

Zarządzanie finansami domowymi

Czyli jak skutecznie planować i kontrolować wydatki oraz potęgą oszczędzania

Tomasz Mackiewicz, MBA



Kilka słów o mnie

Tomasz Mackiewicz

- ✓ Liceum Ekonomiczne w Ełku
- ✓ Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
- ✓ Gdańska Fundacja Kształcenia Managerów (MBA)

Wieloletnie doświadczenie z zakresu finansów i zarządzania w sektorze bankowym (GE Money Bank, Bank BPH, Alior Bank) w obszarach:

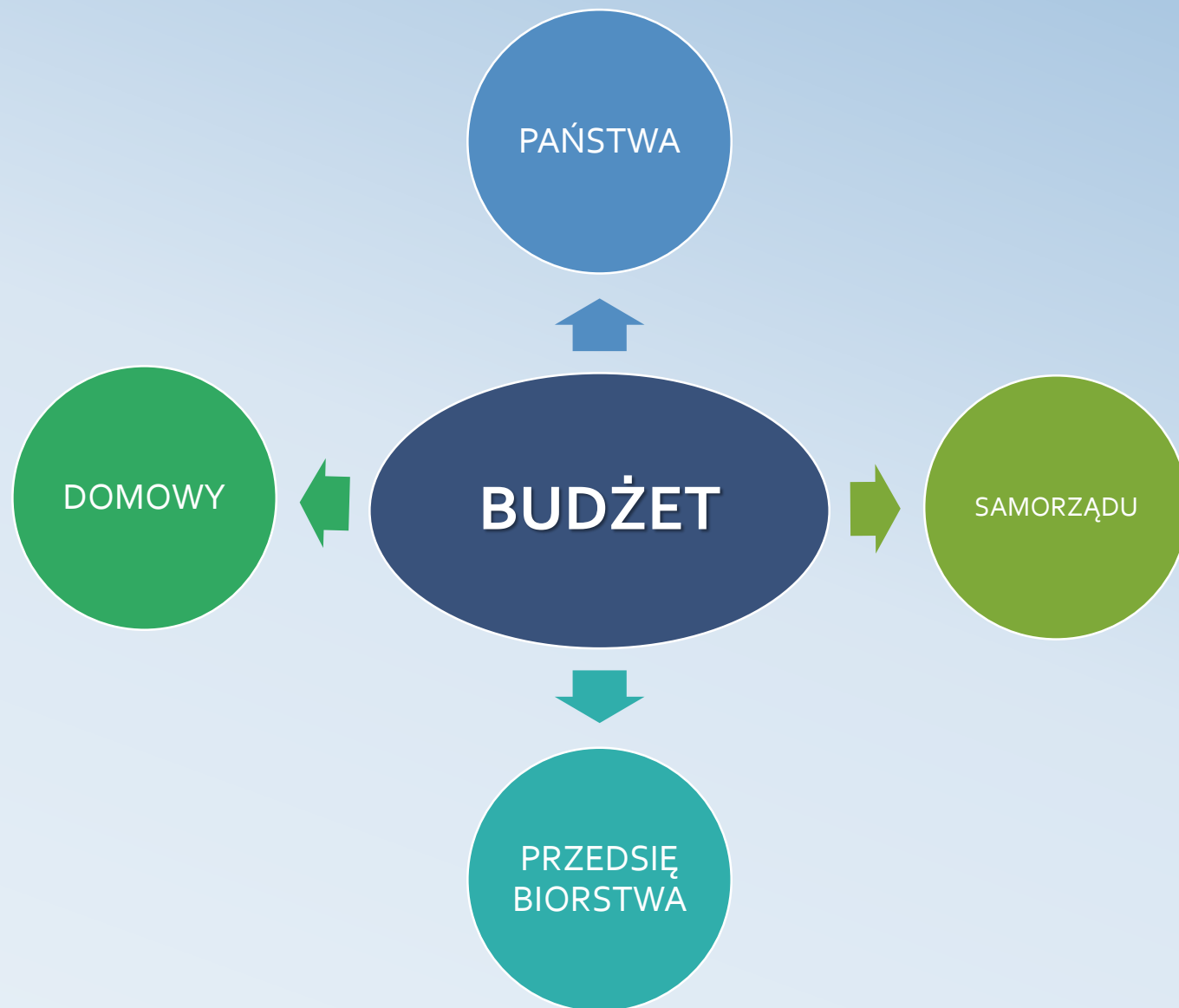
- Zarządzania dochodowością linii produktowej
- Planowania i prognozowanie zasobów do obsługi procesów
- Zarządzania budżetem pionu
- Zarządzanie produktem



Budżet domowy

BUDŻET – zestawienie dochodów i wydatków, dotyczące pewnego okresu (np. budżet roczny, miesięczny), plan finansowy

BUDŻET domowy – dochody i wydatki gospodarstwa domowego zazwyczaj w skali miesiąca



Budżet domowy

WYDATKI:

- Stałe (prąd, woda, czynsz, abonamenty, inne opłaty)
- Regularne (żywność, odzież, kultura, rozrywka)
- Koszty finansowe
- Zaplanowane wcześniej (wakacje, większe zakupy)
- Nagłe/nieprzewidziane (...)

PRZYCHODY:

- Z pracy (wypłata, premia, ekwiwalenty)
- Z działalności gospodarczej
- Zasiłki (np. 500+)
- ZUS (Emerytura, Renta, inne)
- Zwroty podatku dochodowego
- Odsetki/zyski kapitałowe
- Dodatkowe/jednorazowe wpływy (np. dodatkowa praca, prezenty, odszkodowania, z ubezpiecz., wygrane)

Regularne/stabilne

„Ad hoc”/nieprzewidywalne

Σ wydatków < Σ przychodów

OSZCZĘDNOŚCI

- Lokaty bankowe
- Fundusze inwestycyjne
- Giełda (akcje, surowce, waluty)
- Nieruchomości

Σ wydatków > Σ przychodów

DEBET

- Oszczędności
- Pożyczka/kredyt
- Karta kredytowa

Jak kontrolować wydatki?

Metoda na głowę 😊

Metoda na zeszyt 😊

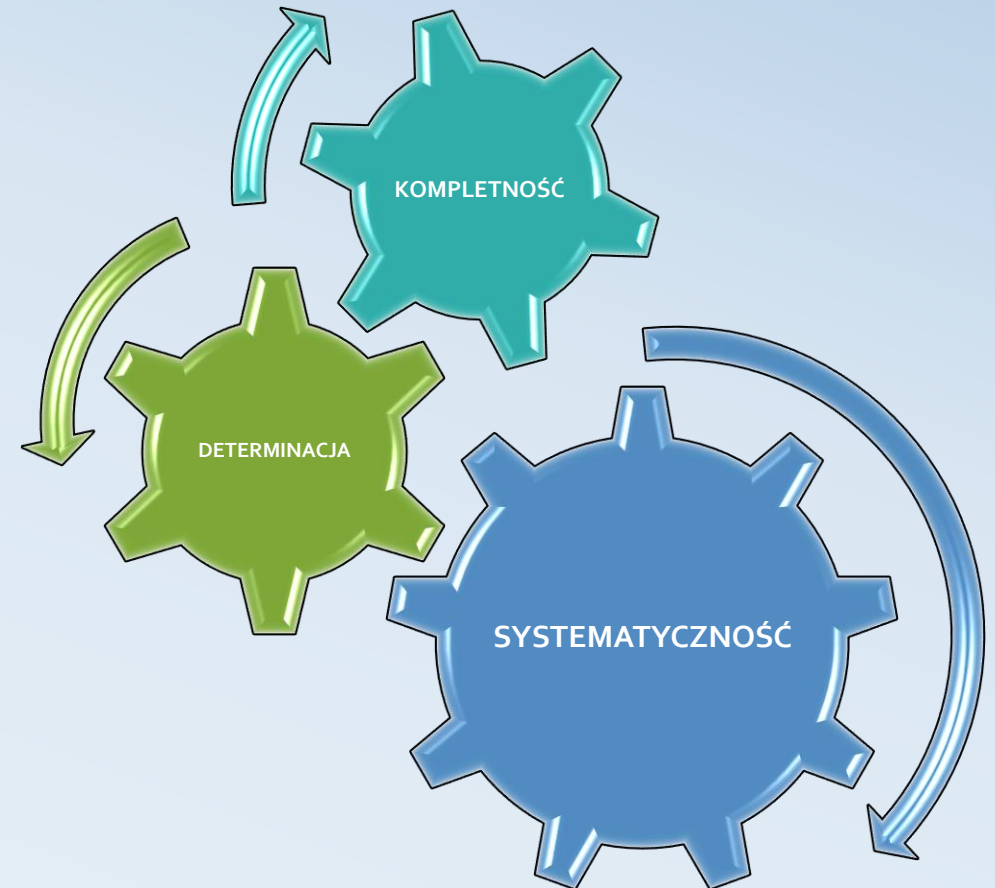
Wyciąg bankowy

Excel

Dedykowane aplikacje na komputer/urządzenia mobilne

Funkcjonalności/aplikacje bankowe

Kryteria skutecznego kontrolowania wydatków



Jeżeli pojawiają się większe wydatki...

Większe wydatki możesz zaplanować ale są sytuacje losowe, nieplanowane

Jeżeli wiesz, że czekają ciebie większe wydatki (np. wyjazd wakacyjny, nowy telefon) zawsze warto oszczędzać aby móc je sfinansować:

		3 miesiące	6 miesięcy	12 miesięcy
500	miesięcznie	167 zł	83 zł	42 zł
	dziennie	5,6 zł	2,8 zł	1,4 zł
2000	miesięcznie	667 zł	333 zł	167 zł
	dziennie	22,2 zł	11,1 zł	5,6 zł

- Kwota jaką potrzebujesz
- Horyzont czasowy
- Sprawdź kwotę miesięczną/dzienną

Jeżeli jednak zdecydujesz się na kredyt czy pożyczkę pojawią się **dotatkowe koszty**:

Symulacja dla kwoty 2000zł		3 miesiące	6 miesięcy	12 miesięcy
najtańsza oferta	rata miesięczna	675 zł	340 zł	173 zł
	suma spłacona	2 024 zł	2 042 zł	2 079 zł
	koszt	24 zł	42 zł	79 zł
najdroższa oferta	rata miesięczna	768 zł	390 zł	202 zł
	suma spłacona	2 304 zł	2 343 zł	2 421 zł
	koszt	304 zł	343 zł	421 zł

- Ustal kwotę jaką potrzebujesz (nie bierz „na zapas”)
- Porównaj ofertę kilku instytucji (np. na portalach finansowych), sprawdź RRSO
- Dokładnie przeanalizuj **dotatkowe koszty**
- Skorzystaj z najtańszej oferty

Nadwyżki finansowe



Niskie ryzyko

- Bank ziemski/skarpeta ☺
- Rachunek w banku

- Rachunek oszczędnościowy
- Lokata
- Obligacje
- Nieruchomości
- Fundusze pieniężne/obligacyjne

- Akcje/udziały
- Waluty
- Surowce
- Fundusze akcyjne

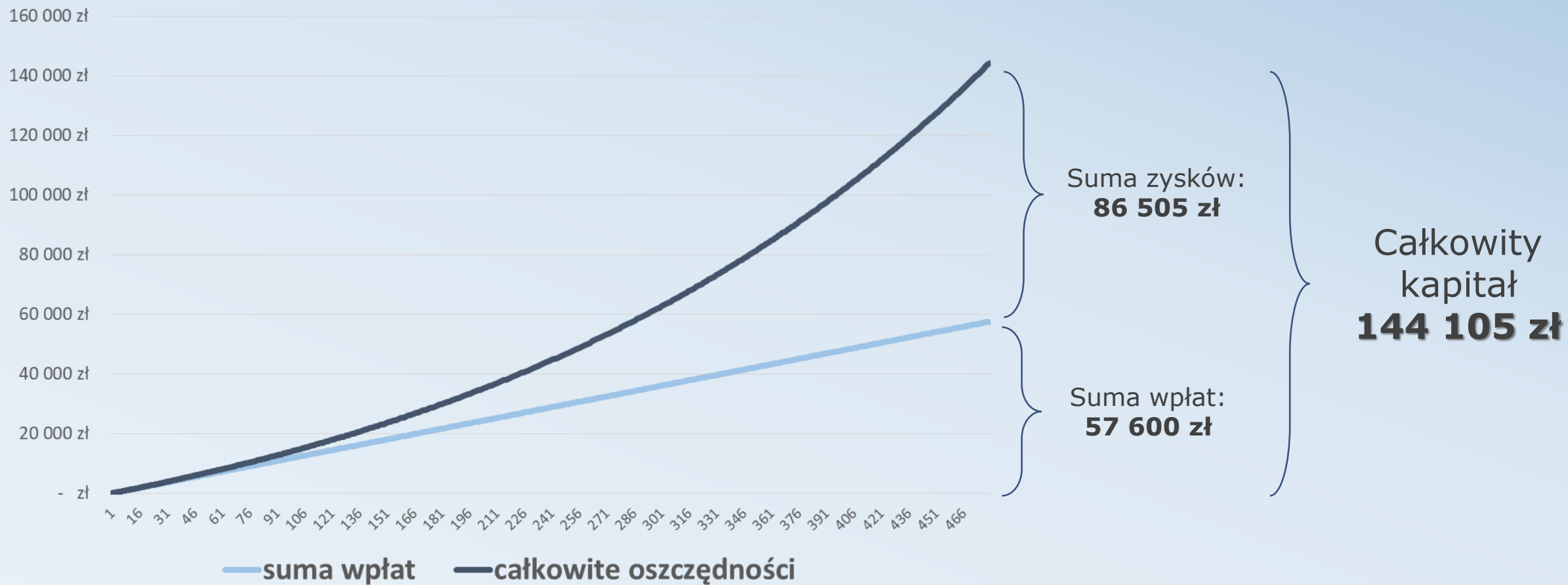
Wysokie ryzyko

- Instrumenty pochodne
- Waluty cyfrowe
- Fundusze hedgingowe
- Intraday trading
- FOREX

Niski zysk

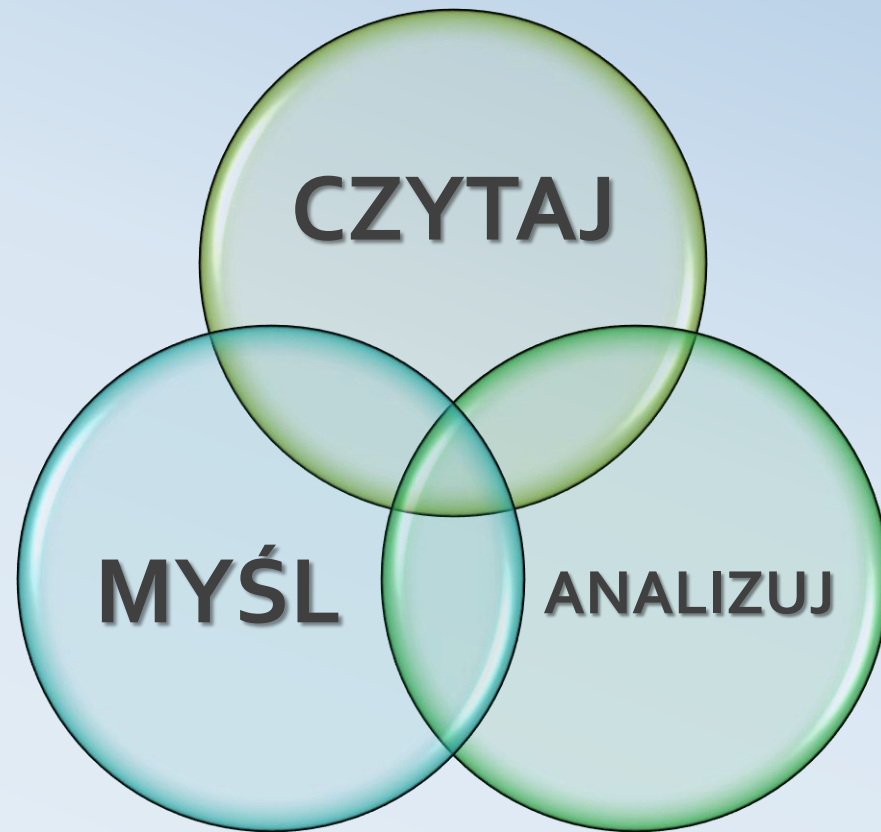
Wysoki zysk

Potęga procentu składanego



Źródło: opracowanie własne

Okres: **40 lat**, wpłaty miesięczne: **120 zł**
Stopa zwrotu: **5%** rocznie, podatek: **19%**



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ!!!