

BUDŻET DOMOWY – ZAGADNIENIA OGÓLNE

W dzisiejszych czasach nikt nie ma ochoty na marnowanie czasu, gdyż nikt nie chce robić rzeczy zbędnych. Warto się jednak zastanowić czy ten wolny czas, który ma dla nas duże znaczenie, warto poświęcić na przygotowywanie budżetu domowego. Z definicji budżet domowy to zestawienie naszych przychodów i wydatków na przestrzeni czasu. Tak, więc dzięki dobrze opracowanemu budżetowi domowemu, nie zaskoczą nas niespodziewane wydatki co w konsekwencji może nas uchronić przed zbędnym zadłużaniem się. To my jesteśmy w stanie pokierować naszym budżetem i założyć na co powinny pójść nasze pieniądze zanim wydamy chociaż 1 zł.

KONTROLOWANIE WYDATKÓW – czyli chcę wiedzieć na czym stoję

Pracując jesteśmy w stanie w łatwy sposób obliczyć nasze miesięczne przychody. Większość ludzi pracuje w jednym maksymalnie dwóch miejscach więc z łatwością mogą określić swoje dochody. Jednakże wydając pieniądze, nie tak łatwo jesteśmy w stanie określić nasze wydatki. Stałe miesięczne opłaty takie jak media (prąd, gaz, paliwo) są podstawowym elementem naszych wydatków. Ale czy jesteśmy w stanie określić ile wydajemy na jedzenie i przyjemności? Finanse i planowanie wydatków to więc dość istotne sprawy. Dzięki prowadzeniu budżetu domowego możemy je dość łatwo oszacować. Zastanowić się na co wydajemy za dużo i spróbować ograniczyć niektóre zbędne wydatki. Możemy mieć stałą kontrolę nad poczynionymi zakupami i widzieć ile na co wydajemy. Łatwo zdiagnozujemy te obszary wydatków, które pochłaniają największą ilość środków.

PLANOWANIE WYDATKÓW

Regularne sporządzanie budżetu domowego ułatwi nam określenie wydatków poprzez poznanie swojej sytuacji finansowej. Jest to szczególnie pomocne w przypadku gdy decydujemy się na większy zakup, lub musimy ponieść niespodziewany koszt. Choroba dzieci i wyjście do apteki lub planowany zakup samochodu – znając swoje miesięczne wydatki będziesz w stanie łatwo obliczyć ile zostaje Ci pieniędzy po ich zrealizowaniu i czy będzie Nas stać na utrzymanie auta, które pali określoną ilość gazu czy benzyny. Choroba dziecka nie będzie już spędzać snu z powiek.

OSZCZĘDNOŚCI

Jeśli skrupulatnie spisujesz wydatki i weryfikujesz je z budżetem, masz większą szansę na wykrycie niedociągnięć, które mogą zmotywować Cię do oszczędzania. Jeśli zdasz sobie sprawę ile wydajesz i ile zarabiasz, będzie Ci łatwiej ograniczyć wydatki, które są zbędne, a przez to stan Twojego konta będzie większy. Co za tym idzie Twoje oszczędności będą rosły. Co pozwoli Tobie za sfinansowanie większych zakupów bez konieczności zadłużania.

SZANOWANIE PIENIĄDZA

W związku z prowadzeniem budżetu domowego wzrasta świadomość finansowa, a to powoduje, że wydajesz pieniądze ostrożniej. W efekcie bierzesz większą odpowiedzialność za

stan swoich finansów. Człowiek jest istotą słabą dlatego będzie czyhać wiele pokus, np. udanie się na niezaplanowane zakupy (konieczna jest więc czujność), jednakże ryzyko takiego posunięcia będzie zdecydowanie niższe niż u osoby, która nie prowadzi budżetu domowego.

ROZWÓJ OSOBISTY ORAZ NOWE ZAINTERESOWANIA

Systematycznie i rzetelnie zapisując wydatki, a potem weryfikując plan z rzeczywistością, dowiesz się na swój temat co najmniej kilku ciekawych rzeczy. Poznasz swój prawdziwy stosunek do wydawania i planowania. Być może wiesz jakie w tej chwili masz podejście do tych spraw, jednakże najlepiej zweryfikuje to prowadzenie budżetu domowego. Dzięki solidnemu podejściu do planowania i weryfikowania budżetu domowego możesz zdobywać nowe umiejętności i rozwijać swoje horyzonty. Prowadzenie budżetu domowego prowadzi również do chęci zgłębiania tematyki finansowej. Istnieje wiele książek oraz blogów o tej tematyce. Finanse mogą stać się Twoją pasją.

Podsumowując, prowadzenie budżetu domowego niesie za sobą same superlatywy. Robiąc budżet domowy sumiennie możemy osiągnąć z niego same korzyści.

Rzetelnie i odpowiedzialnie podchodząc do finansów i kwestii związanych z domowym budżetem dajesz dobry przykład innym. Planowanie wydatków może wiele nauczyć dzieci – może warto u pociech zaszcześcić niezbędną wiedzę finansową, której tak bardzo brakuje w szkołach?

PROWADZENIE BUDŻETU DOMOWEGO

Aby skrupulatnie zacząć planować budżet domowy musisz zastanowić się nad formą prowadzenia budżetu domowego. Zastanów się czy wolisz zapisywać budżet w formie papierowej czy elektronicznej.

AKTYWA – CZYLI STAŁE WPŁYWY NA TWOJE KONTO

Zacznij od najprostszej czynności, czyli wypisania wszystkich swoich przypiływów pieniężnych. Zastanów się przede wszystkim czy poza pensją otrzymujesz jeszcze jakieś stałe kwoty z innych źródeł. Do takich źródeł można zaliczyć:

- Czynnosc za mieszkanie, które komuś wynajmujesz
- Spłata pożyczki, której komuś udzieliłeś
- Drobne zlecenia, itp.

Aktywa – to wszystko to, co daje nam pieniądze. Czyli, najprościej ujmując, twoimi aktywami, jest wszystko to, co w przyszłości przyniesie ci zysk.

Dobrze zastanów się nad Twoimi aktywami, gdyż one stanowią bazę wyjściową budżetu domowego.

PASYWA – CZYLI STAŁE REGULARNE WYDATKI

Po uzyskaniu odpowiedzi na pytanie ile pieniędzy wpływa do Ciebie co miesiąc? czas na wypisanie regularnych wydatków.

Bardzo dobrym sposobem jest sprawdzenie w historii swojego konta bankowego jakie masz stałe opłaty, których kwota nie zmienia się co miesiąc. Do takich wydatków można zaliczyć:

- Raty kredytów (np. kredyt hipoteczny, kredyt konsumpcyjny)
- Rachunki (Internet, telewizja, telefon, czynsz)

- Ubezpieczenie (ubezpieczenie mieszkania, samochodu lub polisa na życie)
- Edukacja (czesne za studia, przedszkole lub szkoła prywatna)
- Transport (np. bilet miesięczny)

Pasywa – przeciwnie do aktywów, wszystko to, co przynosi koszty. Czyli to, co zabiera nam pieniądze. Koszty, które ponosimy generują zazwyczaj np. samochód, dom, nowy telewizor itp. To rzeczy, które zamiast generować kolejny dochód powodują, że w naszym portfelu znajdziemy mniej pieniędzy.

Oczywiście takich wydatków może być znacznie więcej i dla każdego wyglądają one inaczej.

WYDATKI NIEREGULARNE (WYDATKI ZMIENNE)

Następnie musimy zastanowić się nad wydatkami zmiennymi, czyli takimi wydatkami, których kwota może być różna w zależności od miesiąca.

Oczywiście zaczynamy od miesiąca, od którego zaczynamy tworzyć nasz budżet. Do takich wydatków możemy zaliczyć np.:

- Zakupy (najlepiej pogrupować te wydatki na np. spożywcze, chemia, odzież, obuwie, hobby, alkohol, itd.)
- Rachunki (np. prąd, gaz, itp.)
- Osobiste (np. fryzjer, kino, wyjazdy, noclegi, restauracje)
- Dziecko (np. wydatki na pomoce naukowe, wycieczki szkolne)
- Dom (remonty, meble, naprawy)
- Transport (paliwo, bilety, naprawy samochodu, taksówki, przejazdy autostradowe, bilety parkingowe)
- Zdrowie (wizyty lekarskie, leki, dentysta)

Jeśli już wypiszemy wszystkie nasze pasywa i aktywa to uzyskamy informacje, gdzie faktycznie najwięcej ucieka naszych pieniędzy. Musimy, jednakże na bieżąco spisywać wydatki, aby faktycznie otrzymać jak najbardziej rzetelną wiedzę. Następnie musimy zastanowić się, z czego jesteśmy w stanie zrezygnować? Które wydatki możemy zniwelować? Zazwyczaj to właśnie tutaj większość osób doszukuje się dodatkowych pieniędzy, dzięki oszczędnościom na mało istotnych rzeczach.

PLANOWANIE WYDATKÓW

Po stworzeniu naszego budżetu, ważną kwestią jest jego aktualizowanie. To od Ciebie zależy czy wygodniej Ci wpisywać transakcje np. chwile po jej dokonaniu (na kartce czy na smartfonie), raz dziennie wieczorem, czy raz na kilka dni. Możemy zbierać wszystkie paragony i na koniec dnia wpisać je do swojego budżetu (transakcje bezgotówkowe możesz przepisać z historii bankowej). W przypadku, gdy nie mamy potwierdzenia jakiejś transakcji, możemy odnotować ją w smartfonie lub podręcznym notesie.

Najważniejsza w prowadzeniu budżetu domowego jest skrupulatność, pamiętaj o tym.

Już po wpisaniu wszystkich informacji pierwszego miesiąca, będziesz w stanie wyciągnąć wnioski i znaleźć rzeczy, na których mógłbyś oszczędzić realne pieniądze. Możesz to zrobić

zaznaczając wydatki niezbędne dla Ciebie – kolorem zielonym – natomiast wydatki, które nie są potrzebne – kolorem czerwonym.

Następnie możemy założyć konto nieregularnych wydatków. Oczywiście może to być jedynie zapis konta w Twoim budżecie lub faktyczne osobne konto oszczędnościowe. Najlepiej by było, aby większe kwoty podzielić na ilość miesięcy i regularnie odkładać na dany cel.

Możemy również utworzyć tzw. Fundusz awaryjny. Będą w nim widniały wydatki nagłe i nieprzewidziane. Jest to koło ratunkowe, które pozwoli Ci uchronić swój budżet w razie np. awarii samochodu. Dobrze wiemy, że taka nieprzewidziana wizyta u mechanika może uszczuplić nasz budżet o kilka tysięcy. A gdy weźmiesz taką kwotę z funduszu, to zwyczajnie zaplanujesz w budżecie jego odbudowę.

PLANOWANIE OSZCZĘDNOŚCI

Możemy kierować się dwiema zasadami:

Pierwsza zasada to płacenie najpierw sobie. Kierujemy się tym aby planować oszczędności na początku, tak samo jak będziesz planować koszty. Dlaczego? Dlatego, że jeżeli zostawisz oszczędzanie na koniec miesiąca, “gdy coś zostanie”, to możesz być pewny, że raczej na pewno nic nie zostanie. Tym sposobem nigdy więc nie uda Ci się oszczędzać.

Druga zasada to kupowania aktywów zamiast pasywów. Musimy kupować więcej rzeczy, które dają nam jakiś zwrot. Większość ludzi woli na bieżąco wydawać wszystko, co wpływa do budżetu. Większość ludzi kupuje pasywa. Tymczasem, aby budować swoją zamożność, należy się skupić na kupowaniu aktywów.

Dlatego już na poziomie planowania budżetu domowego weź pod uwagę oszczędzanie i takie wydawanie, aby kupować jak najwięcej aktywów, a jak najmniej pasywów.

Pamiętaj, że aktywami mogą być rzeczy, które przynoszą zysk: np. Fundusze inwestycyjne, akcje giełdowe, bony, weksle, nieruchomości inwestycyjne, dobra intelektualne.

NARZĘDZIA WSPOMAGAJĄCE PROWADZENIE BUDŻETU

W internecie możemy znaleźć wiele bezpłatnych narzędzi ułatwiających prowadzenie domowego budżetu. Wybór narzędzia i sposobu zapisywania swoich wydatków zawsze należy wyłącznie do Ciebie. To czy swój budżet prowadziłeś na kartce papieru (nie jest to wygodne!), w Excelu czy w wyspecjalizowanym narzędziu jest sprawą drugorzędną.

Jestem przekonany, że powyższe wskazówki pomogą zapanować nad własnymi finansami a wnioski, które będziesz mógł wyciągnąć na podstawie budżetu przyczynią się do znalezienia możliwości na oszczędzenie dodatkowej gotówki.