

Zarządzanie portfelem rodzinnym i osobistym - pułapki i zagrożenia

Moduł II

Jak budować budżet domowy?



Projekt realizowany
z Narodowym Bankiem Polskim
w ramach programu edukacji ekonomicznej

Budżet domowy

Rodzaje przychodów:

- praca najemna
- odsetki od kapitału
- dywidendy
- przychody z najmu
- odszkodowania od ubezpieczyciela
- przychody z tytułu działalności gospodarczej
- aprecjacja wartości aktywów

Rodzaje rozchodów:


- opłaty na mieszkanie
- jedzenie
- podatki
- ubrania
- rozrywka
- transport
- lekarstwa i suplementy
- wyposażenie domu/mieszkania
- edukacja
- wydatki specyficzne dla dzieci
- deprecjacja wartości pasywów

Przykładowe budżety

- Budżety minimalistyczne - charakterystyka: mieszkanie w najmie, dochody nieregularne lub nieznaczne, zazwyczaj brak rozchodów związanych z dziećmi, nieduże wydatki na transport
- Budżety kilkuosobowego gospodarstwa domowego - charakterystyka: spłata obciążenia kredytowego, wydatki związane z dziećmi, często wysokie koszty transportu
- Budżety osób starszych - wysokie wydatki na lekarstwa, dochody regularne, lecz (zależnie od sytuacji) raczej niewielkie, brak wydatków związanych z dziećmi i obciążeń kredytowych, skrajnie niskie wydatki na transport, obniżone wydatki na rozrywkę.

Najczęstsze “błędy” w budżetowaniu

- Księgowanie zysków i przeszacowywanie przychodów
- Nie uwzględnianie amortyzacji pojazdów i mieszkania (oraz innych rzeczy w formie uśrednionego budżetu miesięcznego)
- Niedoszacowanie wydatków na jedzenie i/lub rozrywkę
- Nieuwzględnianie drobnych opłat subskrypcyjnych
- Nieuwzględnianie kosztów uzyskania przychodu
- W działalności gospodarczej - spiętrzanie wydatków celem obniżenia opodatkowania



Dziękujemy za uwagę!
Zapraszamy na następny
moduł szkoleniowy

