.

Wszystkie wymienione powyżej parametry wpływają na całkowity koszt zaciąganego przez klienta zobowiązania. Im są one wyższe, tym większe obciążenie ponosi kredytobiorca.

Jak obliczyć ratę kredytu gotówkowego?

Można skorzystać z kalkulatora kredytowego online lub z funkcji PMT (ang. *payment*) w Excelu. Prowadzący opcjonalnie omawia tę funkcję.

=PMT (stopa; liczba okresów; kapitał)

* stopa – stopa procentowa pożyczki,
* liczba okresów – całkowita liczba spłat w ramach pożyczki,
* kapitał – całkowita kwota, kapitał,

Uwaga! Jeżeli raty płacimy co miesiąc, należy stopę procentową roczną podzielić na 12 miesięcy, jeżeli co kwartał – na 4 kwartały itp.; np. przy kredycie na 60 000 zł, wziętym na 5 lat miesięcy i przy rocznej stopie 8% wpisujemy:

=PMT (10%/12;60;60000)

i otrzymujemy wartość – 1 274,82 zł jako miesięczną ratę.

Całkowity koszt kredytu

Kolejnym krokiem pozwalającym na oszacowanie kosztu kredytu jest pomnożenie otrzymanej raty przez okres jego spłaty. Dzięki temu otrzymamy informację o całkowitej kwocie jaką kredytobiorca zobowiązany jest oddać do banku. Pomniejszenie jej o pierwotną wysokość kredytu pozwala ustalić całkowity koszt zaciągniętego zobowiązania.

Następnie prowadzący wyjaśnia pojęcie **RRSO (rzeczywista roczna stopa oprocentowania)** – jest całkowity koszt [kredytu](https://pl.wikipedia.org/wiki/Kredyt) ponoszony przez [konsumenta](https://pl.wikipedia.org/wiki/Konsument_(ekonomia)), wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym.

Oprócz oprocentowania RRSO uwzględnia ona także pozostałe koszty kredytu (np. prowizje, opłaty, koszty usług dodatkowych niezbędnych do uzyskania kredytu) i jest związane z okresem, w jakim trzeba je ponieść. Dlatego pozwala klientowi na łatwiejsze udzielanych przez banki, [spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Sp%C3%B3%C5%82dzielcza_kasa_oszcz%C4%99dno%C5%9Bciowo-kredytowa) (SKOK-i) i niebankowe instytucje pożyczkowe. Koszt jest wyrażony jedną liczbą; im ta liczba jest większa, tym oferta droższa. Podawanie RRSO jest wymagane przez prawo.

Przykładowo, klient pożycza 1 000 zł na 30 dni, RRSO wynosi 35%. Oznacza to, że gdyby osoba ta pożyczyła 1 000 zł na 1 rok (przy założeniu, że jest 1 rata wypłaty i 1 rata spłaty), to musiałby po roku spłacić kwotę 1 000\*(1+0,35) = 1 350 zł. Koszt kredytu wyniósłby wówczas 1 350 – 1 000 = 350 zł.

Czy banki mogą ustalać dowolnie wysokie stopy oprocentowania kredytów?

Nie, to reguluje tzw. ustawa antylichwiarska. Wg projektu przyjętego w czerwcu 2019 r. przez rząd:

* oprocentowanie pożyczek nie będzie mogło przekraczać rocznie 10% odsetek i 45% kosztów dodatkowych, limit dodatkowych opłat w przypadku "chwilówek" zostanie ograniczony do 45% kwoty pożyczki w skali roku, a przy pożyczce na okres miesiąca limit ten wyniesie 22%,
* prawo wprowadza także ścisłe limity w zakresie ustanawianych zabezpieczeń. Chodzi o to, aby w praktyce nie dochodziło do odbierania mieszkań i domów, pozbawiania dorobku całego życia osób, które nie spłaciły pożyczki o wielokrotnie niższej wysokości. Zgodnie z nowymi regulacjami, zabezpieczenie pożyczek (np. w postaci hipoteki na nieruchomości) nie będzie mogło przekraczać wysokości pożyczonej kwoty powiększonej maksymalnie o 45%. Niedopuszczalne będzie żądanie przenoszenia własności nieruchomości na zabezpieczenie zaciągniętych zobowiązań. Wyeliminowano też możliwość prowadzenia egzekucji komorniczej z mieszkania, jeżeli wysokość zadłużenia nie przekracza 5% wartości domu lub lokalu
* banki nie będą mogły dowolnie ustalać dodatkowych opłat za pożyczki udzielane osobom fizycznym. Zasada ta ma dotyczyć także pożyczek udzielanych na podstawie umów cywilno-prawnych, czyli zaciąganych, np. u znajomego. Przy pożyczce udzielanej na podstawie umowy cywilno-prawnej limit dodatkowych opłat wyniesie 25% pożyczonej kwoty.
* ściganie lichwiarza nie będzie zależeć od tego, czy wiedział, że osoba biorąca pożyczkę jest np. w trudnej sytuacji życiowej i dramatycznie potrzebuje pieniędzy na zapewnienie sobie podstawowych warunków do życia, jak: jedzenie, leki, opłata rachunków. Taka uznaniowość była przyczyną bezkarności lichwiarzy.

W dalszej części przechodzimy do omawiania innych instytucji finansowych, tzw. **parabanków**. Prowadzący pyta słuchaczy czy znają ten termin i z czym im się kojarzy.

Podaje definicję: jest to podmiot prowadzący działalność charakterystyczną dla [banków](https://pl.wikipedia.org/wiki/Bank) w oparciu o inne przepisy niż [Prawo bankowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Prawo_bankowe), czyli niepodlegający specyficznym dla banków regulacjom prawnym, nadzorowi finansowemu oraz systemowi gwarantowania depozytów.

Pojęcie to obejmuje m.in. [towarzystwa ubezpieczeniowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Zak%C5%82ad_ubezpiecze%C5%84), przedsiębiorstwa oferujące [pożyczki pieniężne](https://pl.wikipedia.org/wiki/Po%C5%BCyczka_got%C3%B3wkowa) lub inwestycje kapitałowe, podmioty świadczące usługi pośrednictwa finansowego, kredytowego, brokerskie, [leasingowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Leasing), [faktoringowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Faktoring), kantory walutowe, platformy internetowe oferujące usługi finansowe ([pożyczki społecznościowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Po%C5%BCyczki_spo%C5%82eczno%C5%9Bciowe)).

Działalność parabanków nie podlega nadzorowi KNF, dlatego składanie tam depozytów grozi utratą całości środków. Działalność taka nie podlega też nakładanym przez prawo bankowe wymogom ostrożnościowymi, kapitałowym, wymogom co do formy prawnej i ochrony [tajemnicy bankowej](https://pl.wikipedia.org/wiki/Tajemnica_bankowa), brak jest również gwarancji zgromadzonych środków. Ponadto w świetle obecnie obowiązujących przepisów gromadzenie, bez stosownego zezwolenia KNF, środków pieniężnych innych osób lub instytucji, w celu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych lub obciążania ryzykiem tych środków, jest nielegalne i podlega grzywnie do 5 000 000 zł i karze pozbawienia wolności do lat 3.

Prowadzący informuje o porównywarkach kredytów, np. <https://finanse.rankomat.pl/kredyty/> lub [www.totalmoney.pl/](http://www.totalmoney.pl/). Prosi by słuchacze wprowadzili przykładowe dane do formularza i porównali otrzymane oferty. Prosi również o porównanie ofert kredytów bankowych z ofertami pożyczek parabankowych, np. z wonga.com, Providenta czy vivus.pl.

**9. Podsumowanie**

**Metoda** – prezentacja, dyskusja

**Czas** – 10 minut

**Treść:**

Prowadzący podsumowuje treść zajęć, prezentując skrótowo najważniejsze wnioski płynące z poszczególnych części. Prosi słuchaczy o podzielenie się opinią na temat tego, co było dla nich ważne, co wynieśli z zajęć, czego nowego się dowiedzieli, a także ewentualnymi pytaniami, wątpliwościami, komentarzami itp. dotyczącymi poruszanej problematyki. Prowadzący zapowiada treść kolejnych zajęć przewidzianych w module „Ekonomia i finanse”.

# VI. ZAŁĄCZNIKI

**ZAŁĄCZNIK NR I**

1. Jaka będzie wartość 4 000 zł wpłaconych na lokatę oprocentowaną w skali 2% rocznie za 3 lata?

2. Masz w banku lokatę 4-letnią na kwotę 6 000 zł. Stopa procentowa wynosi 2% brutto. Jaką kwotę wypłaci Ci bank po 4 latach (pamiętaj, że od kwoty brutto należy zapłacić 19% podatku)? Ile zarobisz na czysto?

3. Co jest lepsze:

1. wpłacić 5 000 zł na 4-letnią lokatę o stałym oprocentowaniu 5% rocznie,
2. wpłacić 5 000 zł na 4-letnią lokatę progresywną o oprocentowaniu zmiennym, równym: 3% w pierwszym roku, 4% w drugim roku itd. aż do 6% w ostatnim roku?

**ZAŁĄCZNIK NR II**

*Zadania do rozwiązania w klasie:*

4. a) Czy przedstawione poniżej działania mają wpływ na popyt na pracę czy podaż pracy na rynku pracy?

1. kampania reklamowa produktów wytwarzanych przez krajowych producentów,
2. umożliwienie zatrudniania imigrantów,
3. wzrost produktywności pracy,
4. wzrost stawek opodatkowania maszyn, urządzeń, robotów i innych dóbr kapitałowych,

b) Które z powyższych rozwiązań sprzyjają zwiększeniu wielkości zatrudnienia?

c) A które prowadzą do zwiększenia stawki płac?

5. Przeanalizujmy rynek pracy taksówkarzy. Jaki wpływ na wielkość zatrudnienia i stawkę płac będą mieć następujące zdarzenia?

1. zmniejszenie liczby gospodarstw domowych posiadających samochody,
2. rozluźnienie wymogów niezbędnych do uzyskania licencji taksówkarza,
3. zakaz pracy obcokrajowców na taksówce,
4. wzrost płacy minimalnej taksówkarzy powyżej płacy równowagi.

**ZAŁĄCZNIK NR III**

Łukasz zarabia brutto 2 800 zł miesięcznie. Oblicz miesięczne wynagrodzenie netto, wysokość podatku od dochodów PIT oraz składki ubezpieczeniowe. Możesz posłużyć się następującą tabelką. Jaki procent wynagrodzenia brutto stanowi w tym przypadku wynagrodzenie netto?

|  |  |
| --- | --- |
| WYLICZENIE SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA | |
| Wynagrodzenie brutto | 2800,00 |
| – Składki na ubezpieczenie społeczne: emerytalne, rentowe, chorobowe (13,71%) |  |
| = Podstawa składki na ubezpieczenie zdrowotne |  |
| – Składka na ubezpieczenie zdrowotne (9%) |  |
| Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od podatku (7,75% podstawy składki na ubezpieczenie zdrowotne) |  |
| WYLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO | |
| Podstawa składki na ubezpieczenie zdrowotne |  |
| – Koszty uzyskania przychodu | 111,25 |
| = Podstawa opodatkowania (zaokrąglona do pełnych zł) |  |
| Wysokość podatku dochodowego (18% podstawy opodatkowania) |  |
| – Kwota wolna od podatku | 46,33 |
| – Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od podatku |  |
| = Zaliczka do Urzędu Skarbowego (zaokrąglona do pełnych zł) |  |
| WYLICZENIE WYNAGRODZENIA NETTO | |
| Wynagrodzenie brutto |  |
| – Składki na ubezpieczenie społeczne |  |
| – Składka na ubezpieczenie zdrowotne |  |
| – Zaliczka do Urzędu Skarbowego |  |
| = Wynagrodzenie netto |  |

**Materiały zostały przygotowane w ramach projektu**

**„Usamodzielnieni finansowo – szkolenia dla osób działających na rzecz dzieci w pieczy zastępczej oraz ich rodzin biologicznych” współfinansowanego ze środków**

**Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego**

**Wydawca:**

**Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie**

**Małopolska Szkoła Administracji Publicznej**

**Kraków 2019 r.**

1. Zwykłe koszty uzyskania przychodu miesięczne wynoszą 111,25 zł. Podwyższone koszty uzyskania przychodu miesięczne to 139,06 zł (z tytułu jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej, jeżeli miejsce stałego lub czasowego zamieszkania pracownika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a pracownik nie uzyskuje dodatku za rozłąkę). [↑](#footnote-ref-1)
2. Pierwszy próg podatkowy, czyli 18% przeznaczony jest dla podatników, których dochody w danym roku podatkowym nie były wyższe niż 85 528 zł, natomiast po przekroczeniu tej kwoty rozpoczyna obowiązywać drugi próg podatkowy, czyli 32%. Drugi próg podatkowy należy opłacić jedynie od tej części dochodów, która przewyższa kwotę 85 528 zł. [↑](#footnote-ref-2)
3. Kryterium dochodowe wynosi:

   * dla osoby samotnie gospodarującej – 701 zł,
   * dla osoby w rodzinie – 528 zł.

   [↑](#footnote-ref-3)