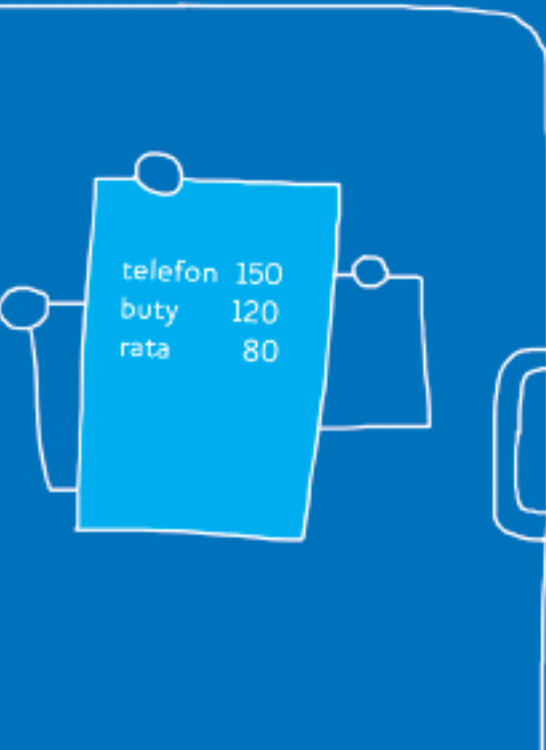


PLANER FINANSOWY



telefon 150
buty 120
rata 80

PLANER FINANSOWY

Nie radzisz sobie ze swoimi wydatkami? Toniesz w długach? Ciągłe brakuje ci środków? Może już najwyższy czas, aby pomyśleć o uporządkowaniu finansów i zaplanowaniu własnego budżetu.

Dobre rady finansowe:

realistycznie określ swoje cele życiowe w obszarze finansowym, tzn. co i w jakim czasie chciałbyś kupić

uporządkuj swoje bieżące wydatki

oszczędzaj zawsze 5-10% Twoich dochodów netto na poczet planowanych zakupów

staraj się zawsze zachować oszczędności z 3-6 miesięcy na niespodziewane wydatki

planuj z wyprzedzeniem najważniejsze zakupy, które chcesz dokonać w danym roku i porównuj ceny

staraj się nie wydawać więcej niż 10-15% Twoich dochodów netto w płatnościach kredytowych

sporządzaj bilans swoich dochodów i wydatków każdego miesiąca

co najmniej raz w roku analizuj stan swojego zadłużenia

PLANER FINANSOWY

Porządek w Twoim budżecie i portfelu to podstawowy warunek, by sprawnie i efektywnie oszczędzać. Im później zabierzemy się za przegląd własnych wydatków, dochodów, długów i ewentualnie - jakichś oszczędności, tym gorzej dla nas.

Starajmy się zatem przestrzegać kilku zasad:

Po pierwsze kontrolujmy swoje długi;

Jeśli mamy wiele drobnych długów, starajmy się w miarę możliwości jak najszybciej uporać się z ich spłatą;

Kilka podobnych długów (na przykład lodówka kupiona na raty z banku, szybka pożyczka na wakacje z firmy pośrednictwa kredytowego, jakiś mebel na kartę kredytową) spróbujmy skumulować w jeden większy, dzięki czemu nie pogubimy się przy spłatach;

Jeżeli nie stać nas na konsolidację długów, starajmy się najpierw spłacić te długi, które są dla nas najbardziej kosztowne, na przykład kredyty o najwyższym oprocentowaniu.



PLANER FINANSOWY

Najważniejsze jednak jest, aby co pewien czas robić remanent domowego budżetu. Takie porządki w finansach osobistych może ułatwić nawet proste narzędzie, jak ten planer finansowy. Powinniśmy w nim zawrzeć wszystkie dane finansowe dotyczące dochodów netto tj. rzeczywistych wpływów gotówki i wydatków. Zestawienie to pozwoli nam ocenić, czy nasze finanse są zdrowe.

DOCHODY MIESIĘCZNE

Dochód 1

Dochód 2

Emerytura / Renta

Inne

SUMA

PLANER FINANSOWY

WYDATKI MIESIĘCZNE

MIESZKANIE

Opłaty za wynajem / czynsz

Gaz

Woda

Ogrzewanie

Utrzymanie (śmieci, remonty, sprzątanie, itp.)

Podatek od nieruchomości

Inne wydatki

SUMA



PLANER FINANSOWY

WYŻYWIENIE

Posiłki w pracy / szkole

Wydatki na artykuły spożywcze

Wydatki w restauracji i kawiarni

SUMA

TRANSPORT

Naprawy i utrzymanie samochodu

Paliwo

Transport miejski

Taksówki

Opłaty parkingowe

Koszty podróży (pociąg, autobus, itp.)

Inne wydatki

SUMA

PLANER FINANSOWY

KOMUNIKACJA I MEDIA

Telefon stacjonarny

Telefon komórkowy

Telewizja kablowa / satelitarna

Opłaty RTV

Opłaty za Internet

Inne wydatki

SUMA

WYDATKI NA EDUKACJĘ

Opłaty i czesne za szkołę / studia

Książki

Pomoce naukowe

Inne wydatki

SUMA



PLANER FINANSOWY

LECZENIE

Produkty i leki

Koszty leczenia

Inne wydatki

SUMA

UBEZPIECZENIA

Na życie

Dobrowolne emerytalne

Zdrowotne

NNW

Samochodu

Mieszkania

Majątku

Inne

SUMA

PLANER FINANSOWY

ROZRYWKA

Kino

Prasa

Książki

Hobby

Wydatki specjalne (okolicznościowe)

Inne wydatki

SUMA

WYDATKI RODZINNE

Opieka nad dzieckiem

Ubrania

Utrzymanie zwierząt

Inne wydatki

SUMA



PLANER FINANSOWY

INNE

Spłata długów

Darowizny

Zobowiązania prawne i składki

Inne wydatki

SUMA

OSZCZĘDNOŚCI

Na niespodziewane wydatki

Na planowane zakupy

Inne

SUMA

Spłata karty kredytowej

Spłata rat kredytów

PLANER FINANSOWY

Podsumowanie

Teraz chwila prawdy. Gdy już udało nam się zebrać wszystkie dane o stanie naszych finansów, możemy sprawdzić, czy nasz budżet jest zrównoważony, czyli występuje co najmniej nadwyżka dochodów nad wydatkami. Jeśli nie, czyli gdy mamy deficyt i nie możemy poradzić sobie z jego ograniczeniem, wówczas koniecznie musimy pomyśleć nad rezygnacją z niektórych wydatków.

CAŁKOWITE MIESIĘCZNE DOCHODY NETTO

CAŁKOWITE MIESIĘCZNE WYDATKI

BILANS

Planer powstała w ramach akcji „Tydzień dla oszczędzania”,
której organizatorem jest Fundacja Kronenberga przy Citi Handlowy
we współpracy z Fundacją Think!
Inicjatywie patronuje Komisja Nadzoru Finansowego.

www.tdo.interia.pl

fundacja kronenberga
citi handlowy

think!

 Komisja
Nadzoru
Finansowego