

Zarządzanie własnymi pieniężdami – planowanie i kontrola wydatków

Opracował: Piotr Skoczek

Dobrze to czy źle?

- zadłużenie w postaci pożyczek i kredytów ma ponad **15 miliona Polaków** (**40%** z nas posiada aktywne zadłużenia)
- przeciętny dorosły Polak ma ponad **22 tys. złotych** kredytu
- Polacy najczęściej zaciągają kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne:
 - zakup nowego nowego telewizora, lodówki oraz pralki
 - zmiana samochodu
 - remont mieszkania

źródło: BIK "Kredyt Trendy"

Odpowiedzi nigdy nie są proste 😊

To zależy ...

... od odpowiedzialnego zarządzania
własnymi pieniędzmi w ramach dostępnego
budżetu

Budżet domowy – a co to?

To zestawienie dochodów i wydatków gospodarstwa domowego w danym okresie (np. jednego miesiąca)

To co można wydać	Na co można wydać
DOCHODY: Wynagrodzenie za pracę, emerytura, renta	Czynsz i opłaty
	Żywność
Oszczędności	Wydatki na zdrowie
	Odzież i obuwie
Zaciągnięte kredyty	Transport
	Spłata rat kredytów

Artykuły pierwszej potrzeby



Przyjemności



Dobra luksusowe



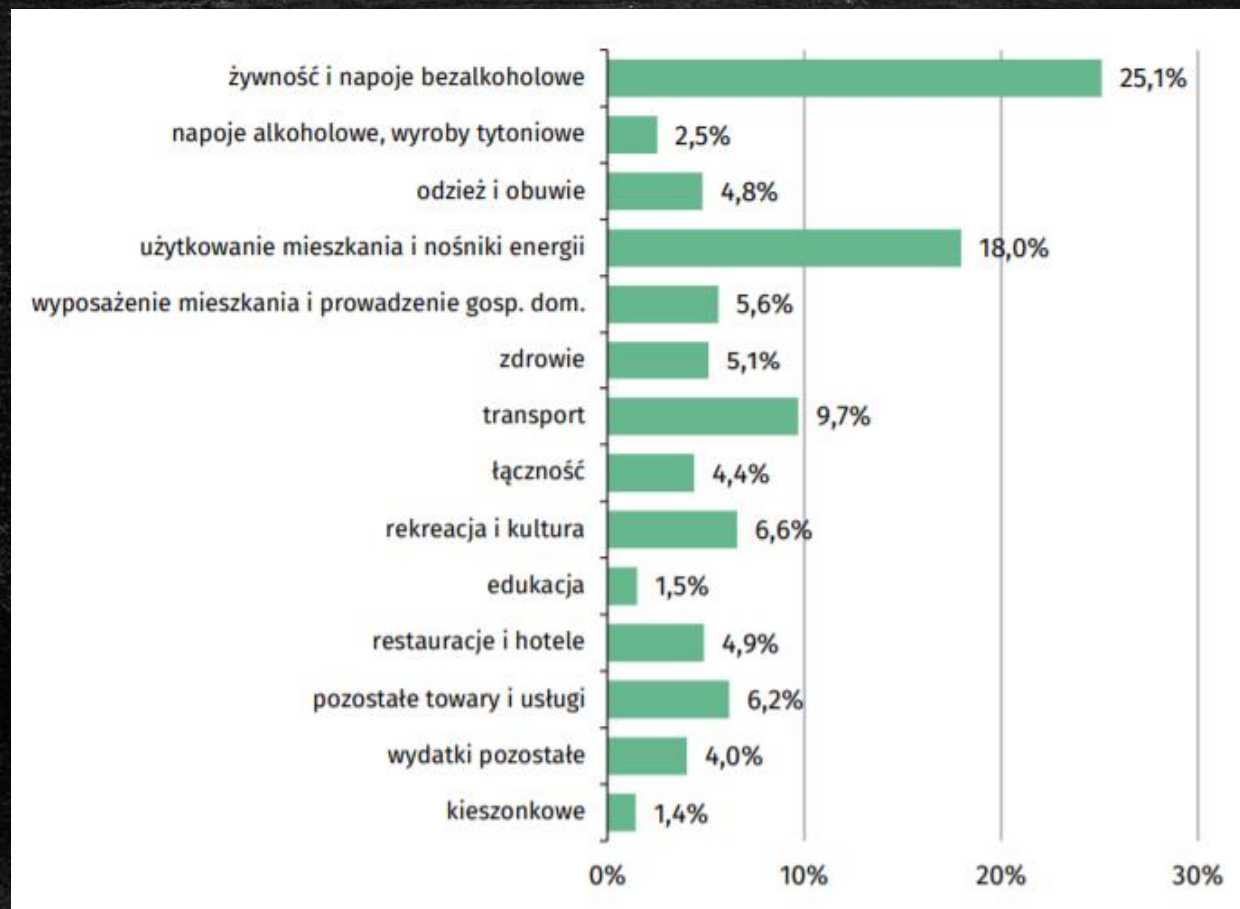
Nasze wydatki - ćwiczenie

Wydatki	Emilka	Laura	Natalia	Kuba	Miki	Piotrek
Czynsz i opłaty						
Żywność (smakołyki)						
Wydatki na zdrowie						
Odzież i obuwie						
Rekreacja (kino i sport)						
Gry						
Transport						

Struktura wydatków różni się w zależności od gospodarstwa domowego, indywidualnych preferencji, wieku osób oraz stanu cywilnego

A to Polska właśnie

Struktura przeciętnych miesięcznych wydatków na 1 osobę w gospodarstwach domowych w 2019 roku

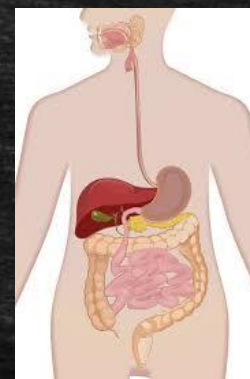
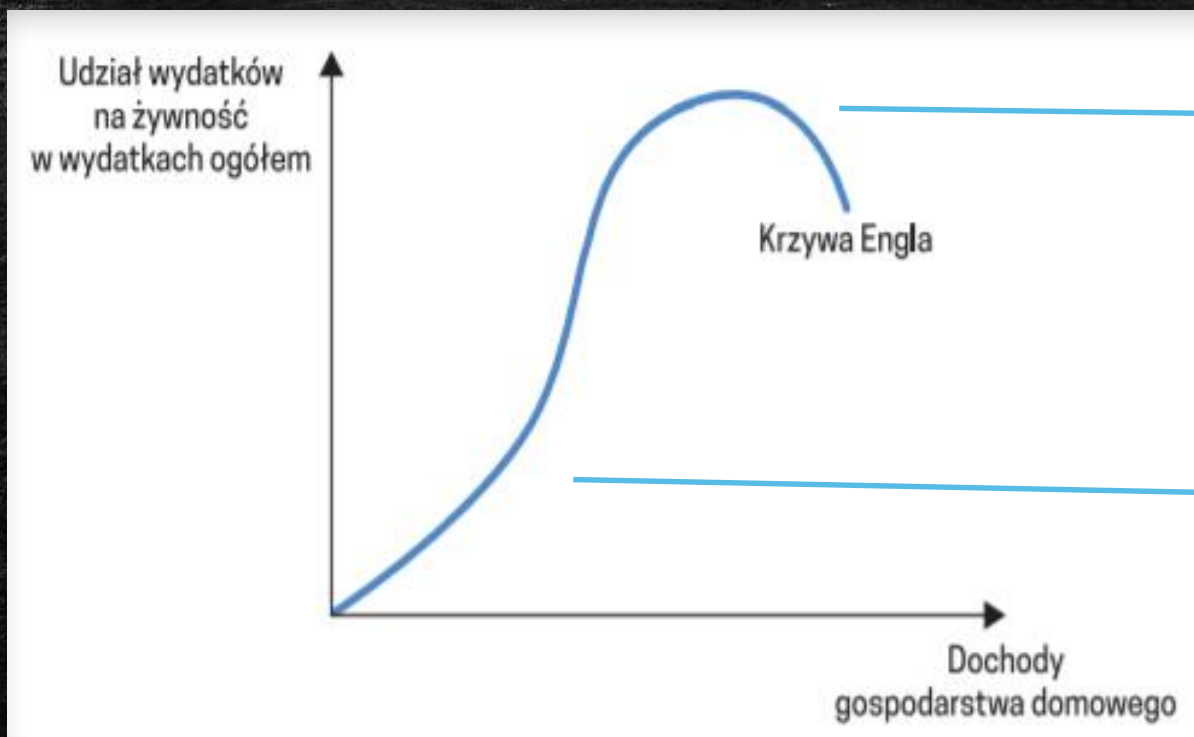


Największy udział w wydatkach ma żywność i napoje bezalkoholowe

źródło: GUS

Zasady stare, ale jare – Prawo Engla

W miarę wzrostu dochodów maleje procentowy udział wydatków na żywność w wydatkach ogółem

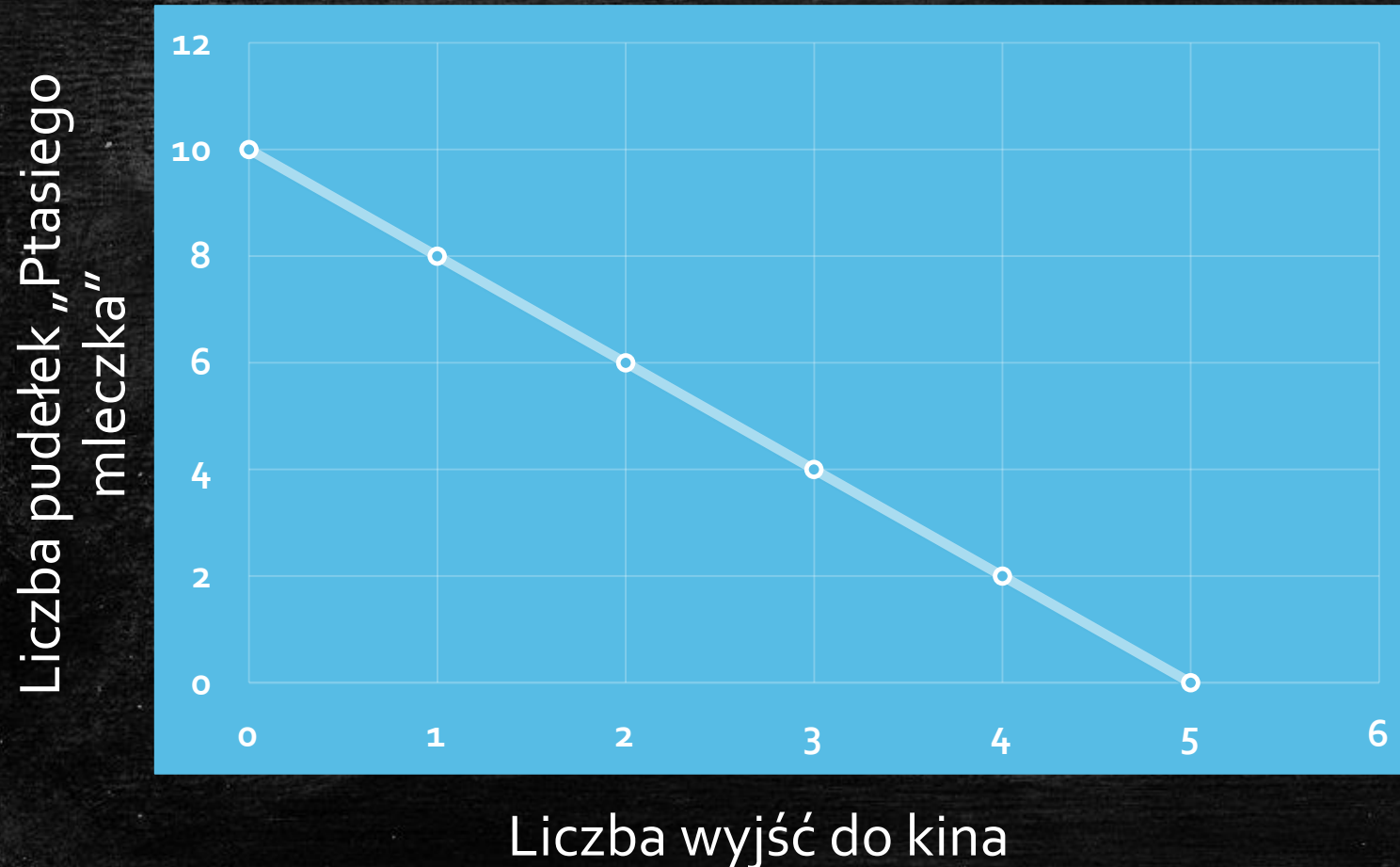


U dorosłego człowieka żołądek ma wielkość zbliżoną do zaciśniętej pięści. Może rozciągnąć się 5-krotnie. Dietetycy mówią, że odpowiednia porcja powinna mieć objętość nie większą niż objętość obu złożonych dłoni.



Życie to ciągłe wybory – budżet nie jest bez dna

Mam kieszonkowe 100 zł. Bilet do kina kosztuje 20 zł. Pudełko „Ptasiego mleczka” – 10 zł. Jeść czy oglądać, a może oglądać jedząc ? 😊



Na co dzień dokonujemy wyborów pomiędzy wieloma możliwościami spożytkowania pieniędzy. Bardziej wartościowe jedzenie, więcej jedzenia, remont, wczasy, obiad w domu czy restauracji, wymiana telewizora, zakup lepszego komputera, dodatkowy angielski etc.

Deficyt, budżet zrównoważony, nadwyżka finansowa – a cóż to za lichy?

Deficyt

Poszukujemy dodatkowych źródeł finansowania, których możemy nie spłacić w przyszłości



źle

Budżet zrównoważony

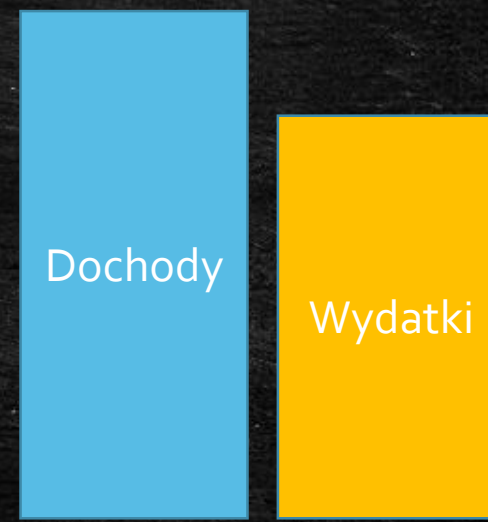
Kontrolujemy swoje wydatki



dobrze

Nadwyżka finansowa

Kontrolujemy swoje wydatki i oszczędzamy (duże długoterminowe wydatki w przyszłości)



dobrze

Jak kontrolować wykorzystanie budżetu?

Planowanie wydatków

Prosty budżet domowy

Budżet domowy

2013.09
wpisz aktualny miesiąc

Zarobki w ubiegłym miesiącu: 6700
kwota na rękę (netto)

Lista wydatków stałych:

CZYNSZ	530
JEDZENIE	1800
PALIVO + BILETY MZK	420
RATA KREDYTU	1250
HIGIENA	100
RELAKS / INNE	150
	- 4250
FUNDUSZ WYDATKÓW NIEREGULARNYCH	- 670
Saldo:	- 2450
	= 1780

Lista wydatków jednorazowych
(tylko w tym miesiącu):

PODRĘCZNIKI SZKOLNE	320
PRZYKŁADY SZKOLNE	70
PLECAK	45
PRZEGŁĄD NUTA	900
	- 1335
Saldo finalne:	1145
	= 445

Jeśli saldo jest dodatnie, to brawo! Tyle pieniędzy możesz zaoszczędzić >> Strona 3.

Jeśli saldo jest ujemne, to oznacza, że o taką kwotę musisz uszczuplić swoje oszczędności (Fundusz nieregularnych wydatków) lub ograniczyć koszty.

Strona 1 <http://jakoszczedzacpieniadze.pl>

Monitorowanie wydatków



Lista zakupów

Lista Zakupów

POMYŚL NA DANE

CHEMIA/KOSMETYKI

☒ proszek do prania	☒ krem do rąk
☒ płyn do naczyń	☒ pasta do zębów
☒ szampon	☐
☒ mydło w płynie	☐
☐	☐

NAPOJE

☐ woda gazowana x2	☒ sok pomarańczowy
☒ woda niegazowana x4	☒ herbata
☐	☐

PIECZYWO

☒ chleb krojony	☐
☐ bułka grahamka x4	☐
☐	☐

INNE

☐ tortilla	☒ nożyczki
☒ kwiaty	☒ papier toaletowy
☒ doniczka x3	☒ jedzenie dla kota
☐ nasiona	☐
☐	☐

spaghetti bolognese
(passata, mięso, makaron)

sałatki
(sałata, jogurt, dżem)

tortilla
(owarzynowa, kurczak)

krem pomidorowy
(pomidory, śmietana)

sałatka owocowa

♥

Ćwiczenie na pożegnanie

Sposoby na ograniczenie wydatków

1.

2.

3.

4.

5.

Co warto zapamiętać?

- Dochody małe czy duże – i tak warto zawsze zaplanować wydatki i je monitorować
- Struktura wydatków jest specyficzna i inna dla każdego. Zależy od jego preferencji, potrzeb, statusu majątkowego i miejsca na „osi życia”
- Nie rozpoczynaj wydawania pieniędzy od rzeczy, które nie muszą a mogą się przydać
- Unikaj deficytu w budżecie, oszczędzaj !
- Kredyt to nic złego, jeżeli jego zaciągnięcie masz przemyślane, a spłatę rat przewidziałeś w przyszłym budżecie

Dziękuję za Waszą uwagę 😊
