

# Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcý



## Zarządzanie budżetem domowym – dobre praktyki

dr inż. Ewa Łączek-Tarazewicz

**Politechnika Gdańska**  
Data: 28 marzec 2024 r.



# Zarządzanie budżetem domowym



Zarządzanie budżetem domowym jest kluczowym elementem finansowej stabilności i oszczędności. Oto kilka przykładów praktyk zarządzania budżetem domowym:



# Ustalanie celów finansowych

## Ustalanie celów finansowych:

Określenie krótko- i długoterminowych celów finansowych, takich jak oszczędności na emeryturę, spłata długów, zakup mieszkania lub podróże. Cele te powinny być realistyczne, mierzalne i osiągalne.



# Tworzenie budżetu

## Tworzenie budżetu:

Sporządzenie szczegółowego budżetu miesięcznego, uwzględniającego wszystkie przychody i wydatki. Budżet powinien obejmować takie kategorie jak mieszkanie, żywność, transport, rozrywka, oszczędności itp.



# Śledzenie wydatków

## Śledzenie wydatków:

Regularne monitorowanie wydatków w porównaniu z ustalonym budżetem. Można to zrobić za pomocą tradycyjnych metod, takich jak zapisywanie transakcji w arkuszu kalkulacyjnym lub korzystanie z aplikacji do zarządzania finansami.



# Oszczędzanie

## Oszczędzanie:

Określenie procentowej części dochodu przeznaczanej na oszczędności. Oszczędzanie powinno być priorytetem i należy dążyć do zbudowania odpowiedniego funduszu awaryjnego oraz oszczędności na cele długoterminowe.



# Redukcja wydatków

## Redukcja wydatków:

Identyfikowanie obszarów, w których można zaoszczędzić, i podejmowanie działań w celu ograniczenia zbędnych wydatków. Może to obejmować zrezygnowanie z drogich nawyków, negocjowanie cen lub poszukiwanie alternatywnych, bardziej ekonomicznych rozwiązań.



# Splata długów

## Splata długów:

Opracowanie strategii spłaty długów, zwykle zaczynając od tych o najwyższych oprocentowaniach lub saldach. Regularne spłacanie długów przynosi ulgę finansową i umożliwia szybsze osiągnięcie innych celów.





# Inwestowanie

---

## Inwestowanie:

Rozważenie inwestowania nadwyżek finansowych w produkty finansowe, takie jak fundusze indeksowe, akcje czy obligacje, w celu generowania dodatkowych dochodów i zabezpieczenia przyszłych potrzeb finansowych.



# Regularna aktualizacja

## Regularna aktualizacja:

Regularna rewizja i aktualizacja budżetu w zależności od zmieniających się okoliczności życiowych, dochodów i wydatków. Dzięki temu budżet będzie nadal odpowiadał aktualnej sytuacji finansowej rodziny.



# Współpraca z partnerem

## Współpraca z partnerem:

Jeśli jesteś w związku, ważne jest, aby zarządzać budżetem domowym wspólnie. Regularne spotkania w celu omówienia finansów oraz wspólne podejmowanie decyzji finansowych pomaga w budowaniu zaufania i wspólnej odpowiedzialności.

.



# Elastyczność

## Elastyczność:

Zachowanie elastyczności w budżetowaniu, aby móc dostosować się do nieprzewidzianych wydarzeń, takich jak nagły wzrost cen czy utrata pracy. Ważne jest również rozważenie alternatywnych źródeł dochodu w razie konieczności



# Przykłady praktyczne

## Budżetowanie za pomocą aplikacji mobilnych:

Wykorzystanie aplikacji do zarządzania finansami, takich jak Mint, YNAB (You Need a Budget) czy PocketGuard, które pomagają śledzić przychody i wydatki, kategoryzować transakcje oraz ustalać limity wydatków w poszczególnych obszarach.



# Przykłady praktyczne

## Wykorzystanie metody kopertowej:

Polega to na fizycznym podziale pieniędzy na różne koperty lub konta bankowe przeznaczone na określone kategorie wydatków, na przykład żywność, rozrywka, paliwo itp. Każda koperta ma przypisany określony budżet, a pieniądze z niej nie mogą być wydane na inne cele.



# Przykłady praktyczne

## Regularne przeglądy budżetu:

Co tydzień lub co miesiąc przejrzyj swoje wydatki i porównaj je z zaplanowanym budżetem. Spójrz na to, gdzie wydajesz najwięcej pieniędzy i zastanów się, czy można znaleźć sposoby na ich ograniczenie.



# Przykłady praktyczne

## Oszczędzanie na podstawie celów:

Ustal konkretne cele oszczędnościowe, na przykład na wymarzony wakacyjny wyjazd, nowy samochód czy wkład własny do zakupu domu. Regularnie odkładaj pieniądze na te cele, traktując je jako priorytet.





# Przykłady praktyczne

## Planowanie na przyszłość:

Oprócz bieżących wydatków, rozważ również budżetowanie na przyszłość, na przykład na nadchodzące wydarzenia, takie jak święta, urodziny czy wydatki związane z edukacją czy zdrowiem.



# Przykłady praktyczne

## Negocjowanie cen i poszukiwanie okazji:

Nie bój się negocjować cen lub szukać promocji i okazji, zwłaszcza w przypadku większych wydatków, takich jak ubezpieczenia, abonamenty czy zakupy sprzętu domowego.



# Przykłady praktyczne

## Wspólne podejmowanie decyzji:

Jeśli mieszkasz z partnerem lub rodziną, ważne jest wspólne podejmowanie decyzji dotyczących budżetu domowego. Regularne spotkania, na których omawiane są finanse rodziny, pomagają zbudować zrozumienie i wsparcie dla ustalonych celów finansowych.



# Przykłady praktyczne

## Zmniejszanie zbędnych wydatków:

Regularnie analizuj swoje wydatki i zastanów się, czy istnieją obszary, w których możesz zaoszczędzić. Może to obejmować rezygnację z drogich nawyków, ograniczenie częstotliwości wizyt w restauracjach czy zrezygnowanie z niepotrzebnych subskrypcji.



# Przykłady praktyczne

## Regularne uaktualnianie budżetu:

Życie jest zmienne, dlatego ważne jest regularne aktualizowanie budżetu wraz z zmianami sytuacji życiowej i finansowej. Jeśli pojawią się nowe wydatki lub zmienią się twoje priorytety, dostosuj budżet odpowiednio.



# Przykłady praktyczne

## Regularne przeglądy budżetu:

Co tydzień lub co miesiąc przejrzyj swoje wydatki i porównaj je z zaplanowanym budżetem. Spójrz na to, gdzie wydajesz najwięcej pieniędzy i zastanów się, czy można znaleźć sposoby na ich ograniczenie.



# Przykłady praktyczne

## Nagrody za osiągnięcia:

Motywuj się poprzez nagradzanie osiągnięć w zarządzaniu budżetem. Na przykład, jeśli udało ci się zaoszczędzić określoną kwotę w miesiącu, nagroź siebie czymś, co sprawi ci przyjemność, ale miej na uwadze, aby nie zepsuć budżetu.



# Aplikacje

Na rynku mamy kilka gotowych aplikacji, które możemy wykorzystać:

Money Lover,  
Wallet,  
Generali Investments,  
Moje Finanse,  
Spendee,  
Money Manager,

Przykład

<https://www.youtube.com/watch?v=WIoPOSAwLDw>





# Money Lover



## Money Lover

Money Lover jest tzw. wirtualnym portfelem. Pomaga on w łatwy sposób zarządzać finansami i wydatkami. Okazuje się niezwykle przydatny zarówno dla osób decydujących o budżecie domowym, jak i firmowym.



# Money Lover



Za pomocą aplikacji Money Lover możesz m.in.:

- zarządzać wydatkami i przychodami,
- planować budżet i oszczędności,
- rozdysponowywać pieniądze na poszczególne wydarzenia.
- Dużym plusem tej aplikacji jest możliwość eksportu danych (np. do Dropboxa lub CSV).



# Wallet

---



Apple Wallet, to aplikacja mobilna opracowana przez firmę Apple, która umożliwia przechowywanie i zarządzanie kartami w postaci cyfrowej. Możesz w niej zapisywać: karty bankowe, karty lojalnościowe, karty transportu publicznego, karty pokładowe, karty wstępu do obiektów, bilety do kina i rozmaite kupony.



# Generali Investments

---



to nie tylko bezpieczny i wygodny dostęp do portfela, ale także aktualne typy inwestycyjne, informacje o funduszach oraz najnowsze wiadomości ze świata finansów. Aplikacja Generali Investments jest całkowicie bezpieczna, konfigurowalna, przyjazna i intuicyjna w obsłudze.



# Moje finanse

---



Aplikacja do śledzenia wydatków i dochodów, pieniądze, finanse pomoże Ci kontrolować budżet, pieniądze i finanse i nie zajmuje dużo czasu. Nie będziesz musiał przeszukiwać portfela ani sprawdzać konta bankowego, aby poznać swoją sytuację finansową.



# Money Manager

---



Money Manager ułatwia efektywne zarządzanie aktywami i księgowość. Nie tylko rejestruje twoje pieniądze wpływające i wychodzące z twojego konta, ale wpłaca twoje pieniądze na twoje konto, gdy tylko twój dochód zostanie wprowadzony i pobiera pieniądze z twojego konta, gdy tylko twój wydatek zostanie wprowadzony.



# Spendee



- Spendee to DARMOWA aplikacja budżetowa, którą uwielbiają już prawie 3.000.000 osób na całym świecie, kontrolując swoje wydatki oraz optymalizując swoje budżety. Obserwując swoje nawyki finansowe, możesz trzymać się swoich celów i planować to, co jest dla ciebie najważniejsze.



# Ciekawe linki

---



<https://www.youtube.com/watch?v=tu1zZQuXmZw>

<https://www.youtube.com/watch?v=VANoUuruJBw>

<https://www.youtube.com/watch?v=2Wa5SUHf3gw>





---

Dziękuję za uwagę

