

ZŁOTE
MYSLI

BUDŻET DOMOWY pod ostrzałem



ISTOTNE NIE TYLKO
PODCZAS KRYZYSU!

**Czego nie wiedzą ludzie,
mający problemy finansowe?**

Niniejszy ebook jest własnością prywatną.

Niniejsza publikacja, ani żadna jej część, nie może być kopiowana, ani w jakikolwiek inny sposób reprodukowana, powielana, ani odczytywana w środkach publicznego przekazu bez pisemnej zgody wydawcy. Wykonywanie kopii metodą kserograficzną, fotograficzną, a także kopiowanie książki na nośniku filmowym, magnetycznym lub innym powoduje naruszenie praw autorskich niniejszej publikacji.

© Copyright by Wydawnictwo [Złote Myśli](#) & Adrian Hinc

rok 2009

Data: 30.06.2009

Tytuł: Budżet domowy pod ostrzałem

Autor: Adrian Hinc

Wydanie I

ISBN: 978-83-7582-839-9

Projekt okładki: Marzena Osuchowicz

Redakcja: Magda Wasilewska, Sylwia Fortuna

Skład: Marcin Górniakowski

Internetowe Wydawnictwo Złote Myśli sp. z o.o.

ul. Daszyńskiego 5

44-100 Gliwice

WWW: www.ZloteMysli.pl

EMAIL: kontakt@zlotemysli.pl

Autor oraz Wydawnictwo „Złote Myśli” dołożyli wszelkich starań, by zawarte w tej książce informacje były kompletne i rzetelne. Nie biorą jednak żadnej odpowiedzialności ani za ich wykorzystanie, ani za związane z tym ewentualne naruszenie praw patentowych lub autorskich. Autor oraz Wydawnictwo „Złote Myśli” nie ponoszą również żadnej odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikłe z wykorzystania informacji zawartych w książce.

Wszelkie prawa zastrzeżone.

All rights reserved.

SPIS TREŚCI

BUDŻET DOMOWY POD OSTRZAŁEM

<u>WSTĘP</u>	6
<u>PRZEDE WSZYSTKIM STWÓRZ BUDŻET</u>	8
<u>NIE WSTYDŹ SIĘ TEGO, ŻE OSZCZĘDZASZ</u>	13
<u>PRĄD, WODA, GAZ – PO PROSTU DOM</u>	16
<u>Lodówka</u>	17
<u>Oświetlenie i drobny sprzęt AGD</u>	18
<u>Kuchenka elektryczna</u>	20
<u>Piekarnik</u>	22
<u>Pralka</u>	23
<u>Radio, wieża</u>	24
<u>Telewizor</u>	25
<u>Czajnik elektryczny</u>	26
<u>Komputer</u>	27
<u>Kuchenka mikrofalowa</u>	28
<u>Zmywarka</u>	29
<u>Inne urządzenia i czynności</u>	30
<u>Podsumowanie</u>	31
<u>FINANSE</u>	33
<u>Konto osobiste</u>	33
<u>Oszczędności</u>	37
<u>Karta kredytowa</u>	38
<u>Kredyt mieszkaniowy</u>	40
<u>Inne kredyty (w tym gotówkowe)</u>	41
<u>Ubezpieczenia</u>	42
<u>Podsumowanie</u>	42
<u>TRANSPORT I KOMUNIKACJA</u>	44
<u>Samochód</u>	44
<u>Inne sposoby</u>	46
<u>TELEFON I INTERNET</u>	48
<u>Telefon stacjonarny</u>	48
<u>Telefon komórkowy</u>	50
<u>Internet</u>	52

<u>WAKACJE</u>	53
<u>ZAKUPY</u>	56
<u>Artykuły spożywcze</u>	57
<u>Odzież</u>	58
<u>Zakupy przez Internet</u>	59
<u>Zakupy na raty</u>	60
<u>Pułapki na zakupach</u>	62
<u>Podsumowanie</u>	65
<u>ROZRYWKA</u>	66
<u>Kino</u>	67
<u>Teatr</u>	68
<u>Telewizja</u>	68
<u>Prasa</u>	69
<u>Książki</u>	70
<u>Sport</u>	70
<u>Restauracje i jedzenie poza domem</u>	71
<u>Tanio lub za darmo</u>	72
<u>ZDROWIE I URODA</u>	73
<u>Korzystaj z ubezpieczenia</u>	74
<u>Fryzjer i kosmetyki</u>	74
<u>PREZENTY</u>	75
<u>EDUKACJA</u>	77
<u>NAŁOGI</u>	79
<u>ZWIĘKSZAJ DOCHODY!</u>	81
<u>PODZIĘKOWANIA</u>	84

KARTA KREDYTOWA

<u>WSTĘP</u>	87
<u>CZYM WŁAŚCIWIE JEST KARTA KREDYTOWA?</u>	89
<u>Najpopularniejsze organizacje płatnicze</u>	93
<u>RYNEK KART KREDYTOWYCH W POLSCE</u>	97
<u>PARAMETRY KART KREDYTOWYCH</u>	104
<u>Limit</u>	105
<u>Oprocentowanie</u>	106
<u>Grace period (okres bezodsetkowy)</u>	107

<u>Ubezpieczenia</u>	109
<u>Korzyści – punkty, zniżki, rabaty</u>	111
<u>Inne</u>	112
<u>JAK WYBRAĆ NAJLEPSZĄ KARTĘ?</u>	115
<u>Tabele do porównania ofert</u>	116
<u>KARTY KREDYTOWE DLA FIRM</u>	126
<u>NA CZYM ZARABIA BANK?</u>	131
<u>NA WAKACJACH – CZYLI KARTA ZA GRANICĄ</u>	135
<u>JAK DOKŁADNIE WYLICZYĆ ZYSKI Z KARTY KREDYTOWEJ?</u> ...	139
<u>TYPOWE BŁĘDY – CZYLI GDZIE MOGĄ BYĆ PUŁAPKI</u>	142
<u>BEZPIECZEŃSTWO – PAMIĘTAJ BEZWZGLĘDNIE!</u>	145
<u>SŁOWNICZEK TERMINÓW DOTYCZĄCYCH KARTY KREDYTOWEJ</u>	154
<u>KILKA SŁÓW NA KONIEC</u>	157

Wstęp

Czy kryzys nas dotknie? Czy Polska na nim ucierpi? A co będzie z moim gospodarstwem domowym, moją rodziną i pracą? Dzisiaj, gdy we wszystkich gazetach, w każdym serwisie informacyjnym i w każdym niemal domu rozmawia się o globalnym spowolnieniu gospodarczym, ważne jest, by być gotowym na każdy scenariusz.

Ekonomiści nie są zgodni – kryzys może uderzyć w nasz kraj mocno, ale może też obejść się z nami łaskawie. Jak będzie? Tego nikt nie może być pewny, bo na końcowy efekt składają się miliony zmiennej.

Dlatego oddaję w Twoje ręce poradnik, który pomoże Ci – wzorem wielu firm i rządów – wprowadzić oszczędnościowy program także w Twoim domu. Być może część z porad jest już Tobie znana. Być może nawet część z nich stosujesz. Jest możliwe również, że zastosowanie wszystkich nie będzie w Twoim przypadku możliwe.

Możesz być jednak pewnym – zastosowanie wszystkich możliwych do wprowadzenia zasad efektywnego gospodarowania swoimi pieniędzmi da Ci nawet dziesiątki tysięcy złotych oszczędności rocznie. Możesz z nich utworzyć rezerwę, możesz je zainwestować lub przeznaczyć na inny wybrany przez Ciebie cel. Wszystko jednak w duchu przyglądania się każdej złotówce z obydwu stron.

Kryzys, spowolnienie, stagnacja, recesja czy dowolnie inna wybrana nazwa określająca obecny stan gospodarki i nastrojów na świecie – kiedyś minie. Nie chodzi jednak o to, by wraz z poprawą koniunktury wyrzucić mój poradnik do kosza. Po pierwsze, wiele z zapisanych w nim porad ma charakter uniwersalny, chciałoby się nawet górnolotnie rzec – ponadczasowy. Po drugie, stałe wykorzystywanie zawartych tutaj pomysłów da Ci pewność, że żaden kryzys Cię nie zaskoczy.

Zapewne wielu z Czytelników nie ma żadnych oszczędności. Powiem szczerze, że do pewnego momentu sam ich nie miałem. Mówiłem: „nie mam z czego oszczędzać, pieniędzy starcza mi tylko na wszystkie niezbędne wydatki”. Znasz to? Wprowadzenie zawartych tutaj zasad w życie spowodowało, że nagle w moim budżecie pojawiła się spora nadwyżka. Odkładam ją co miesiąc nie tylko na rachunku oszczędnościowym, ale także wykupiłem swój własny program emerytalny. Przygotowuję się nie tylko na dziś, ale i na jutro. Do tego zachęcam również Ciebie!

Adrian Hinc

Przed wszystkim stwórz budżet

Nie będziesz wiedział, ile wydajesz, nie będziesz wiedział, ile możesz zaoszczędzić, jeżeli nie stworzysz planu swoich dochodów i wydatków. To podstawa każdego programu oszczędnościowego i zanim przejdziesz do kolejnych części niniejszego poradnika, stwórz swój własny budżet. Może to być tylko Twój budżet, ale najlepiej gdy jest to budżet całego gospodarstwa domowego.

Techniczne rozwiązanie to już Twoja indywidualna decyzja. Dostyc często doradzam rodzinie czy przyjaciołom w kwestii tworzenia ich własnych domowych budżetów. W zależności od chęci, umiejętności czy przyzwyczajień budżety powstają w Excelu, Wordzie, własnoręcznie napisanej aplikacji lub po prostu w zeszycie.

Ja swój budżet od kilku lat prowadzę w arkuszu kalkulacyjnym. Większość pracy wykonuje za mnie sam program – wszelkie przeliczenia dokonują się automatycznie. Na stronie <http://www.zlotemysli.pl/c/get/idFile/3377.html> możesz pobrać

przykładowy arkusz do tworzenia budżetu. To rozwiązanie proste, bez fajerwerków, ale nie o kolory, migacze i ikonki przecież w tym wszystkim chodzi. Celem jest, by wiedzieć „na czym się stoi” – niezależnie od wybranej formy najważniejsza jest funkcja domowego budżetu.

Jak już zapewne wiesz, budżet to plan przychodów i wydatków. Jest to więc raczej prognoza, ale ważne, by starać się swój własny budżet wykonywać w 100%. Przynajmniej jeśli chodzi o część przychodową. Stąd ważne, by budżet był realny. Nie sztuką bowiem jest wpisać zawyżone przychody i zaniżone wydatki. Być może pojawi się wtedy nawet nadwyżka środków, którą przeznacysz na dodatkowe rozrywki. Tylko że w takim wypadku jest to równoznaczne z sytuacją, gdy budżetu nie masz w ogóle.

Pamiętaj, że z budżetem jest jak z dietą. Im jest on bardziej rygorystyczny, im mniej jest w nim przyjemności, tym większa jest z czasem pokusa, by odłożyć go na bok. Nie zapomnij więc w swoim budżecie zaplanować rezerwy na wydatki niespodziewane, a także jakąś kwotę zaplanować na rozrywkę. Sam musisz zdecydować, jak szczegółowy będzie Twój plan wydatków. Przykładowo w moim budżecie wszystkie wydatki na zakupy spożywcze to jedna rubryka – jedzenie. Moja koleżanka rozdzieliła ją na: zwykłe jedzenie, słodczyce, napoje i restauracje.

Mój budżet jest przygotowywany raz na miesiąc. Moja mama wydatki planuje co tydzień – to jej mały niedzielny rytuał. Nic nie stoi na przeszkodzie, by tworzyć nawet budżety jednodniowe – te z zasady będą dużo bardziej szczegółowe.

Po stronie przychodowej w większości przypadków będzie jedna pozycja – nasza pensja. W przypadku budżetu dla kilku osób proponuję rozdzielać przychody, nie sumować ich w jedną kwotę. W ten na przykład sposób:

Nazwa	Kwota
Janek – umowa o pracę	2 450 zł
Beata – umowa o pracę	2 570 zł
Janek – umowa zlecenia	300 zł

To zwiększa przejrzystość pliku oraz ułatwia szybkie modyfikacje w przypadku zmiany kwoty – np. gdy będziesz na zwolnieniu lekarskim i otrzymasz 80% wynagrodzenia przypadającego Tobie w czasie nieprzerwanej pracy. Wpisując kwotę wynagrodzenia posługuj się oczywiście kwotą netto – czyli *de facto* wpływającą na Twoje konto.

Strona wydatków to część dużo bardziej rozbudowana. W moim budżecie składa się ona z następujących pozycji:

1. Mieszkanie (czynsz, opłaty).
2. Telewizja kablowa, Internet.
3. Telefon (stacjonarny, komórkowy).
4. Transport (bilety, paliwo, utrzymanie samochodu).
5. Kredyty (hipoteczne, gotówkowe, w koncie, karty).
6. Ubezpieczenia (zdrowotne, samochodu, mieszkania).
7. Jedzenie (jedzenie i napoje w domu i pracy).
8. Edukacja (szkoła, kursy).

9. Rozrywka (kino, teatr, restauracje).
10. Zwierzęta (karma, pielęgnacja).
11. Ubrania.
12. Kosmetyki.
13. Fryzjer.
14. Emerytura, oszczędności.
15. Opieka medyczna.

Zazwyczaj wstępna wersja budżetu jest później wielokrotnie modyfikowana, gdy wszystkie wydatki (często jednorazowe) się w nim znajdują. Po prostu w chwili tworzenia własnego planu nie pamiętamy zazwyczaj o wszystkich ponoszonych przez nas wydatkach. I jest to sytuacja jak najbardziej normalna, ale i bardzo utrudniająca efektywne zarządzanie portfelem.

Mój budżet różni się też od budżetu wielu moich koleżanek, dla których ważne miejsce zajmuje na przykład kosmetyczka. Nie jest też tak, że budżet każdego mężczyzny czy każdej kobiety jest identyczny. Każdy ma inne wydatki, zobowiązania i potrzeby. Dlatego ważne jest, by usiąść i na podstawie historii konta bankowego i własnej pamięci spisać wszystkie ponoszone wydatki. Następnie można je mniej lub bardziej dokładnie pogrupować. Ja wolę budżet składający się z mniejszej ilości rubryk, ale nie mniej skuteczne są rozwiązania z podziałem na większą ilość kategorii wydatków.

Tutaj należy już postępować według własnych preferencji. Chodzi przecież o to, by z budżetu korzystać, a nie tylko go stworzyć. Kluczowa jest więc użyteczność.

Kiedy stworzysz już swój budżet, będziesz wiedział, czy masz w nim nadwyżkę czy niedobór środków. Jeżeli pojawił się deficyt – przejdź do kolejnych części książki i wprowadź własny program redukcji wydatków oraz ewentualnie maksymalizacji przychodów. Jeśli masz nadwyżkę, to także skorzystaj z rad, które znajdziesz w następnych rozdziałach. Wiadomo – pieniędzy nigdy za wiele.