

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy zajęcia dla rodziców



Zarządzanie budżetem domowym – dobre praktyki

dr Sebastian Narojczyk

Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu

20.11.2023 r.

Organizatorzy



UNIWERSYTET
EKONOMICZNY
W POZNANIU

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

Plan spotkania:

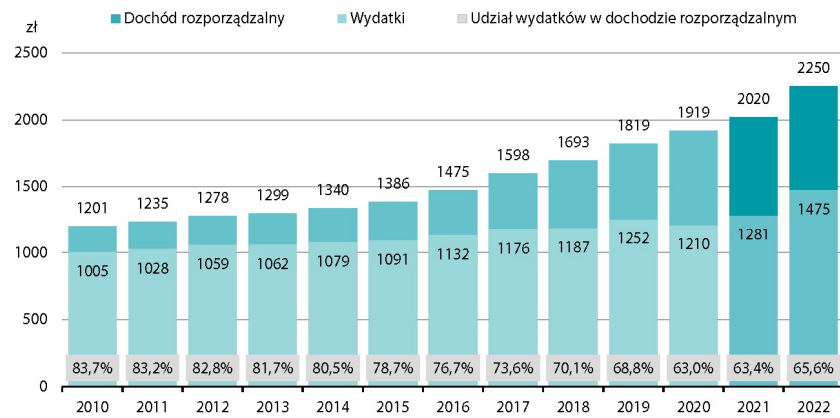
1. Budżet domowy – jak zakładać i prowadzić finanse.
2. Fundusz awaryjny – po co odkładać pieniądze „w razie czego”?
3. Lokaty, rachunki oszczędnościowe – jak pieniądze mogą na siebie pracować.
4. Metody oszczędzania a codzienne oszczędzanie.
5. Moneyback/cashback
6. Wakacje a budżet



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

Poziom przeciętnych miesięcznych dochodów i wydatków¹ na 1 osobę w gospodarstwach domowych oraz udział wydatków w dochodzie rozporządzalnym w latach 2010–2022



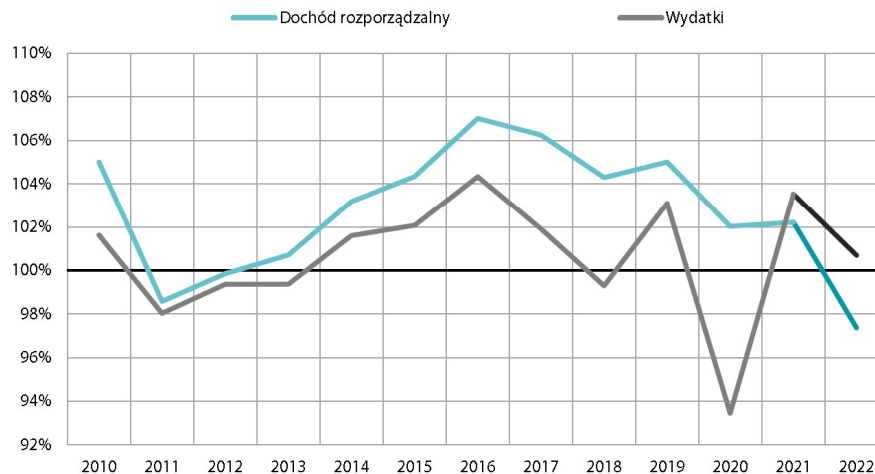
* Dane za lata 2021 i 2022 w całym opracowaniu zostały uogólnione w oparciu o wstępne wyniki Narodowego Spisu Powszechnego Ludności i Mieszkań NSP 2021 i nie są wprost porównywalne z danymi za lata wcześniejsze, które zostały uogólnione w oparciu o wyniki Narodowego Spisu Powszechnego Ludności i Mieszkań NSP 2011. W związku z uaktualnionym uogólnieniem wyniki za 2021 r. różnią się od wcześniej publikowanych.

Źródło: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/warunki-zycia/dochody-wydatki-i-warunki-zycia-ludnosci/budzet-gospodarstw-domowych-w-2022-roku,9,21.html>

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

Dynamika realnych dochodów i wydatków na 1 osobę w gospodarstwach domowych w latach 2010–2022

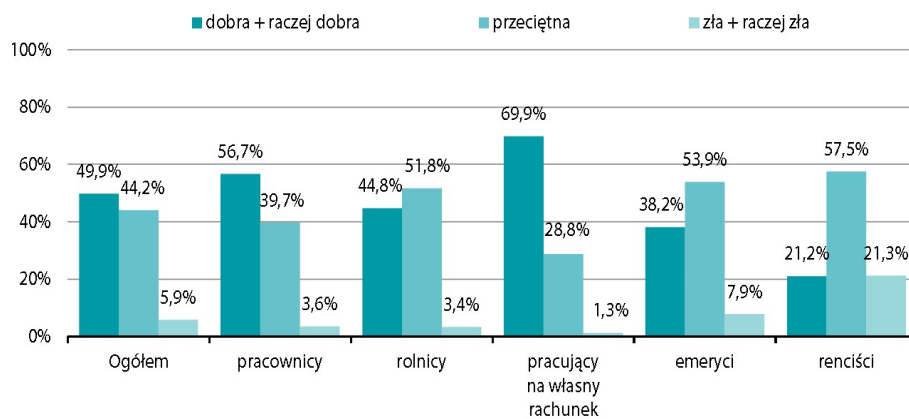


Źródło: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/warunki-zycia/dochody-wydatki-i-warunki-zycia-ludnosci/budzet-gospodarstw-domowych-w-2022-roku,9,21.html>

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

Subiektywna ocena sytuacji materialnej gospodarstw domowych według grup społeczno-ekonomicznych w 2022 r.



Źródło: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/warunki-zycia/dochody-wydatki-i-warunki-zycia-ludnosci/budzety-gospodarstw-domowych-w-2022-roku,9,21.html>

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

Wydatki statystycznej polskiej rodziny:

- **30% - jedzenie i napoje**
- **19% - użytkowanie mieszkanie i mediów**
- **10% - transport**
- **4% - odzież i obuwie**
- **37% - inne wydatki**

Stąd też pogląd, że w przypadku chęci zaciągnięcia kredytu hipotecznego rata nie powinna przekroczyć 30% dochodów całej rodziny

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

Pytanie



Kto z Państwa zarządza budżetem domowym?



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

Budżet domowy -

to pewnego rodzaju plan czy wykaz



Podczas tworzenia budżetu należy skupić się przede wszystkim na 3 podstawowych kategoriach:

- **Przychody** – tutaj zapisujemy wszystkie wpływy pieniężne,
- **Wydatki regularne (stałe)** – tutaj zapisujemy wydatki, które cyklicznie ponosimy co miesiąc.
- **Wydatki nieregularne (zmiennie)** – tutaj zapisujemy wydatki, które w każdym miesiącu są różne lub ponosimy sporadyczne (np. raz na kwartał).



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

Co potrzebne jest do stworzenia własnego budżetu domowego?

Tak naprawdę wystarczy chęci i sumienność.

Jeżeli chodzi o narzędzia to dziś możemy korzystać z różnego rodzaju programów i aplikacji, jak np.:

- Budżet oraz śledzenie wydatków
- Pan Paragon
- Finanse – wydatki i budżet
- Szybki Budżet – Wydatki
- 4grosze – budżet domowy
- EXCEL

Niektóre banki w swoich aplikacjach mobilnych posiadają własne, uproszczone wersje budżetów domowych.

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

Fundusz awaryjny

- Po co odkładać pieniądze „w razie czego”?
- Na co one zostaną przeznaczone?
- Gdzie przetrzymywać te pieniądze?



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL



Fundusz Awaryjny

FA to rodzaj zabezpieczenia.



- Służy budowaniu zasobów finansowych na wypadek nagłych wydatków, których nie da się zaplanować i przewidzieć.
- Ich celem jest całkowite lub częściowe pokrycie kosztów lub wydatków związanych z utratą pracy, problemami zdrowotnymi, kolizją drogową, itp.
- Środki gromadzone w ramach Funduszu Awaryjnego najlepiej trzymać na oddzielnym koncie lub koncie oszczędnościowym

Ważne!!! Pieniądze te powinny być oddzielone od reszty i nie należy ich traktować jako „zaskórniaki” lub środki do inwestowania. Jest to koło ratunkowe.

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

Lokaty, rachunki oszczędnościowe



- **Co to są lokaty i rachunki oszczędnościowe?**
 - **Jakie są różnice pomiędzy nimi?**
 - **Dlaczego istotne jest oprocentowanie lokaty/rachunku?**
 - **Co to jest tzw. podatek Belki?**



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

Lokata - to inaczej depozyt. Bank wypłaca nam wynagrodzenie (odsetki) za to, żeby na z góry ustalonych zasadach udostępnić nam nasze pieniądze. Jakie to są zasady? Na przykład:



- termin trwania lokaty (np. miesiąc, trzy miesiące, rok),
- oprocentowanie lokaty (określające poziom naszego „wynagrodzenia” np. 2%, 3,5%),
- rodzaj oprocentowania (stałe lub zmienne),
- konsekwencje zerwania lokaty przed zakończeniem jej okresu trwania.



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

Konto oszczędnościowe to połączenie lokaty i konta bankowego. Konto oszczędnościowe jest również oprocentowane. Zapewnia większą swobodę i elastyczność niż lokata.



Jest to dobre miejsce, gdzie możemy przelewać nasze pieniądze, które nie mają być „na widoku”.

W odróżnieniu od sztywnych zasad związanych z otwieraniem lokat bankowych, tu w dowolnym momencie przelewamy pieniądze z konta i na własne konto.

ALE!!! Przelewy na konto oszczędnościowe są zawsze darmowe, jednak przelewy z konta oszczędnościowego już niekoniecznie. Zazwyczaj klient może wykonać jeden darmowy przelew z KO w miesiącu. Za każdy kolejny trzeba zapłacić 10 zł lub więcej.



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

Metody oszczędzania pieniędzy a codzienne oszczędzanie



- Odkładanie stałej, z góry ustalonej kwoty od razu po otrzymaniu wynagrodzenia.
- Zaokrąglanie wydawanych kwot do pełnych dziesiątek.
- Korzystanie z programu moneyback.
- Analiza ekonomiczna droższych zakupów.
- Do it yourself (DIY) – czyli misja „zrób to sam”.
- Poszukiwanie okazji na dedykowanych portalach



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

Codziennosc a moneyback



Moneyback to zwrot części wydatków poniesionych podczas transakcji bezgotówkowych przy użyciu karty płatniczej.

Jak możemy uzyskać moneyback?

- Promocje bankowe
- Dedykowane aplikacje

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

Wakacje a budżet



- Zaplanuj budżet na wakacje wcześniej (wraz z planem gromadzenia środków)
- Wakacje z biurem czy samodzielna organizacja?
- Zaplanuj wycieczki i sprawdź ich koszty
- Kupuj bilety z wyprzedzeniem
- Płatności za granicą – gotówka czy karta?



Dziękuję za uwagę 😊