

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcý



Zarządzanie budżetem domowym - dobre praktyki

Ewa Tokajuk

Organizatorzy

Politechnika Białostocka
Wydział Inżynierii Zarządzania
Data: 08.06.2024 r.



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

REY
search

1. Zarządzanie finansami to:

- Planowanie finansów
- Zwiększanie swoich zasobów
- Kontrolowanie swoich wydatków
- Pomnażanie oszczędności

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

2

Zarządzanie finansami osobistymi- obszary



1. Planowanie finansów osobistych
2. Zarządzanie majątkiem i kapitałem
3. Zarządzanie płynnością finansową i budżetem
4. Zarządzanie oszczędnościami
5. Zarządzanie ryzykiem z uwzględnieniem bankructwa i upadłości gospodarstw domowych.

2 — cele finansowe

Co, kiedy, po co i dlaczego?



Szczęście

Wymaga balansu

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL 5

Cele finansowe

Zależą od wieku, potrzeb, zasobów i zachcianek

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL 6

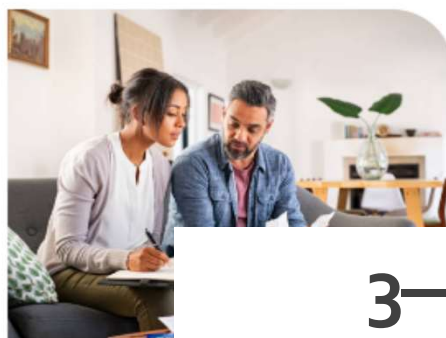
Planowanie finansowe

świadome ustalanie kierunków działania oraz podejmowanie decyzji opartych na celach, faktach i dobrze przemyślanych ocenach



Efektywne planowanie finansów osobistych składa się

1. Określenie obecnej sytuacji.
2. Określenie, gdzie chcesz dotrzeć.
3. Zidentyfikowanie przeszkód, które stoją na drodze do celu.
4. Zaprojektowanie pisemnego Planu Finansowego.
5. Wdrożenie tego planu.
6. Regularne przeglądanie i aktualizowanie planu.



3—narzędzia finansowe



Z czego korzystać?

Narzędzia finansowe

Wszelkie sposoby umożliwiające gromadzenie, porównywanie i analizę danych finansowych



Najważniejsze narzędzia finansowe:

- osobisty bilans majątkowy
- osobisty rachunek przepływów pieniężnych
- budżet domowy



Osobisty bilans majątkowy

Wyznacz i kontroluj wartość netto



MAJĄTEK NETTO			
AKTYWA	WARTOŚĆ AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZANIA
SUMA:	0	SUMA:	0
WARTOŚĆ MAJĄTKU NETTO (wartość aktywa - wartość zobowiązania)			0

Osobisty rachunek przepływów pieniężnych



Dodaj stop

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

11

Budżet domowy – plan finansowy- wszystkie dochody i wydatki

„Budżet to mówienie swoim pieniądзом dokąd mają iść, zamiast zastanawiania się dokąd one sobie same poszły” - Dave Ramsey

Zaplanuj i kontroluj swoje przychody i wydatki

Budżet domowy na okres: styczeń-grudzień 202...	Styczeń	Luty	...	Grudzień	Razem
Przychody razem:					
1.					
2.					
...					
Wydatki razem:					
1.					
2.					
...					
Saldo = przychody - wydatki					
Rozdysponowanie środków					
Stan środków =saldo-rozdysponowanie+ środki z poprzedniego okresu					

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

12

Sposoby zarabiania pieniędzy

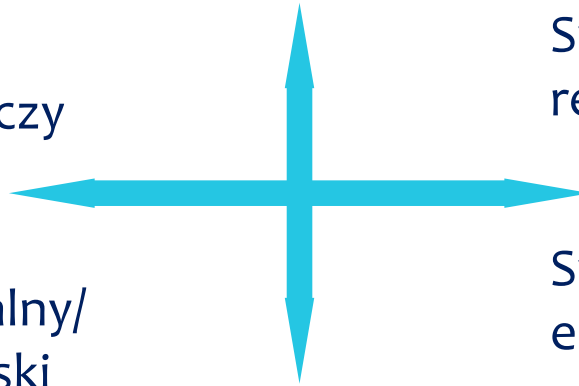


System
pracowniczy

System
rentierski

System
indywidualny/
właścicielski

System
eksperscki



Metody zarządzania wydatkami



1. Reguła Żydowska
2. Zasada Japońska- KaKeBo
3. Metoda „6 słoików” H. Eker
4. Reguła „50-30-20” E. Warren

Reguła Żydowska



Żydzi mają wybitne zdolności i zamiłowanie do finansów. Nie udało by się im odnieść takiego sukcesu, gdyby nie wymogi Tory, nauka i chęć przekazywania zasad z pokolenia na pokolenie.

Metoda polega na dzieleniu pieniędzy na 5 stosów (grup wydatków), które należy rozdzielić na określone cele:

10% – „**dziesięcina**”

10% – „**rezerwa**” na poduszkę finansową, na nieprzewidziane wydatki

10% – „**samopomoc**” – pieniądze na pomoc innym Żydom zgodnie z założeniem, że muszą się nawzajem wspierać

20 % – „**oszczędności i inwestycje**”

50% – „**wydatki**” – na dowolne rzeczy

Zasada Japońska - KaKeBo



Prowadzi się **dziennik wydatków**, w którym zapisuje się przychody, przewidywane wydatki oraz planowaną kwotę oszczędności w danym miesiącu. Informacje o przychodach i wydatkach muszą być **zapisane ręcznie** ponieważ odnosi się to do tego jak traktujemy pieniądze. Uważa się, że wypisując wydatki tradycyjnie na papierze zmieniamy myślenie o pieniądzach.

PODEJMIJ DECYZJĘ,
SPISZ

ZAKWALIFIKUJ

KONTROLUJ

OSZCZĘDZAJ

DAJ SIĘ ZASKOCZYĆ

ile pieniędzy miesięcznie chcesz oszczędzać
swoje wydatki i przychody

wydatki do odpowiednich kategorii

tydzień po tygodniu swoje postępy

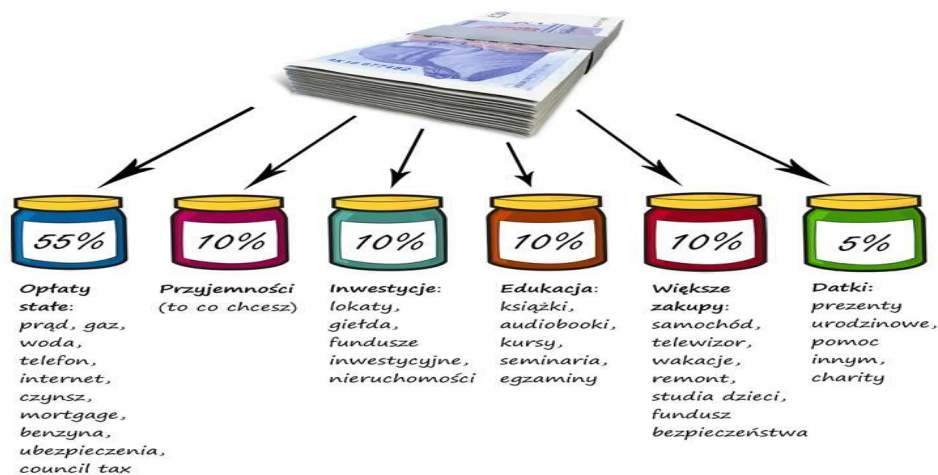
miesiąc w miesiąc

jak wiele uda Ci się osiągnąć

Metoda „6 słoików”



Twoja pensja



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

Reguła „50-30-20”



polega na podzieleniu miesięcznych zarobków na 3 części:

- 1. część - 50% całości przychodów** - w całości przeznaczona na **potrzeby niezbędne** do życia: np. opłata za mieszkanie, wyżywienie, transport, ubrania czy ubezpieczenia (tzw. must have).
- 2. część - 30% całości zarobków** - można przeznaczyć na **przyjemności**: zarówno potrzeby związane z rozwijaniem hobby, jak też ekskluzywne ubrania, wyjścia do restauracji, książki, bilety do kina, wyjścia na koncerty czy do teatru (tzw. wants).
- 3. część - pozostałe 20%** - przeznaczona na **oszczędności**, w tym także na spłatę kredytów, innych długów (tzw. savings).

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL



4 — ryzyko finansowe

Konieczność oszczędzania / Brak pewności

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

19

Oszczędzanie

wzrost przychodów

ograniczenie/kontrolowanie kosztów

„Niechaj pierwszego dnia tygodnia każdy z was coś odłoży według tego, co uzna za właściwe, żeby nie zarządzać zbiórek dopiero wtedy, kiedy przybędę” (1Kor 16, 2)



Sposoby na oszczędzanie pieniędzy




1.
 - podjęcie dodatkowego zatrudnienia;
 - wynegocjowanie podwyżki;
 - zmiana pracy na lepiej płatną;
 - regularne odkładanie określonej sumy pieniędzy;
 - inwestowanie kapitału;
2.
 - redukcja kosztów stałych;
 - obniżenie kosztów zamieszkania;
 - ograniczenie kosztów transportu;
 - korzystanie z promocji;
 - oszczędzanie na jedzeniu;
 - rozsądne podróżowanie.




Inwestowanie



- Pomnażanie pieniędzy, majątku, dzięki kupnie instrumentów finansowych i zarobieniu na wzroście ich ceny przy sprzedaży
- Poznanie swojego poziomu akceptacji ryzyka- należy kupować tylko te instrumenty które rozumiemy, których się nie boimy
- Dywersyfikacja inwestycji- nie lokujemy wszystkich pieniędzy w jednym miejscu, w jeden instrument
- Ciągłość, długoterminowość- im dłużej nasze pieniądze pracują, tym mniej musimy lokować



Dziękuję!

Ewa Tokajuk	
+48 85 746 98 05	
e.tokajuk@pb.edu.pl	

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

23