

## BUDŻET RODZINNY - miesięczny

Dzięki temu kalkulatorowi zaplanujesz i będziesz kontrolowała / kontrolował swój rodzinny budżet. Arkusz zawiera formuły i jest zablokowany. Jeśli chcesz, aby działał poprawnie nie modyfikuj pól z formułami. **Modyfikuj / wpisz dane w ZAZNACZONYCH ZIELONYCH POLACH** w arkuszu, a reszta parametrów policzy się automatycznie. Arkusz zawiera rozwijalną listę, która pozwoli Ci przyporządkować wydatki do konkretnych kategorii kosztowych. Wbudowany jest również system świateł sygnalizacyjnych ( czerwone, żółte, zielone). Dzięki temu wystarczy jeden rzut oka, aby szybko ocenić jak wygląda Twoje bieżąca sytuacja finansowa w stosunku do planu.



W arkuszu znajduje się kilka zakładek

- Zakładka "Bieżący suma"** ta zakładka zawiera podsumowanie Twojej sytuacji finansowej w bieżącym miesiącu. Jedyne parametry jakie prowadzasz to w zaznaczonych zielonych polach : Nazwę / Nazwisko; miesiąc; rok; Przychody (przewidywane oraz rzeczywiste). Reszta pól policzy się sama na podstawie danych z pozostałych zakładek. Wykres przyrost oszczędności pokazuje % o jaki w tym miesiącu wzrosły Twoje oszczędności w stosunku do sumy całkowitych oszczędności z poprzedniego miesiąca
- Zakładka "OSZCZĘDNOŚCI"** Wprowadzasz dane w zielone pola. Możesz modyfikować nazwy twoich funduszy / celów oszczędnościowych. Podajesz Stan oszczędności z poprzedniego miesiąca, plan przyrostu w danym miesiącu oraz faktyczny przyrost w danym miesiącu
- Zakładka "Przewidywane Wydatki"** W tej zakładce planujesz swoje wydatki na dany miesiąc z podziałem na: miesięczne wydatki stałe oraz wydatki ponoszone tylko w tym miesiącu. Wypełniasz jasno-zielone pola. Wpisujesz rodzaj wydatku, kwotę w podziale na potrzeby "Podstawowe" oraz "Dodatkowe" ( suma w polu "Przewidywane" policzy się automatycznie) oraz wybierasz z listy kategorię. Wypełniaj tylko dane w jasnozielonych polach. Jeśli chcesz aby arkusz działał poprawnie to nie zmieniaj formuł w polu "Przewidywane".
- Zakładka "Rezerwa Wydatki roczne"** Tu planujesz jednorazowe wydatki roczne. Suma jest podzielona na 10 i w ten sposób otrzymujesz kwotę rezerwy jaką w każdym miesiącu musisz oszczędzić, aby pokryć "minus" jaki będzie się pojawiać w ciągu roku. 10 a nie 12 dlatego aby mieć jakąś "rezerwę" na np. rzeczy nieprzewidziane lub większe oszczędności. Zakładkę tą możesz mieć wypełnioną raz ( i ewentualnie w ten sam arkusz dopisywać w trakcie roku nowe / dodatkowe / zapomnie rzeczy. W kolejnych miesiącach kwotę miesięcznej rezerwy wpisujesz w wydatki stałe miesięczne wybierając z listy kategorię "Rezerwa roczne wydatki". Wypełniasz jasno-zielone pola. Wpisujesz rodzaj wydatku, kwotę w podziale na potrzeby "Podstawowe" oraz "Dodatkowe" ( suma w polu "Przewidywane" policzy się automatycznie) oraz wybierasz z listy kategorię. Wypełniaj tylko dane w jasnozielonych polach. Jeśli chcesz aby arkusz działał poprawnie to nie zmieniaj formuł w polu "Przewidywane".
- Zakładka "Transakcje"** Tu wpisujesz wszystkie faktyczne wydatki jakie ponosisz w danym miesiącu: datę, nazwę wydatku, kwotę i wybierasz z rozwijalnej listy kategorię.

Jeśli ten arkusz jest dla Ciebie przydatny, to **ZAPRASZAM CIĘ NA MÓJ BLOG**. **Zapraszam i zachęcam do zostawienia krótkiego komentarza dzięki temu będę wiedziała, że moja praca ma sens :)**

Zapraszam na mój blog: <http://www.financeodkuchni.pl>

Artykuł z opisem kalkulatora:

# FINANSE OD KUCHNI

[Nazwisko]

## Budżet rodzinny

[Miesiąc]

[Rok]

### OSZCZĘDNOŚCI

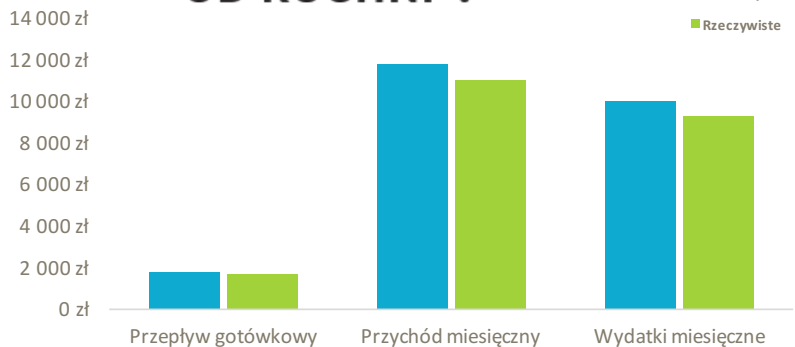
#### PRZYROST

%

6%

■ Poprzedni miesiąc

■ Przyrost ten miesiąc



Uwaga: tabela Przeływ gotówkowy jest obliczana automatycznie na podstawie wpisów z tabel Przychód miesięczny i Wydatki miesięczne poniżej

### Przeływ gotówkowy

|                       | Przewidywane | Rzeczywiste  | Odchylenie |
|-----------------------|--------------|--------------|------------|
| łączny przychód       | 11 800       | 11 000       | -800       |
| łączne wydatki        | 10 000       | 9 296        | 704        |
| <b>łączna gotówka</b> | <b>1 800</b> | <b>1 704</b> | <b>-96</b> |

### OSZCZĘDNOŚCI Kwota

|                          | Poprzedni miesiąc | Przyrost ten miesiąc | Oszczędności stan |
|--------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| <b>OSZCZĘDNOŚCI STAN</b> | <b>15 500</b>     | <b>1 000</b>         | <b>16 500</b>     |

### OSZCZĘDNOŚCI % Przychodu

|                          | Przychód      | Oszczędności ten miesiąc | % Przychodu |
|--------------------------|---------------|--------------------------|-------------|
| <b>OSZCZĘDNOŚCI STAN</b> | <b>11 000</b> | <b>1 000</b>             | <b>9%</b>   |

### Przychód miesięczny

|                        | Przewidywane  | Rzeczywiste   | Odchylenie  |
|------------------------|---------------|---------------|-------------|
| Pensja 1               | 5 500         | 5 500         | 0           |
| Pensja 2               | 3 000         | 3 000         | 0           |
| bonus miesięczny       | 3 000         | 2 500         | -500        |
| Inne przychody         | 300           | 0             | -300        |
| <b>łączny przychód</b> | <b>11 800</b> | <b>11 000</b> | <b>-800</b> |

### Wydatki miesięczne

|                             | Przewidywane  | Rzeczywiste  | Odchylenie | % realizacji budżetu | udział %    |
|-----------------------------|---------------|--------------|------------|----------------------|-------------|
| Oszczędności                | 300           | 500          | -200       | 167%                 | 5%          |
| Jedzenie                    | 700           | 550          | 150        | 79%                  | 6%          |
| Dom utrzymanie              | 490           | 340          | 150        | 69%                  | 4%          |
| Dzieci                      | 800           | 850          | -50        | 106%                 | 9%          |
| Kosmetyczne / Chemiczne     | 550           | 615          | -65        | 112%                 | 7%          |
| Restauracje / Rozrywka      | 200           | 125          | 75         | 63%                  | 1%          |
| Transport / Samochód        | 250           | 395          | -145       | 158%                 | 4%          |
| Telefon/ Internet /Kablówka | 200           | 200          | 0          | 100%                 | 2%          |
| Inne                        | 120           | 100          | 20         | 83%                  | 1%          |
| Zdrowie                     | 500           | 120          | 380        | 24%                  | 1%          |
| Edukacja                    | 470           | 430          | 40         | 91%                  | 5%          |
| Zwierzęta                   | 200           | 50           | 150        | 25%                  | 1%          |
| Ubrania                     | 200           | 200          | 0          | 100%                 | 2%          |
| Konserwacja/naprawy         | 500           | 700          | -200       | 140%                 | 8%          |
| Ubezpieczenia               | 900           | 756          | 144        | 84%                  | 8%          |
| Karty kredytowe             | 500           | 500          | 0          | 100%                 | 5%          |
| Kredyt hipoteczny           | 700           | 650          | 50         | 93%                  | 7%          |
| Pożyczki / inne kredyty     | 350           | 400          | -50        | 114%                 | 4%          |
| Podatki różne               | 550           | 500          | 50         | 91%                  | 5%          |
| Prezenty/cele charytatywne  | 500           | 500          | 0          | 100%                 | 5%          |
| Wakacje                     | 200           | 200          | 0          | 100%                 | 2%          |
| Rezerwa Roczne wydatki      | 520           | 540          | -20        | 104%                 | 6%          |
| Nieprzewidziane wydatki     | 300           | 75           | 225        | 25%                  | 1%          |
| <b>Suma</b>                 | <b>10 000</b> | <b>9 296</b> | <b>704</b> | <b>93%</b>           | <b>100%</b> |

[Nazwisko]

[Miesiąc] [Rok]

OSZCZĘDNOŚCI poprzedni miesiąc

15500

PRZYROST

1000

MOJE OSZCZĘDNOŚCI STAN

16500



## PLAN OSZCZĘDNOŚCI

|   | Stan poprzedni miesiąc | PLAN Przyrost ten miesiąc | STAN OSZCZĘDNOŚCI |
|---|------------------------|---------------------------|-------------------|
| Fundusz awaryjny                          | 5 500                  | 500                       | 6 000             |
| Fundusz / Rezerwa wydatków nieregularnych | 3 000                  | 3 000                     | 6 000             |
| Fundusz wolności finansowej               | 3 000                  | 2 500                     | 5 500             |
| Spłata kredytów                           | 4 000                  | 0                         | 4 000             |
| Cel 5                                     |                        |                           | 0                 |
| Cel 6                                     |                        |                           | 0                 |
| Cel 7                                     |                        |                           | 0                 |
| Cel 8                                     |                        |                           | 0                 |
| Cel 9                                     |                        |                           | 0                 |
| Cel 10                                    |                        |                           | 0                 |
| <b>Łącznie oszczędności</b>               | <b>15 500</b>          | <b>6 000</b>              | <b>21 500</b>     |

## MOJE / NASZE OSZCZĘDNOŚCI

|   | Stan poprzedni miesiąc | Przyrost ten miesiąc | STAN OSZCZĘDNOŚCI |
|---|------------------------|----------------------|-------------------|
| Fundusz awaryjny                          | 5 500                  | 500                  | 6 000             |
| Fundusz / Rezerwa wydatków nieregularnych | 3 000                  | 200                  | 3 200             |
| Fundusz wolności finansowej               | 3 000                  | 300                  | 3 300             |
| Spłata kredytów                           | 4 000                  |                      | 4 000             |
| Cel 5                                     | 0                      |                      | 0                 |
| Cel 6                                     | 0                      |                      | 0                 |
| Cel 7                                     | 0                      |                      | 0                 |
| Cel 8                                     | 0                      |                      | 0                 |
| Cel 9                                     | 0                      |                      | 0                 |
| Cel 10                                    | 0                      |                      | 0                 |
| <b>Łącznie oszczędności</b>               | <b>15 500</b>          | <b>1 000</b>         | <b>16 500</b>     |

## TU WPISUJESZ WYDATKI

## Wydatki stałe

|                   | Przewidywane | TU WPISUJESZ KWOTY<br>Podstawowe | TU WPISUJESZ KWOTY<br>Dodatkowe | TU WYBIERASZ Z LISTY<br>Kategoria |
|-------------------|--------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Oszczędności plan | 50           | 50                               |                                 | Oszczędności                      |
| IKE               | 100          | 70                               | 30                              | Oszczędności                      |
| Czynsz            | 370          | 300                              | 70                              | Dom utrzymanie                    |
| Prąd              | 70           | 70                               |                                 | Dom utrzymanie                    |
| Gaz               | 50           | 50                               |                                 | Dom utrzymanie                    |
| Telefon           | 50           | 50                               |                                 | Telefon/ Internet<br>/Kablówka    |
| Internet          | 50           | 50                               |                                 | Telefon/ Internet<br>/Kablówka    |
| samochód benzyna  | 150          | 150                              |                                 | Transport /<br>Samochód           |

## Wydatki ten miesiąc

|                          | Przewidywane | Podstawowe | Dodatkowe | Rodzaj                         |
|--------------------------|--------------|------------|-----------|--------------------------------|
| Plan Oszczędzania 2      | 100          | 100        | 0         | Oszczędności                   |
| Super ekstra oszczędność | 50           | 50         | 0         | Oszczędności                   |
| Przegląd samochodu       | 500          | 500        |           | Konserwacja/naprawy            |
| Podatek gruntowy         | 250          | 250        |           | Podatki różne                  |
| Podatek od nieruchomości | 300          | 300        |           | Podatki różne                  |
| weterynarz zwierzęta     | 50           | 50         |           | Zwierzęta                      |
| Internet                 | 100          |            | 100       | Telefon/ Internet<br>/Kablówka |
| Ubezpieczenie mieszkanie | 900          | 900        |           | Ubezpieczenia                  |
| bilet miesięczny         | 100          | 100        |           | Transport                      |
| wyjazd weekend           | 200          |            | 200       | Wakacje                        |
| opłaty za domeny         | 120          |            | 120       | Inne                           |
| zabiegi kosmetyczne      | 400          |            | 400       | Kosmetyczne /<br>Chemiczne     |
| Książki                  | 120          | 120        |           | Edukacja                       |
| Szkolenie online         | 350          | 350        |           | Edukacja                       |
| lekarstwa grypa          | 500          | 500        |           | Zdrowie                        |
| Urodziny organizacja     | 300          |            | 300       | Prezenty/cele<br>charytatywne  |
| Prezent urodziny Mama    | 200          | 200        |           | Prezenty/cele<br>charytatywne  |
| Garnitur                 | 200          |            | 200       | Ubrania                        |
| zabawki                  | 100          |            | 100       | Dzieci                         |
| Karta kredytowa spłata   | 500          | 500        |           | Karty kredytowe                |
| kolacja na mieście       | 200          |            | 200       | Restauracje /<br>Rozrywka      |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |
| wydatek x                | 0            |            |           |                                |

wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x  
wydatek x

0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0  
0





| TU<br>WPISUJESZ<br>DATĘ | TU WPISUJESZ WYDATKI        | TU WPISUJESZ<br>KWOTY | TU WYBIERASZ Z<br>LISTY        |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <b>Data</b>             | <b>Wydatki</b>              | <b>Rzeczywiste</b>    | <b>Kategoria</b>               |
|                         | Plan Oszczędzania           | 100                   | Oszczędności                   |
|                         | IKE                         | 100                   | Oszczędności                   |
|                         | Czynsz                      | 220                   | Dom utrzymanie                 |
|                         | Prąd                        | 70                    | Dom utrzymanie                 |
|                         | Gaz                         | 50                    | Dom utrzymanie                 |
|                         | Telefon                     | 50                    | Telefon/ Internet<br>/Kablówka |
|                         | Internet                    | 50                    | Telefon/ Internet<br>/Kablówka |
|                         | samochód benzyna            | 95                    | Transport /<br>Samochód        |
|                         | bilety komunikacja          | 200                   | Transport /<br>Samochód        |
|                         | opieka dzieci               | 400                   | Dzieci                         |
|                         | pieluchy                    | 350                   | Dzieci                         |
|                         | malowanie paznokci          | 75                    | Kosmetyczne /<br>Chemiczne     |
|                         | Hipoteczny mieszkanie       | 650                   | Kredyt hipoteczny              |
|                         | kredyt samochód             | 400                   | Pożyczki / inne<br>kredyty     |
|                         | jedzenie na zewnątrz        | 125                   | Restauracje /<br>Rozrywka      |
|                         | artykuły czystościowe       | 120                   | Kosmetyczne /<br>Chemiczne     |
|                         | naprawa lampy w samochodzie | 75                    | Nieprzewidziane<br>wydatki     |
|                         | Jedzenie                    | 300                   | Jedzenie                       |
|                         | Rezerwa roczne              | 540                   | Rezerwa Roczne<br>wydatki      |
|                         | Super ekstra oszczędność    | 300                   | Oszczędności                   |
|                         | Przeгляд samochodu          | 700                   | Konserwacja/napr<br>awy        |
|                         | Podatek gruntowy            | 200                   | Podatki różne                  |
|                         | Podatek od nieruchomości    | 300                   | Podatki różne                  |
|                         | weterynaż zwierzęta         | 50                    | Zwierzęta                      |
|                         | Internet                    | 100                   | Telefon/ Internet<br>/Kablówka |
|                         | Ubezpieczenie mieszkanie    | 756                   | Ubezpieczenia                  |



|                        |     |                               |
|------------------------|-----|-------------------------------|
| bilet miesięczny       | 100 | Transport /<br>Samochód       |
| wyjazd weekend         | 200 | Wakacje                       |
| opłaty za domeny       | 100 | Inne                          |
| zabiegi kosmetyczne    | 420 | Kosmetyczne /<br>Chemiczne    |
| Książki                | 80  | Edukacja                      |
| Szkolenie online       | 350 | Edukacja                      |
| lekarstwa grypa        | 120 | Zdrowie                       |
| Urodziny organizacja   | 300 | Prezenty/cele<br>charytatywne |
| Prezent urodziny Mama  | 200 | Prezenty/cele<br>charytatywne |
| Garnitur               | 200 | Ubrania                       |
| zabawki                | 100 | Dzieci                        |
| Karta kredytowa spłata | 500 | Karty kredytowe               |
| spożywcze zakupy       | 250 | Jedzenie                      |
| wydatek x              |     |                               |
| wydatek x              |     |                               |