

Diana Litwin-Dolezińska

JAK WSPÓLNIE PLANOWAĆ FINANSE DOMOWE

#LOVEKIESZONKOWE



www.rodzinaifinanse.pl

JAK PLANOWAĆ FINANSE DOMOWE

Najprostszym rozwiązaniem jest przeprowadzanie wspólnych narad raz w miesiącu. To jak takie domowe walne zgromadzenie zarządu i akcjonariuszy.

Wszyscy mogą zgłosić swoje potrzeby. Wszyscy razem mogą zaplanować wydatki i rozpiścić wspólny plan na nadchodzący miesiąc. Być może będzie potrzebny kompromis? A może trzeba będzie wdrożyć dodatkowy plan oszczędnościowy? Poszukać dodatkowych pieniędzy? Wspólne rozwiązywanie problemów i szukanie rozwiązań ma setki zalet!

Wszyscy wiedzą, jakimi kwotami obracacie i co trzeba zrobić, aby zmieścić się odpowiednio w danym budżecie.

Dzięki temu dzieci mogą czynnie uczestniczyć w planowaniu domowego budżetu. Mogą się uczyć tej sztuki od najmłodszych lat. Wiedzą, na co wydajecie wasze pieniądze. Wiedzą, jak można planować wydatki i na czym to polega. Patrzą, jak mądrze gospodarować finansami, aby pieniądze nie uciekały w nieznanym kierunku.



WSPÓLNE PLANOWANIE BUDŻETU DOMOWEGO

Nie ma jednej słusznej metody na planowanie budżetu domowego. Zbyt wiele jest czynników, aby coś takiego powstało. Każda rodzina powinna wypracować własny model. Taki, który będzie odpowiadał jej potrzebom. Jeśli jednak potrzebujesz wskazówki na początek, możesz posłużyć się metodą kont T. Harva Eker. Możesz ją oczywiście dostosować do własnych oczekiwań.

Według tej metody każdy powinien posiadać sześć kont, zasilanych co miesiąc według schematu:

- **Konto kosztów życia** – 55% twojego dochodu: jedzenie, mieszkanie, ubrania itp.
- **Konto wolności finansowej** – 10% dochodu: środki, z których będziesz budować dochód pasywny.
- **Konto na edukację** – 10% dochodu: pieniądze na rozwój osobisty – książki, szkolenia itp.

- **Konto oszczędności długoterminowych na wydawanie w przyszłości** – 10% dochodu: systematyczne gromadzenie środków na większe wydatki – wakacje, samochód, remont itp.
- **Konto rozrywka** – 10% dochodu.
- **Konto pomocy innym** – 5% dochodu.



WYDATKI ZWIĄZANE Z PRZYJEMNOŚCIAMI

Pamiętajmy, że oszczędzanie to racjonalne wydawanie. Wydając mniej na rzeczy zbędne, możemy wydawać więcej na to, na czym nam faktycznie mocno zależy.

Dlatego tak ważne jest zachowanie równowagi. W oszczędzaniu wcale nie chodzi o to, aby się ze wszystkim ograniczać.

Planowanie wydatków związanych z przyjemnościami jest bardzo ważne i pozwala utrzymać motywację. Odmawiając sobie jakichkolwiek przyjemności, bardzo szybko odczulibyśmy, że oszczędzanie nie ma sensu.

Osoby, które widzą oszczędzanie przez pryzmat skrajnego skąpstwa, bardzo często mówią, że „to nie ma sensu”, „po co żyć, skoro nic człowiek z tego życia nie ma” itp. I te osoby mają rację.

Aby uniknąć takich sytuacji, warto PLANOWAĆ także przyjemności i bez żadnych wyrzutów sumienia spełniać choć część swoich zachcianek.

Jeśli zaplanujecie w domowym budżecie kwotę na przyjemności, to będziecie wiedzieć, że możecie ją wydać bez żadnych oporów.



NAJWAŻNIEJSZE CELE RODZINY

Dlaczego rozmowy o priorytetach w rodzinie są takie ważne?

Dziecko nie wie, dlaczego nie możecie dużo większej kwoty przeznaczyć np. na przyjemności, jeśli nie rozumie, że wasza rodzina ma inne, ważniejsze cele.

Mamy różne potrzeby i plany na przyszłość. Komuś marzy się domek z ogródkiem daleko za miastem, ktoś inny chciałby większość czasu móc podróżować po świecie albo aktywnie rozwijać swoje pasje czy dynamicznie budować własny biznes. Ty również masz jakieś swoje plany i marzenia.

Czy jednak większość z nas nie chciałaby czuć niezależności finansowej? Czy wiesz, co powinniście (jako rodzina) zrobić, aby przybliżyć się do tego marzenia?

Poniższe cele finansowe sprawią, że będziecie mogli lepiej organizować swój budżet domowy. Zapewnicie sobie finansowy komfort i bezpieczeństwo.

Jeżeli jeszcze tego nie zrobiliście, to wciągnijcie te cele na listę swoich najwyższych priorytetów. Ich realizacja pomoże wam przybliżyć się do niezależności finansowej.

Cele rodziny (kolejność nie jest przypadkowa):

Fundusz awaryjny – Zepsuła się pralka, samochód albo konieczna jest nagła wizyta u lekarza? Wszyscy doświadczamy czasem nieplanowanych wydatków. I to właśnie na taką awarię powinno się zaoszczędzić pieniądze w tym funduszu. Odłóż pierwsze 2 tys. i zrealizuj cel.

Fundusz awaryjny związany jest z nieprzewidywanymi wydatkami, w związku z tym nie może być wykorzystany np. na wakacje. Te pieniądze powinny być w miarę łatwo dostępne, by w razie potrzeby móc po nie szybko sięgnąć. W tym celu możesz wykorzystać np. konto oszczędnościowe.

Poduszka bezpieczeństwa – To drugi bardzo ważny cel, który każda rodzina powinna potraktować jako priorytet. Fundusz bezpieczeństwa powinien stanowić sumę minimum trzymiesięcznych kosztów życia rodziny. Może też być równoważnością półrocznych kosztów życia, a nawet rocznych.

Te pieniądze powinno się zgromadzić i trzymać na wypadek utraty pracy, choroby albo innych nieprzewidywanych sytuacji, które uniemożliwią zarobkowanie i pokrywanie kosztów życia. Dzięki takiej poduszce nie musimy się martwić, że gdy przydarzy się choć jeden miesiąc bez dochodu, od razu jesteśmy skazani na zadłużanie się.

Te oszczędności także powinny być w miarę łatwo dostępne i bezpieczne. Nie służą one do pomnażania majątku. W tym celu możesz je wpłacać np. konto oszczędnościowe lub lokatę.

Oszczędzanie długoterminowe – Jeśli już posiadacie oszczędności związane z obecnym poczuciem bezpieczeństwa, jak najszybciej powinniście zadbać o tworzenie fundamentów pod prywatną emeryturę.

Nie warto w przyszłości być obciążeniem dla swojego dziecka. Niska wysokość przyszłych państwowych emerytur jest już właściwie przesądzona. Demografia i dane statystyczne nie pozostawiają złudzeń. Musimy sami już teraz zadbać o to, czym chcemy dysponować za 20 czy 30 lat.

Programy takie jak IKE, IKZE czy PPE świetnie wpisują się w ten cel. Pozwalają gromadzić oszczędności oraz sprawnie je pomnażać.

Dodatkowo taki produkt jak IKZE daje możliwość bieżących profitów podatkowych – wpłaty na IKZE można odliczać od podatku w rocznym zeznaniu PIT. Dzięki temu można zyskać większy zwrot od fiskusa (więcej szczegółów na temat programów emerytalnych znajdziesz na stronie <https://generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/ike-ikze>).

Inwestowanie – Aby przybliżyć się do niezależności finansowej, trzeba pokazać pieniądзом kierunek, w jakim mają iść. Budowanie filarów bezpieczeństwa

jest podstawą, ale pomnażanie nadwyżek finansowych jest ich dopełnieniem. Pomnażać kapitał można z myślą o przyszłości dziecka, o budowaniu dochodu pasywnego czy uzyskaniu większej kwoty na spełnianie marzeń.

Inwestować można w akcje, nieruchomości, złoto, czy też budując swój inny pasywny dochód. Najprostszym sposobem inwestowania pieniędzy są obecnie fundusze inwestycyjne. Za ich pomocą możesz stać się częścią inwestycyjnego świata bez konieczności posiadania dużej gotówki na starcie i bez obowiązku ciągłego śledzenia notowań giełdowych. W tym zadaniu wyręczą cię w dużej mierze eksperci z TFI, którzy zarządzają danymi funduszami.



OSZCZĘDNOŚCI TWOJEGO DZIECKA

Przyzwyczajamy dziecko do zarządzania swoimi finansami. Do tego świetnie nadaje się kieszonkowe. Dzięki własnym pieniądзом dziecko może nie tylko uczyć się planowania wydatków, ale także oszczędności.

Do takich prowizorycznych rachunków jak w banku mogą posłużyć słoiki. Dawniej, gdy konta w banku nie miały takiej formy jak dzisiaj, tak właśnie nasze babcie ułatwiały sobie prowadzenie domowego budżetu. Możecie przygotować kilka słoików o różnym przeznaczeniu. W podstawowej wersji tej metody występują cztery rodzaje słoików:

- **na oszczędności krótkoterminowe** – tu powinny trafiać oszczędności na wydatki planowane w niedługim czasie. Być może dziecko zbiera pieniądze na prezent dla babci, wyjście do kina czy na nową książkę.

- **na oszczędności długoterminowe** – jeżeli dziecko ma kilka celów, na które zbiera pieniądze długoterminowo, to dla każdego z nich możecie ustawić osobny słoik. Np. jeden na rower, drugi na rolki itd.

- **na wydatki bieżące** – ten słoik to skarbonka na wszystkie zaplanowane stałe wydatki dziecka, które ponosi zawsze ze swojego kieszonkowego.

- **na pomoc dla innych** – odkładanie co miesiąc pewnej, chociażby drobnej sumy na cele charytatywne może mieć dla dziecka duże znaczenie. Dziecko powinno samo zdecydować, na jaki cel zbiera pieniądze i w jaki sposób chce pomóc potrzebującym.



NIEZBĘDNIK OSZCZĘDNEGO DOMU

• WIĘKSZE ZAKUPY ROBIMY Z LISTĄ

Planujemy zakupy na kilka dni i trzymamy się listy. Nieprzemysłane zakupy w sklepikach obok pracy lub szkoły sprawiają, że więcej wydajemy. Gdy trzymamy się listy zakupów, oszczędzamy pieniądze.

• PLANUJEMY MENU

Ustalamy tygodniowe menu i kupujemy tylko potrzebne składniki. Dzięki temu nie marnujemy jedzenia, bo staramy się wszystko odpowiednio wykorzystać. Nie kupujemy też pod wpływem impulsu produktów, których nie uda się nam wykorzystać.

• OSZCZĘDZAMY W KUCHNI

Gotujemy pod przykrywką, aby efektywniej wykorzystywać energię. Pamiętamy, aby nie wkladać ciepłych rzeczy do lodówki, ponieważ wtedy pobiera ona więcej prądu. W czajniku gotujemy tylko tyle wody, ile jest nam w danym momencie potrzebne.

• OSZCZĘDZAMY WODĘ

Nie zmywamy naczyń pod bieżącą wodą. Nalewamy ją do zlewu lub uruchamiamy zmywarkę, gdy jest pełna. Gdy myjemy zęby, zakręcamy kurek. Częściej wybieramy prysznic niż długie kąpiele. Dzięki temu oszczędzamy wodę. Regularnie sprawdzamy szczelność instalacji, aby nie było przecieków. Z nieszczelnej spłuczki może wypływać nawet 50 litrów wody dziennie, a z kapiącego kranu nawet 12 tysięcy litrów wody rocznie.

• OSZCZĘDZAMY PRĄD

Pamiętamy o gaszeniu światła, gdy opuszczamy pomieszczenie. Używamy żarówek energooszczędnych i ledowych. Nie zostawiamy ładowarek włączonych do kontaktu ani urządzeń w trybie czuwania.

• PRANIE

robimy tylko wtedy, gdy zbiera się cały bęben ubrań. Używamy jak najmniej chemicznych detergentów.

• SPRZĄTANIE

Staramy się sprzątać w domu jak najczęściej, wykorzystując naturalne składniki, np. sodę oczyszczoną, ocet, kwas cytrynowy. Dzięki temu oszczędzamy nie tylko pieniądze, ale i środowisko.

• OSZCZĘDZAMY CIEPŁO

Dbamy o to, aby podczas zimy optymalna temperatura w domu wynosiła ok. 20 stopni. Wietrzymy pomieszczenia częściej, ale krócej – zawsze przy zakręconych grzejnikach. Staramy się włączać ogrzewanie częściej, ale na krócej, by zachować stałą temperaturę. Jeżeli przez jakąś część dnia w domu nikt nie przebywa, wtedy nieznacznie obniżamy temperaturę powietrza. Ciepło oszczędzamy także nie zastawiając i nie zakrywając grzejników.



DIANA LITWIN - DOLEZIŃSKA

Jestem autorką bloga dla kobiet „PIENIĄDZ JEST KOBIECĄ”, a oprócz tego mamą i żoną. Z zawodu i zamiłowania „Kobieta od Pieniądzy”. Jestem też ekonomistką, drobną inwestorką, freelancerką. Prowadzę finansową grupę wsparcia - Finanse w świecie kobiet. Pomagam kobietom dbać o swoje pieniądze, ogarniać codzienne wydatki i dobrze organizować budżet domowy. Chcę motywować innych do wzięcia spraw we własne ręce, bo od nas samych zależy najwięcej.