

PRZEWODNIK DO SAMODZIELNEGO ZARZĄDZANIA FINANŚAMI

Praktyczne przykłady,
aplikacje, darmowe
rady.



DARMOWY E-BOOK

SPIS TREŚCI

Wstęp do zarządzania finansami.....	1
Analiza aktualnej sytuacji finansowej.....	3
Ustalenie budżetu.....	5
Oszczędzanie i inwestowanie.....	7
Zarządzanie długami.....	9
Podsumowanie.....	11
Bonus! Check Lista finansowa.....	12

Wstęp do zarządzania finansami

Jeśli postanowiłeś zająć się swoim budżetem domowym, to ten e-book jest właśnie dla Ciebie. Wielu ludzi bagatelizuje swój budżet domowy, tym samym żyjąc ponad stan. W tym krótkim poradniku pokażę Ci praktyczne metody jak sobie radzić z finansami. Ponadto podam Ci kilka aplikacji, które usprawnią ten proces.

Doświadczenie uczy, że zarządzanie finansami nie jest takie trudne, jak się wydaje. Wymaga tylko trochę zrozumienia, planowania i samodyscypliny. W tym przewodniku podzielę się z tobą wiedzą i narzędziami, które pomogły mi w zarządzaniu moimi finansami.

Zarządzanie finansami domowymi jest kluczowe do osiągnięcia naszych celów finansowych, czy to zakup domu, samochodu, planowanie na emeryturę, czy po prostu odkładanie pieniędzy na "czarną godzinę". Właściwe zarządzanie finansami domowymi pomaga nam też lepiej zrozumieć, na co wydajemy nasze pieniądze, co pozwala na efektywniejsze oszczędzanie.

Dostrzegłem, że często wydawałem pieniądze na rzeczy, których nie potrzebowałem, a które były tylko impulsywnym zakupem.

Teraz, kiedy mam pełną kontrolę nad swoimi finansami, mogę świadomie decydować, na co chcę wydać pieniądze, a na co nie.

Analiza aktualnej sytuacji finansowej.

Rozpoczynając swoją podróż w zarządzaniu finansami domowymi, pierwszym krokiem, który podjąłem, było zrozumienie, na czym aktualnie stoimy. Zrozumiałem, że nie mogę zaplanować przyszłości, jeśli nie wiem, gdzie jestem teraz. Przez kilka tygodni zapisywałem wszystko, na co wydawałem pieniądze. To było wyzwanie, ale na szczęście istnieją narzędzia, które ułatwiają ten proces.

Jednym z nich jest aplikacja "finanse", dostępna w języku polskim. Ta aplikacja pozwala śledzić wydatki i kategoryzować je, co było dla mnie niezwykle pomocne. Po zaledwie kilku tygodniach miałem jasny obraz tego, gdzie idą moje pieniądze. To było zaskakujące odkrycie. Wydawałem dużo więcej na jedzenie na wynos, niż myślałem, a moje miesięczne wydatki na transport były o wiele wyższe, niż przewidywałem. Ważne jest również to, że zapisujesz w niej wydatki z różnych form płatności.

Analiza moich wydatków była otwierającym oczy doświadczeniem. Wskazało mi obszary, w których mogę zacząć oszczędzać, oraz pokazało, jakie wydatki są dla mnie naprawdę ważne.

Zrozumiałem, że to, co uważałem za "małe wydatki", takie jak codzienna kawa na wynos, czy kupienie pączka mogą się naprawdę sumować. Po tej analizie, czułem się bardziej świadomy swojej sytuacji finansowej.

Nie byłem już zaskoczony, że moje oszczędności nie rosną tak szybko, jak bym chciał. Wiedziałem, gdzie idą moje pieniądze i byłem gotowy podjąć kroki, aby to zmienić.

Pamiętaj, że to jest proces. Może Ci to zająć kilka tygodni lub nawet miesięcy, zanim będziesz miał pełne zrozumienie swoich wydatków.

Rozdział 3.

Ustalanie budżetu

Gdy zrozumiałem, na co wydaję swoje pieniądze, następnym krokiem było ustalenie budżetu. Było to kluczowe do kontroli moich wydatków i oszczędzania na przyszłość. Przyznam, że na początku wydawało mi się to trochę przytłaczające, ale znalezienie właściwego narzędzia do zarządzania budżetem sprawiło, że proces stał się prostszy.

Osobiście skorzystałem z darmowych arkuszy google. Zrobiłem sobie proste tabele. Po jednej stronie dochody, po drugiej wydatki. Ta aplikacja umożliwiła mi łatwe śledzenie i kategoryzowanie moich wydatków i przychodów. Mogłem ustawić budżet na poszczególne kategorię tj. jedzenie, oszczędności, wydatki dodatkowe tj. ubrania itd. MS Excel jest świetnym narzędziem do analizowania liczb- w tym finansów.

Byłem zaskoczony, jak szybko udało mi się dostosować do tych limitów. Przez pierwszy miesiąc kilkakrotnie przekroczyłem niektóre z nich, ale to była dla mnie cenna lekcja. Nauczyłem się, jak bardzo łatwo jest wydać więcej, niż planowałem, jeśli nie śledzę swoich wydatków.

Pamiętaj, że twój budżet nie jest statyczny. Możesz go dostosować, kiedy tylko zobaczysz, że coś nie działa.

Na przykład, jeśli zauważyłem, że zawsze przekraczam limit na jedzenie, zwiększałem go i redukowałem inne kategorie.

To jest klucz do utrzymania budżetu - elastyczność i gotowość do dostosowania go do twojego stylu życia.

Zacząłem też zwracać większą uwagę na moje oszczędności. Zawsze starałem się oszczędzać pewną część mojego dochodu, ale zobaczyć to jako część mojego budżetu pomogło mi zrozumieć, jak ważne jest to dla mojego zdrowia finansowego. Większość źródeł podaje, że na oszczędności powinno się przeznaczyć 10% dochodu. Pamiętaj jednak, że jest to indywidualna kwestia.

Ostatecznie, ustawienie budżetu pomogło mi poczuć, że mam kontrolę nad swoimi finansami. Byłem w stanie dokładnie zobaczyć, gdzie idą moje pieniądze, i zdecydować, gdzie chcę je przeznaczyć.

Oszczędzanie i inwestowanie

Oszczędzanie pieniędzy jest kluczowe dla zdrowych finansów domowych. Niezależnie od tego, czy oszczędzasz na konkretny cel, czy po prostu chcesz mieć pewność, że masz zapas na "czarną godzinę", oszczędzanie powinno być ważnym elementem twojego budżetu. Stworzenie „poduszki finansowej” da Ci komfort psychiczny. Czym jest poduszka finansowa? Jest to nic innego, jak ilość pieniędzy np. na Twoim koncie bankowym, które np. po stracie pracy pozwolą Ci na bezpieczne funkcjonowanie, bez pogorszenia życia codziennego. Jeśli Twoje życie kosztuje przykładowo 5.000 zł miesięcznie, to dobrze jest mieć poduszkę co najmniej w wysokości 15.000 zł, stanowiącą 3 miesięczną poduszkę finansową. Jeszcze lepszą sytuacją jest stworzenie poduszki na 6 miesięcy.

Inwestowanie to kolejny krok po oszczędzaniu. Dzięki inwestycjom twoje pieniądze mogą pracować na ciebie, generując dodatkowy dochód. Najważniejszą kwestią w inwestycji jest to, że zawsze trafioną inwestycją, jest inwestycja w siebie- w swój rozwój. Mam tutaj na myśli wszystkie aspekty, które pomogą Ci iść dalej w swojej karierze zawodowej i prywatnej, czyli kursy, książki, podróże, podcasty itd.

Inwestowanie w kryptowaluty czy forex jest ryzykowne. Jeśli masz zamiar inwestować w takie rynki, to pamiętaj, że kwota przeznaczona na tego typu inwestycje nie powinna być znacząca dla Twojego budżetu. Mam tutaj na myśli to, że jeśli stracisz te pieniądze, to żeby nie zaburzyło to Twojego codziennego życia.

Zarządzanie długami.

Kiedy zacząłem zarządzać moim budżetem domowym, zdawałem sobie sprawę, że zarządzanie długami jest równie ważne co kontrolowanie wydatków. Byłem szczęśliwy, że nie miałem dużego długu, ale miałem jeden kredyt konsumencki, który psychicznie ciążył mi na głowie.

Zweryfikowałem harmonogram swoich rat kredytowych w aplikacji bankowej. Kolejno jak już wdrożyłem się w zapisywanie swojego budżetu i realnie widziałem ile pieniędzy oszczędzam na kolejne miesiące mogłem podjąć decyzję na temat nadpłaty kredytu.

Założyłem plan, aby spłacić moje kredyty jak najszybciej, natomiast wciąż oszczędzając pewną kwotę pieniędzy. Po prostu zamiast przykładowo 1000 zł oszczędności odkładałem 500, aby drugie 500 przeznaczyć na nadpłatę kredytu. Co mi to dało? Przede wszystkim zmniejszyłem kwotę odsetek, czyli realnie mniej pieniędzy oddałem banku i co najważniejsze skróciłem swój okres kredytowania.

Pamiętam, jak olbrzymią ulgą było dla mnie spłacenie mojego długu. To uczucie wolności finansowej było niesamowite. Bez długów, miałem więcej pieniędzy do wydania na rzeczy, które naprawdę chciałem, lub do oszczędzania na przyszłość.

Zarządzanie długami to nie tylko spłacanie tego, co już masz, ale także unikanie zadłużania się w przyszłości. Teraz zawsze zastanawiam się dwa razy, zanim wezmę kredyt lub kartę kredytową, i zawsze sprawdzam, czy jestem w stanie spłacić dług, zanim się na niego zdecyduję.

Zarządzanie długami jest kluczowe dla zdrowych finansów domowych. Pomaga ci zyskać kontrolę nad swoimi finansami i oszczędzać na przyszłość.

Podsumowanie

Zarządzanie finansami domowymi to ciągły proces. Nie zawsze jest łatwy, ale dzięki odpowiedniemu planowaniu, narzędziom i samodyscyplinie, możesz osiągnąć swoje cele finansowe. Pomoże Ci to również odciągnąć myśli od kredytu konsumenckiego. Jeśli Cię na coś nie stać- lepiej sobie to darować. Pamiętaj, że nieważne, jak daleko jesteś na tej ścieżce, zawsze możesz zacząć od teraz. Trzymam za Ciebie kciuki, abyś z głową i pełną odpowiedzialnością zarządzał swoimi ciężko zarobionymi pieniędzmi.

Check lista finansowa

- Spisz w Excelu swoje wszystkie dochody-pieniądze, które dostajesz na rękę.
- Spisz w Excelu w kolumnie obok wszystkie swoje wydatki. Zaznaczam, **WSZYSTKIE**. Od opłat za mieszkanie, jedzenie, po wszystkie subskrybcje za Netflix, YouTube itd. Prawdopodobnie jest tutaj coś, co możesz ograniczyć, np. nie korzystasz z jakiegoś kanału, za który płacisz x zł w skali miesiąca. Jeśli nie masz płatnej wersji Excela, zawsze możesz skorzystać z darmowych arkuszy Google.
- Jeśli kupujesz coś spontanicznie typu kawa na mieście zapisuj to w aplikacji typu "Finanse". Staraj się, aby żadna płatność Ci nie umknęła-zwłaszcza jak płacisz za coś gotówką.
- Korzystaj z aplikacji typu "Blix". Znajdziesz w niej najnowsze promocje w sklepach i wybierzesz dla siebie najlepsze okazje, oszczędzając tym samym pieniądze.
- Nie idź do sklepu bez konkretnej listy zakupów. Jeśli idziemy do marketu spontanicznie jesteśmy bardziej narażeni na nieplanowane zakupy, które kupujemy pod wpływem impulsu. Pomoże Ci w tym darmowa aplikacja "Listonic".