**Finanse osobiste – projekt zaliczeniowy**

Szanowni Państwo,

zaliczenie polega na przyjęciu perspektywy biznesowej w swoich finansach i przygotowaniu bilansu na początek października oraz na początek grudnia (obliczenia wartości swoich aktywów, zobowiązań i majątku netto) oraz budżetu (a właściwie rachunku przepływów pieniężnych, zestawienia wpływów oraz wydatków) przez dwa okresy miesięczne (umownie w październiku i listopadzie). Po pierwszym miesiącu prowadzenia ksiąg, zadaniem Państwa jest zaproponowanie i oszacowanie wpływu potencjalnych zmian (a najlepiej ich faktyczne wdrożenie, ale nie mogę tego od Państwa wymagać) prowadzących do polepszenia swojej sytuacji finansowej i stabilnego zwiększania majątku netto.

Sprawozdanie finansowe wraz z krótką analizą dokonanych zmian oraz swojej sytuacji finansowej przed i po zmianami proszę wysłać drogą mailową do 14 grudnia 2020 r.

Skala ocen:

Na ocenę 5: dwie zmiany po stronie dochodowej (np. jedno działanie zwiększające wiedzę/umiejętności, jedno działanie zwiększające ilość/jakość pracy, jedno działanie promujące siebie i swoją wartość dla rynku pracy – czyli jak lepiej siebie zareklamować, itp.) oraz cztery zmiany po stronie wydatkowej (np. wg przyjętej przez Państwa struktury wydatków, np. jedna zmiana w kategorii „żywność i napoje bezalkoholowe”, jedna zmiana w kategorii „transport” itp.);

Na ocenę 4,5 – dwóch zmian po stronie dochodowej oraz trzy zmiany po stronie wydatkowej;

Na ocenę 4 – jedna zmiana po stronie dochodowej oraz trzy zmiany po stronie wydatkowej;

Na ocenę 3,5 – jedna zmiana po stronie dochodowej oraz dwie po stronie wydatkowej;

Na ocenę 3 – po jednej zmianie po stronie dochodowej oraz po stronie wydatkowej.

 Ważne: nie trzeba ujawniać swoich finansów. Prawdziwe liczby można pomnożyć przez dowolny współczynnik. Można też wyrazić swoje wydatki w procentach (wydatki na poszczególne kategorie można wyrazić jako procent ogółu wydatków, można też pokazać procentowy wpływ wdrożonych przez Państwa reform na dochody i wydatki, kapitał własny też można wyrazić jako procent swoich aktywów itp.)

Proszę się zastanowić, jak ująć wpływy/wydatki nieregularne.

PS. Sama analiza przychodów i wydatków ze wskazaniem różnic pomiędzy miesiącami to nie jest to, o co chodzi w ćwiczeniu. Chodzi w nim o analizę swojej obecnej sytuacji (bilans otwarcia plus przychody i wydatki w pierwszym miesiącu) i na podstawie tego zaproponowanie konkretnych zmian mających na cel zwiększenie majątek netto. Uwaga, „zmniejszenie wydatków” to nie jest konkretna propozycja. Interesuje mnie, jak Państwo konkretnie planują zmniejszyć wydatki np. na jedzenie.

W razie jakichkolwiek pytań zapraszam do zadawania ich drogą mailową lub na MS Teams. Zapraszam również do kontaktu osoby, które chciałyby naprawić albo ulepszyć swoje finanse osobiste – zawsze postaram się pomóc.

Ukłony –

Arkadiusz Sieroń