



OSZCZĘDZANIE NA PRZYSZŁOŚĆ

Finansowe podsumowanie miesiąca

Budżet:

- wprowadź paragony,
- podsumuj i przeanalizuj wydatki,
- podsumuj dochody (z pracy i dochody dodatkowe),
- dokonać porównania z poprzednim miesiącem.
- Wnioski

Zobacz, jak można sporządzać budżet:

<https://www.oszczedzaniena przyszlosc.pl/2018/04/metody-prowadzenia-domowego-budzetu/>

Wartość osobista netto

1. Aktywa:

- Zrób podsumowanie twoich aktywów – wartość ruchomości, nieruchomości, wartościowych rzeczy (coś co zawsze można sprzedać)
- Zrób zestawienie stanów twoich kont i oszczędności
- Podsumuj stan IKE i IKZE
- Podsumuj wartość twoich funduszy inwestycyjnych
- Sprawdź stan OFE i PPE
- Sprawdź wartość odkupienia polis ubezpieczeniowych (nie sum ubezpieczenia)
- Pasywa** – stany twoich kredytów, pożyczek, debetu i kart kredytowych.
- Wylicz WON i sprawdź ze stanem z poprzedniego miesiąca.**

O narzędziu do monitorowania finansów WON pisałam tutaj:

<https://www.oszczedzaniena przyszlosc.pl/2017/10/wartosc-osobista-netto-monitorujemy-majatek/>



OSZCZĘDZANIE NA PRZYSZŁOŚĆ

Audyt produktów finansowych

Sprawdź, jak pracują Twoje wybrane 2 produkty:

przejrzyj umowy,

przejrzyj wpłaty,

sprawdź podobne oferty na rynku,

podejmij decyzję, czy coś zmienić.

Wspominałam Wam już o takim audycie tutaj:

<https://www.oszczedzaniemprzyszlosc.pl/2019/02/zrob-porzadki-w-dokumentach/>

Twoje finansowe plany – jak wygląda ich realizacja

O planowaniu finansów pisałam tutaj:

<https://www.oszczedzaniemprzyszlosc.pl/2019/01/plany-na-2019-rok/>

Edukacja:

czego nauczyłaś się o finansach,

na jakich szkoleniach/webinarach/konferencjach byłeś

jakie książki przeczytałaś

ważne lekcje

Pisałam o finansowej edukacji, może zechcesz sobie trochę poczytać jak się uczyć nie mając na to czasu: <https://www.oszczedzaniemprzyszlosc.pl/2018/01/edukacja/>

Twoje finansowe nawyki – jakie masz nawyki, a nad jakimi pracujesz.

O niektórych nawykach pisałam tutaj:

<https://www.oszczedzaniemprzyszlosc.pl/2017/11/nawyki-finansowe/>

Marzenia – czy jakieś spełniłaś albo jesteś w drodze do spełnienia marzenia. Często to właśnie na marzenia potrzebne są pieniądze, odniosłam się do tego w tym wpisie: <https://www.oszczedzaniemprzyszlosc.pl/2018/10/po-co-potrzebne-sa-pieniadze/>

Plany na kolejny miesiąc.