



**BSS SOLUTION**

ACCOUNTANCY, CONSULTING, INSOLVENCY

\* Jak zarządzać budżetem i nie popaść w długi

\* Problemy z długami i wierzytelnościami

## Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów.

### Przejmij kontrolę nad finansami

Prowadzenie domowej księgowości jest nie lada wyzwaniem, dlatego już po kilku dniach, dużo osób się poddaje. A tylko systematyczność w zarządzaniu finansami osobistymi uczyni z Ciebie człowieka bogatszego, spokojniejszego i pewniejszego siebie.

Jeśli należysz do grona osób, które wydają, nie licząc, nie sprawdzając regularnie stanu konta, to zarządzanie finansami może Ci przynieść duże oszczędności. Dlaczego? Bo pieniądze wydawane są często bezwiednie, wydajemy póki zero nie będzie na koncie, nie mamy planu, pomysłu, nie zastanawiamy się nad wydatkami.

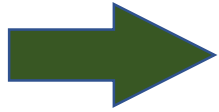
Jeśli zaczniesz je analizować, dostrzeżesz na co wydajesz najwięcej, na czym możesz zaoszczędzić, określisz budżet miesięczny na poszczególne aspekty życia i trzymając się go, odłożysz określoną kwotę.

Poświęcenie bywa na początku bolesne, bo wymaga systematyczności. Musisz to zrobić bez względu na to, czy chce Ci się po ciężkim dniu jeszcze rozprawiać nad wydatkami czy nie.



## Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Przejmij kontrolę nad finansami

Jednak zyski są duże:



- \* oszczędności (pieniądze na czarną godzinę, na dowolny cel),
- \* radość z rosnącej kupki pieniędzy,
- \* satysfakcja,
- \* nowa umiejętność,
- spokojna głowa.

Zyski zależą od wielkości budżetu, ale pamiętaj, że nawet z małych oszczędności na przestrzeni miesięcy / lat uzbiera się konkretna kwota.

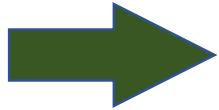
Jeden kubek kawy kosztuje kilka funtów. Ile kaw dziennie wypijasz na mieście? Jaka miesięcznie będzie to kwota? Z kilkunastu funtów miesięcznie robi się kilkaset. A gdyby pozostały na koncie, w końcu kawę można wypić w domu? Latte to tylko metafora, bo takich drobnych przyjemności jest całe mnóstwo. Ile zaoszczędzisz rezygnując z nich bądź korzystając w innej formie? Aby odpowiedzieć na to pytanie, musisz przeanalizować swój budżet i sprawdzić, w którym kierunku wypływa najwięcej pieniędzy.



# Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Przejmij kontrolę nad finansami

Narzędzia do kontroli finansów

Aby prowadzić i kontrolować budżet domowy, możesz wykorzystać:



- \* zwykły zeszyt lub notatnik,
- \* komputerowe arkusze kalkulacyjne,
- \* specjalne aplikacje,
- \* skarbonkę,

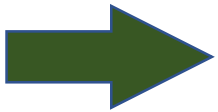
Od czego zacząć? Od szczegółowej analizy i zestawienia nie tylko wydatków, ale też przychodów. Jeżeli prowadzisz gospodarstwo domowe samodzielnie, liczysz wyłącznie własne dochody i wydatki, natomiast w przypadku wieloosobowej rodziny trzeba wziąć pod uwagę zarówno przychody, jak i potrzeby finansowe każdego z jej członków.



## Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Życie na „Piątkę„

**W pięciu krokach dowiesz się jak zapanować nad finansami.**

- \*Oblicz swój miesięczny budżet domowy
- \*Oblicz koszty związane z utrzymaniem mieszkania
- \*Oblicz, ile kosztują Cię miesięczne wydatki na komunikację
- \*Pozostałe koszty stałe
- \*Wydatki na życie



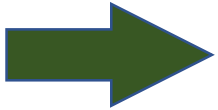




# Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Życie na „Piątkę„

## **Krok 1**

Oblicz swój miesięczny budżet domowy.



To nie będzie zbyt skomplikowane pod warunkiem, że otrzymujesz stałe wynagrodzenie za pracę. Wtedy suma zwykle jest niezmienna. Oczywiście zdarzają się różnego rodzaju premie czy nagrody, nie są to jednak dochody regularne, dlatego nie warto opierać na nich obliczeń związanych z domowym budżetem, bądź planowaniem przyszłych wydatków czy inwestycji.

Co oczywiście nie oznacza, że nie należy wpisywać takich dodatkowych przychodów do notatek związanych z wpływami, tu należy uwzględniać wszelkie dochody, aby mieć klarowną sytuację ekonomiczną we własnym otoczeniu w danym okresie.

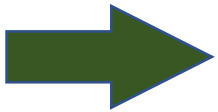


# Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Życie na „Piątkę„

## Krok 1

- Oblicz swój miesięczny budżet domowy.
- Wynagrodzenia z tytułu umowy o dzieło lub umowy zlecenia
- Zasiłki z pomocy społecznej
- Stypendia szkolne
- Alimenty
- Pieniądze z pracy dorywczej

Te kwoty też należy brać pod uwagę podczas obliczania comiesięcznego budżetu.





## Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów.

### Życie na „Piątkę„

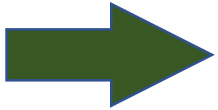
#### Krok 2

**Comiesięczne koszty utrzymania domu lub mieszkania** to poważne obciążenie dla budżetu domowego. Kwoty ponoszone na utrzymanie mogą się różnić w zależności od kilku kwestii:

- tego, czy mieszkanie jest własne
- wynajmowane
- czy może kupione na kredyt

**Należy podsumować wszystkie opłaty związane z utrzymaniem lokalu, takie jak:**

- czynsz
- opłaty za media
- kablówkę/ tv
- Internet
- wywóz śmieci
- ogrzewanie
- fundusz remontowy
- opłaty dla mieszkańców bloków i kamienic za fakt posiadania psa
- sprzątnięcie terenu (w przypadku bloków)







# Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Życie na „Piątkę„

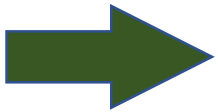
## Krok 3

### **Oblicz, ile kosztują Cię miesięczne wydatki na komunikację**

Wydatki na komunikację powinny obejmować wszystkie koszty związane z użytkowaniem i eksploatacją samochodu:

- tankowanie
- ubezpieczenie
- regularne przeglądy
- prace warsztatowe i naprawy
- opłaty parkingowe

Jeśli samochód jest na kredyt, należy też uwzględnić comiesięczną ratę kredytu. Ale to nie wszystko – jeśli ktoś z Twojej rodziny dojeżdża do pracy czy szkoły autobusem czy pociągiem, do tej części budżetu należy też doliczyć koszty biletów miesięcznych.





## Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Życie na „Piątkę„

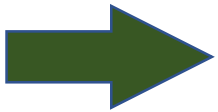
### **Krok 4**

Pozostałe koszty stałe

Dom i samochód to nie wszystkie stałe wydatki, jakie ponosimy co miesiąc. Należy do nich doliczyć wszystkie inne raty kredytów czy pożyczek długoterminowych, które powinno się regularnie spłacać. W tej części budżetu należy też umieścić:

- koszty związane z ubezpieczeniami na życie
- koszty związane z edukacją
- opłaty za przedszkole
- opłaty szkolne
- pensja dla opiekunki (w przypadku osób, których dzieci nie chodzą do żłobka czy przedszkola)
- dodatkowe wydatki na niepubliczną służbę zdrowia

W kosztach stałych powinny znajdować się też kwoty przelewane na polisy ubezpieczeniowe, lokaty, indywidualne konta emerytalne, czyli wydatki, które w rzeczywistości są inwestycją w przyszłość. Znajdują się one w kosztach stałych, gdyż najczęściej umowy tego rodzaju produktów inwestycyjnych obligują nas do wieloletniego regularnego wpłacania określonych kwot na poczet np. polisy.





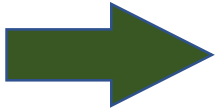
# Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Życie na „Piątkę„

## **Krok 5**

Wydatki na życie - Ta kategoria jest bardzo szeroka i można wrzucić do niej wszystko, co związane jest z codziennym utrzymaniem. Warto ją jednak podzielić na kilka podkategorii, dzięki czemu łatwiej będzie zapanować nad wydatkami.

Jakie kategorie warto uwzględnić?

- Wyżywienie
- Higiena
- Ubrania i obuwie
- Rekreacja i uroda
- Opieka medyczna
- Rozrywka

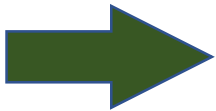




# Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Życie na „Piątkę„

## **Aplikacje do zarządzania domowym budżetem**

Zastanawiasz się pewnie jak nad tym wszystkim zapanować? I choć wydaje się, że spisywanie każdego wydatku, a później analiza, to zadanie skomplikowane, nic bardziej mylnego. Z pomocą przychodzą aplikacje do zarządzania domowym budżetem. A ich, w tym darmowych jest do koloru do wyboru.



Jedne bardziej rozbudowane, gdzie faktycznie podzielisz wydatki na kategorie i podkategorie, możesz wykonywać szczegółowe analizy, dodawać paragony i korzystać z szeregu funkcji. A inne proste, kilka podstawowych funkcji, dzięki czemu szybko i łatwo zapanujesz nad finansami. Liczenie na kartce bądź spisywanie wydatków w arkuszu na komputerze bywa mało praktyczne, bo nie zawsze masz dostęp do komputera, a kartka może się zawieruszyć.

Aplikacja daje dużą wygodę, rachunki zaksięgujesz w dowolnym momencie i nie musisz nic liczyć, bo program sam przeanalizuje wydatki. I wskaże na co wydajesz zdecydowanie za dużo. Możesz również skorzystać z aplikacji mobilnej banku, to szczególnie dobre rozwiązanie, gdy masz jedno konto internetowe.





# Zarządzanie budżetem – Jak żyć bez długów. Życie na „Piątkę„

## Aplikacje do zarządzania domowym budżetem

PERSONAL MONTHLY BUDGET			
<b>PROJECTED MONTHLY INCOME</b>	Income 1	\$4,300.00	
	Extra income	\$300.00	
	<b>Total monthly income</b>	<b>\$4,600.00</b>	
<b>ACTUAL MONTHLY INCOME</b>	Income 1	\$4,000.00	
	Extra income	\$300.00	
	<b>Total monthly income</b>	<b>\$4,300.00</b>	
<b>PROJECTED BALANCE</b>	(Projected income minus expenses)	\$3,405.00	
<b>ACTUAL BALANCE</b>	(Actual income minus expenses)	\$3,064.00	
<b>DIFFERENCE</b>	(Actual minus projected)	<b>(\$341.00)</b>	

HOUSING	Projected Cost	Actual Cost	Difference
Mortgage or rent	\$1,000.00	\$1,000.00	\$0.00
Phone	\$54.00	\$100.00	-\$46.00
Electricity	\$44.00	\$56.00	-\$12.00
Gas	\$22.00	\$28.00	-\$6.00
Water and sewer	\$8.00	\$8.00	\$0.00
Cable	\$34.00	\$34.00	\$0.00
Waste removal	\$10.00	\$10.00	\$0.00
Maintenance or repairs	\$23.00	\$0.00	\$23.00
Supplies	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Other	\$0.00	\$0.00	\$0.00
<b>Subtotal</b>			<b>-\$41.00</b>

TRANSPORTATION	Projected Cost	Actual Cost	Difference
Vehicle payment			\$0.00
Bus/taxi fare			\$0.00
Insurance			\$0.00
Licensing			\$0.00
Fuel			\$0.00
Maintenance			\$0.00
Other			\$0.00
<b>Subtotal</b>			<b>\$0.00</b>

FOOD	Projected Cost	Actual Cost	Difference
Groceries			\$0.00
Dining out			\$0.00
Other			\$0.00
<b>Subtotal</b>			<b>\$0.00</b>

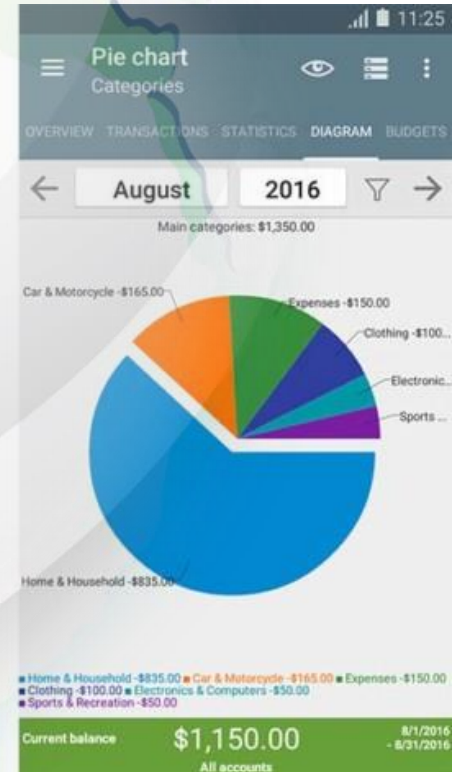
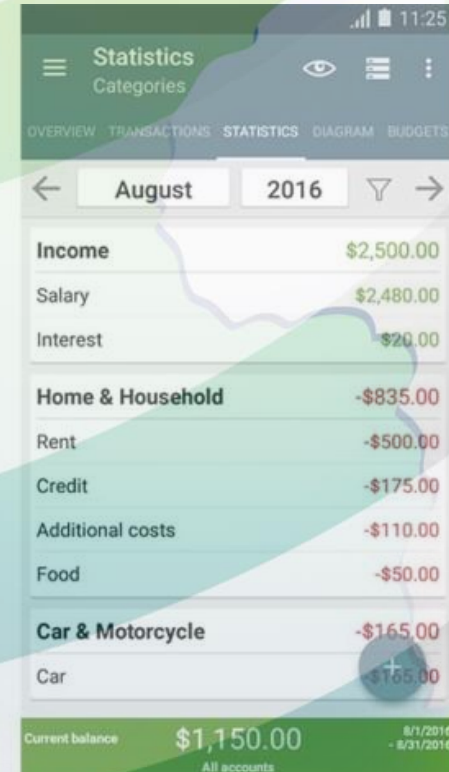
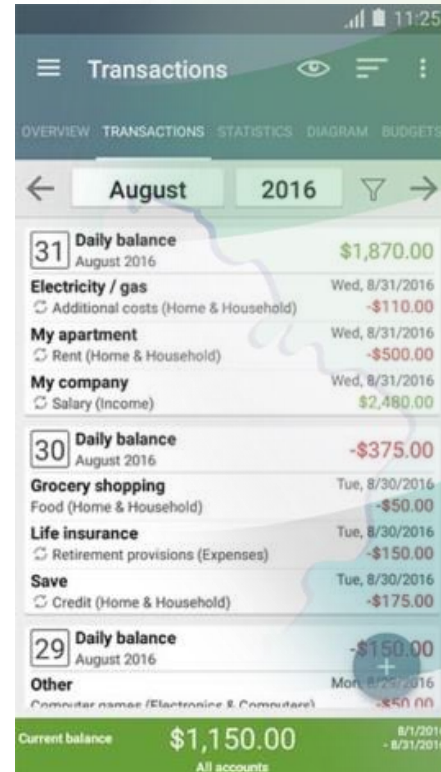
ENTERTAINMENT	Projected Cost	Actual Cost	Difference
Video/DVD			\$0.00
CDs			\$0.00
Movies			\$0.00
Concerts			\$0.00
Sporting events			\$0.00
Live theater			\$0.00
Other			\$0.00
Other			\$0.00
Other			\$0.00
<b>Subtotal</b>			<b>\$0.00</b>

LOANS	Projected Cost	Actual Cost	Difference
Personal			\$0.00
Student			\$0.00
Credit card			\$0.00
Credit card			\$0.00
Credit card			\$0.00
Other			\$0.00
<b>Subtotal</b>			<b>\$0.00</b>

SAVINGS OR INVESTMENTS	Projected Cost	Actual Cost	Difference
Retirement account			\$0.00
Investment account			\$0.00
Other			\$0.00
<b>Subtotal</b>			<b>\$0.00</b>



<https://home.bt.com/tech-gadgets/computing/software/how-to-create-a-household-budget-using-microsoft-excel-11363967551562>





# Problemy z długami i wierzytelnościami

## Czym jest dług bądź zobowiązanie?

**Dług** – świadczenie (obowiązek), wynikające ze stosunku zobowiązaniowego, które dłużnik jest zobowiązany spełnić na rzecz wierzyciela. Dług jest antonimem wierzytelności, jednak w języku prawniczym sformułowania tego używa się głównie dla scharakteryzowania pozycji dłużnika.

**Dług oraz zobowiązanie** to niespełniony obowiązek pewnego świadczenia przez dłużnika na rzecz wierzyciela. Świadczenie to może być zarówno pieniężne, jak i rzeczowe, może polegać na działaniu albo na zaniechaniu, to znaczy, że długiem jest wszystko to, czego może od zobowiązanego (dłużnika) żądać osoba uprawniona (wierzyciel). Zatem w długu mamy do czynienia z dwoma stronami: dłużnikiem, który jest obowiązany do określonego świadczenia, oraz wierzycielem, czyli tym, który może domagać się tego świadczenia od dłużnika. Przyczyną powstania długu jest opóźnienie w wykonaniu zobowiązania, które może wynikać np. z umowy zawartej pomiędzy stronami, określającej dane świadczenie (np. umowy pożyczki), albo orzeczenia sądu lub decyzji administracyjnej. Wierzyciel może żądać od dłużnika spełnienia określonego świadczenia (długu), do którego ten drugi jest zobowiązany.

# Problemy z długami i wierzytelnościami

## **Rozwiązania Prawne, kiedy nam przysługują i jak z nich skorzystać i gdzie szukać pomocy.**

**Dług** – świadczenie (obowiązek),

Należy pamiętać, że w momencie, kiedy należność staje się wymagalna, powstaje dług, który powinien zostać uregulowany !

**Wierzytelność** - Kiedy wierzytelność a kiedy dług?

Można przyjąć, że wierzytelność to przeciwieństwo długu. Jeżeli firma A nie zapłaciła w terminie firmie B, to firma A ma dług wobec firmy B. Firma B natomiast ma wierzytelność wobec firmy A.

Bardzo ważnym tematem jest to, kiedy powstaje dług i wierzytelność. Nie ulega wątpliwości, że obie te sytuacje powstają jednocześnie. Zarówno długi jak i wierzytelności, powstają dzień po terminie zapłaty wskazanym np. na fakturze. Już od tego momentu wierzyciel ma prawo domagać się od dłużnika natychmiastowego spełnienia zobowiązania. Zobowiązanie to termin płatniczy, określający zależność między wierzycielem a dłużnikiem.



## Problemy z długami i wierzytelnościami

**Rozwiązania Prawne, kiedy nam przysługują i jak z nich skorzystać i gdzie szukać pomocy.**

**Gdzie szukać pomocy?**

- **Citizen Advice**
- Insolvency Practitioners
  - Solicitor
  - **Accountant**

# Problemy z długami i wierzytelnościami

**Rozwiązania Prawne, kiedy nam przysługują i jak z nich skorzystać i gdzie szukać pomocy.**

## **Insolvency Law (Prawo Upadłościowe)**

- Personal Insolvency
- Corporation Insolvency
- Cross border insolvency



# Problemy z długami i wierzytelnościami

**Rozwiązania Prawne, kiedy nam przysługują i jak z nich skorzystać i gdzie szukać pomocy.**

## **Insolvency Law (Prawo Upadłościowe)**

### **- Personal Insolvency**

- IVA ( Individual Voluntary Arrangement)
- Bankruptcy
- Trust Deed
- Debt management plan DMP
- Debt Relief Order DRO's - are an alternative to Bankruptcy.





# Problemy z długami i wierzytelnościami

**Rozwiązania Prawne, kiedy nam przysługują i jak z nich skorzystać i gdzie szukać pomocy.**

**Insolvency Law (Prawo Upadłościowe)**

- **Cross - Border insolvency ( długi z kilku miejsc na świecie, długi transgraniczne)**





# BSS SOLUTION

ACCOUNTANCY, CONSULTING, INSOLVENCY

BSS SOLUTION



A Leading Light...

## BEACON

Licensed Insolvency Practitioners  
(Incorporating Atherton Bailey Eastleigh)



Free to Call: 0844 272 02 61

[www.businessservicesolution.com](http://www.businessservicesolution.com)