

Kontomierz.pl

Kontomierz.pl to aplikacja do zarządzania finansami osobistymi (z ang. PFM – personal finance management). W przejrzysty i intuicyjny sposób Kontomierz pokazuje na co dokładnie wydajesz swoje pieniądze, podpowiada gdzie szukać oszczędności i sugeruje najlepsze rozwiązania finansowe. Wszystko to bezpłatnie i bezpiecznie.

Zachęcamy do zapoznania się z poniższym przewodnikiem dla przyszłych i obecnych użytkowników aplikacji Kontomierz.pl. Znajdziesz w nim opis najważniejszych funkcji i zastosowań aplikacji.

Włącz świadomość

Niezależnie od rozbudowanych możliwości Kontomierz to tylko narzędzie. Najważniejsze jest Twoje podejście, zmiana niektórych nawyków i odrobina silnej woli. Używanie aplikacji będzie miało największy sens, gdy zdecydujesz, że to Ty będziesz rządził swoimi pieniędzmi, a nie one Tobą. Czy jesteś na to gotowy?

Czy gdybym zapytał Cię dzisiaj ile pieniędzy w zeszłym miesiącu wydałeś na jedzenie lub rozrywkę, byłbyś w stanie odpowiedzieć chociażby w przybliżeniu? Czy często łapiesz się na tym, że na koncie jest mniej pieniędzy niż – według Ciebie – powinno tam być? Czy często kupujesz coś, co później okazuje się niepraktyczne lub po prostu niepotrzebne?

Czy na powyższe pytania udzieliłeś sobie odpowiedzi? Nawet domyślam się jak mogą one brzmieć. Nie załamuj się nawet jeśli skutek złych decyzji Twoja sytuacja finansowa znacząco się pogorszyła. Zawsze jest czas na zmiany, a Kontomierz.pl doskonale Ci w tym pomoże.

Ten wstęp ma uzmysłwić Tobie, że Kontomierz nie jest oderwanym od rzeczywistości narzędziem. Nie jest kolejną, prostą internetową porównywarką czy kalkulatorem. To aplikacja, która analizuje **Twoją** sytuację finansową, **Twoje** wydatki i **Twoje** dochody. Nie ma tutaj miejsca na ogólniki, szacunki i domysły. Możesz nie tylko zapanować nad swoimi pieniędzmi, ale przede wszystkim robić to w sposób przyjemny i niemal całkowicie automatyczny.

Zapewne zastanawiasz się czy to w ogóle możliwe? Być może nawet nie lubisz zajmować się finansami, a coroczne rozliczenie PIT-a przyprawia Cię o ból głowy. Zapewniam, że nawet wtedy Kontomierz.pl jest dla Ciebie bardzo dobrym rozwiązaniem. Bo to, co przyświecało twórcom tej aplikacji to przede wszystkim prostota i użyteczność. W każdej chwili służymy także pomocą techniczną i merytoryczną.

Czy oszczędzanie jest ważne?

Wydawałoby się, że to pytanie jest retoryczne, a odpowiedź zna każdy. W takim razie dlaczego – jak pokazują różne badania – około połowa Polaków nie ma żadnych oszczędności? Czy dlatego, że zarabiamy zbyt mało, a wszystko jest drogie? Taka odpowiedź zawiera w sobie trochę prawdy, ale nierzadko jest po prostu wymówką.

Jak wiadomo apetyt rośnie w miarę jedzenia. Czy gdybyś dzisiaj dostał podwyżkę, to dodatkowe pieniądze odłożyłbyś chociażby na rachunek oszczędnościowy? A może raczej wziąłbyś kredyt na nowy telewizor? Może w ogóle nie wiesz co stałoby się z tymi pieniędzmi, bo dawno straciłeś kontrolę nad swoimi wydatkami?

Czy myślisz o tym co będzie za 5, 10 czy 20 lat? Odkładasz jakieś dodatkowe środki na swoją emeryturę? Czy wiesz, że emerytura z ZUS i OFE będzie

wynosiła w niektórych przypadkach tylko 50-60% ostatniego wynagrodzenia, a czasami może to być jeszcze mniej? Wyobrażasz sobie sytuację, w której z miesiąca na miesiąc tracisz połowę swoich dochodów? Życie na emeryturze nie stanie się przecież nagle dwa razy tańsze.

Czy myślisz o nieprzewidzianych wydatkach? Problemy ze zdrowiem, wypadki, kradzieże lub po prostu okazje. Czy jesteś przygotowany na coś z definicji niespodziewanego? Nie czułbyś się pewniej mając odłożone pieniądze?

To tylko wybrane sytuacje, które pokazują że oszczędności mieć warto. Mówiąc szczerze, uważam, że po prostu trzeba je mieć. Myślę, że podzielasz ten pogląd.

Czy gdybym powiedział, że lepsza organizacja Twoich finansów może spowodować, że będziesz mógł gromadzić oszczędności, to chciałbyś się dowiedzieć jak to zrobić? Zapewniam, że w 99 proc. przypadków można to zrobić nie rezygnując z dotychczasowego standardu życia. I tu właśnie przyda się Tobie Kontomierz!

Jak działa Kontomierz.pl?

Technicznie rzecz ujmując Kontomierz.pl to agregator kont. W praktyce oznacza to miejsce, gdzie zobaczysz operacje na wszystkich Twoich kontach i rachunkach kart. Jeżeli masz kilka kont, nie będziesz już musiał logować się na stronach wielu banków, by podliczyć swoje wydatki lub zaplanować większy zakup.

Na podstawie wyciągów lub automatycznego importu danych możesz przeglądać, przeszukiwać, kategoryzować, planować, kontrolować i analizować swój budżet. Wszystko to sprowadza się do jednego - możesz oszczędzać.

Korzystając z naszych rekomendacji masz także możliwość efektywnego lokowania własnych oszczędności.

I Bezpieczeństwo danych

Od razu spieszmy, by Cie uspokoić. W żadnym momencie nie znamy ani nie poznamy Twojego loginu czy hasła do bankowości internetowej. Nigdy nie zapytamy Cie o hasła jednorazowe. Nigdy i nikomu nie udostępnimy informacji o Twoich finansach. W przypadku automatycznego importu, zanim dane trafią na nasze bezpieczne serwery, zostaną poddane obróbce usuwającej identyfikujące Ciebie szczegóły.

Możesz nam zaufać. Operatorem serwisu Kontomierz.pl jest spółka Omnigence. Jesteśmy obecni w internecie od 1995 roku, a projekty realizujemy dla banków i największych firm w Polsce. Nigdy nie pozwolimy sobie na to, by nadużyć Twojego zaufania, nasza pozycja rynkowa po prostu nas do tego zobowiązuje.

Jak zacząć?

Aby korzystać z aplikacji Kontomierz.pl należy założyć bezpłatne konto. Dla pełnej anonimowości sugerujemy, by podczas rejestracji podać adres e-mail, niepozwalający na ustalenie Twojej tożsamości. Odradzamy używanie adresów imiennych czy służbowych. Dla bezpieczeństwa należy używać trudnego do odgadnięcia hasła. Więcej o bezpieczeństwie haseł przeczytasz na naszym blogu: <http://kontomierz.pl/blog>.

Zarejestruj się!
Szybko i za darmo!

I Import transakcji

Kolejnym krokiem jest wybór, w jaki sposób dane mają być importowane do Kontomierza. Masz do wyboru dwie możliwości:

- automatycznie lub ręcznie (zalecamy to rozwiązanie)
- tylko ręcznie (samodzielny import wyciągów w formacie CSV)

Dlaczego zalecamy, by import odbywał się automatycznie? Przede wszystkim dlatego, że jest to bezpieczne, szybkie i wygodne. Zanim historia Twoich rachunków znajdzie się na naszych serwerach, zostanie zanonimizowana, tzn. usuniemy wszystkie jednoznacznie identyfikujące Ciebie szczegóły.

W tym wypadku konieczne będzie zainstalowanie wtyczki Java (zapewne już ją masz na swoim komputerze). Unikalny mechanizm konto'trust połączy się z bankami i w pełni automatycznie odczyta historię Twoich rachunków (hasło i połączenie będą zaszyfrowane).

Niezależnie od importu automatycznego, możesz załączać ręcznie wyciągi bankowe (pliki CSV). Wyboru możesz dokonać niezależnie dla każdego banku. Liczba rachunków bankowych i kart, z których transakcje mogą być zaimportowane jest nieograniczona.

Alternatywą dla automatycznego pobierania transakcji jest samodzielny import wyciągów do Kontomierza. Aplikacja nie będzie łączyła się z bankiem, ale historia Twoich rachunków nie zostanie zanonimizowana. Ponadto będziesz musiał każdorazowo ręcznie pobierać z banku historię rachunku, by zaktualizować stan swoich finansów.

Wykaz banków obsługiwanych przez Kontomierz.pl w obydwu wariantach importu znajdziesz w sekcji FAQ: <http://kontomierz.pl/faq>.

Porządkowanie danych

Korzystanie z Kontomierza będzie najbardziej efektywne, gdy dane zawarte w aplikacji będą odpowiednio uporządkowane. Mechanizmy wbudowane w Kontomierz.pl powodują, że jest to naprawdę łatwe.




I Transakcje

Wszystkie zaimportowane operacje można w każdym momencie przejrzeć, w zakładce „transakcje”. Korzystając z wyszukiwarki umieszczonej nad ich listą możesz także wyszukać interesującą Ciebie płatność.

Podsumowanie **Transakcje** Trendy Planer finansowy Jak zaoszczędzić? Import

Jak zapewne zauważysz do niektórych transakcji automatycznie została dobrana kategoria (oczywiście możesz ją zmienić jeśli jest niewłaściwa). Inne operacje musisz oznaczyć samodzielnie a jeśli dana transakcja nie pasuje do żadnej z kategorii – możesz dodać nową.

Aby przypisać transakcje do właściwych kategorii należy wybrać odpowiednią nazwę z rozwijanej listy obok interesującej pozycji:

Opis transakcji	Kategoria
 Holmes Place Poland Sp. z o.o.....	Sport ▾
 Holmes Place Poland Sp. z o.o.....	Zakupy ▶
 Holmes Place Poland Sp. z o.o.....	Dzieci i edukacja ▶
	Mieszkanie, dom i ogród ▶
	Osobiste ▶

Kontomierz.pl cały czas „uczy się” na podstawie wprowadzanych danych, a większość powtarzających się operacji będzie poprawnie kategoryzowana w

przyszłości. Dlatego ważne, by przy pierwszym imporcie danych skontrolować czy wszystkie przypisane kategorie są poprawne.



Beata, użytkowniczka Kontomierz.pl:

„Przypisując moje wydatki do kategorii zorientowałam się, że operator mojej platformy satelitarnej dwukrotnie ściągnął – poprzez polecenie zapłaty – abonament za jeden z miesięcy. Najgorsze, że wydarzyło się to 7 miesięcy temu. Kompletnie tego nie zauważyłam, a dzięki Kontomierzowi odzyskałam swoje pieniądze.”

Aktualizacja danych

Aktualizacja danych odbywa się przy okazji kolejnych importów danych. To wtedy w Kontomierzu pojawiają się ostatnio wykonane transakcje. Do pobierania listy transakcji służy zakładka „import”. Po jej kliknięciu – w zależności od wybranej metody importu – lista zostanie zaktualizowana automatycznie lub możliwe będzie wgranie pliku .CSV z banku.

Podsumowania, analizy i planowanie

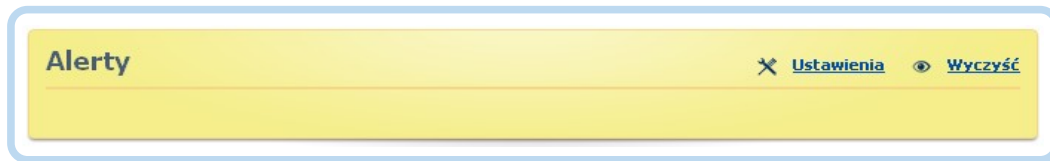
Dzięki Kontomierzowi możesz podsumować stan swoich finansów. Wbudowane narzędzia umożliwią także analizy i planowanie.

W zakładce „podsumowanie” masz podgląd aktualnej sytuacji Twoich finansów, alertów, rekomendacji i budżetu. Do czego służą te funkcje przeczytasz poniżej.

Alerty

Alerty to przypomnienia i ostrzeżenia generowane na podstawie Twoich ustawień. W tym miejscu pojawią się m.in. informacje o zbliżających się płatnościach, niskich saldach itp. Zbędne alerty możesz oczywiście wyłączyć

lub usunąć. Konfiguracja jest możliwa po kliknięciu w „ustawienia” na żółtej belce alertów.



Rekomendacje

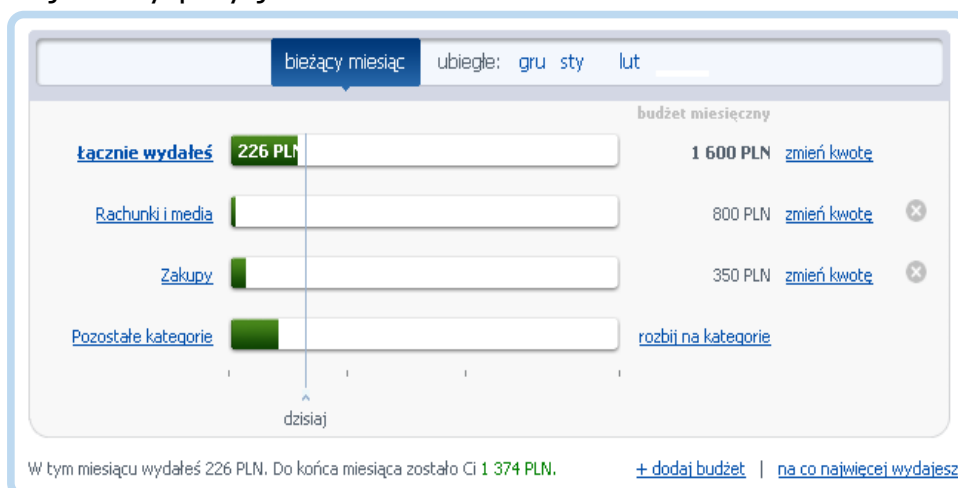
Rekomendacje to nasze podpowiedzi finansowe. Więcej o nich przeczytasz poniżej, w części dotyczącej zakładki „Jak zaoszczędzić?”.

Budżet

Budżet, to miejsce, w którym określasz miesięczne limity na poszczególne kategorie wydatków. Poinformujemy Cię, gdy przekroczysz budżet.

Możesz dowolnie kształtować listę kategorii oraz przeglądać budżety z poprzednich miesięcy. Pionowa linia „dzisiaj” wskaże Tobie, czy wydajesz pieniądze w tempie proporcjonalnym do upływu czasu w danym miesiącu. Może to być szczególnie pomocne w przypadku wydatków „wolnych” - takich jak zakupy spożywcze.

Na dole budżetu widnieje podsumowanie, jaką kwotę już wydałeś, a jaka pozostaje do dyspozycji.



Aktywa i pasywa

Aktywa to posiadane przez Ciebie środki – zarówno te w portfelu, jak i na kontach. Do aktywów zaliczają się także wszelkie inne oszczędności i majątek. Pasywa to Twoje zobowiązania. W tym miejscu możesz dodać wszystkie swoje pożyczki i kredyty. Kwotę zobowiązań możesz aktualizować co miesiąc – przy spłacie kolejnych rat.

Najzdrowsza i najbezpieczniejsza sytuacja to taka, w której aktywa są większe bądź równe pasywom. Kiedy pasywa są znacząco wyższe od aktywów, może grozić Tobie utrata płynności finansowej.

Świnka skarbonka

Świnka skarbonka to narzędzie, które zmobilizuje i przypomni o comiesięcznym oszczędzaniu. Skarbonka może być przeznaczona na dowolny cel, a odkładana kwota może być stała lub stanowić część Twoich przychodów lub dochodów.

Liczba skarbonek nie jest w żaden sposób ograniczona, a środki w nich zgromadzone nie blokują Twoich pieniędzy – jest to tylko wirtualne „konto”. Świnkę można w każdej chwili „rozbić” - pieniądze wracają wtedy jako środki wolne.


Nowa świnka skarbonka

Na co chcesz oszczędzać pieniądze?

Ile chcesz odkładać miesięcznie?

Możesz wypełnić dowolne spośród poniższych pól:

<input type="text"/>	0	PLN miesięcznie
<input type="text"/>	0	% miesięcznego zysku (przychody - wydatki)
<input type="text"/>	0	% miesięcznych wpływów



Portfel

Portfel to pieniądze, które masz w gotówce. Mogą być to zarówno wypłaty z bankomatów jak i np. wypłacana gotówką pensja. Po kliknięciu w „pieniądze w portfelu” zobaczysz podgląd wypłat. Klikając w „ustaw gotówkę” możesz wpisać wartość trzymanej w portfelu gotówki. Klikając w „dodaj przychód gotówkowy” zanotujesz kwotę, którą otrzymałeś w gotówce, natomiast formularz „zanotuj wydatek” służy do odnotowania wydatków gotówkowych, których nie będzie widać na bankowych wyciągach (np. zakupy, za które zapłaciłeś gotówką z portfela).

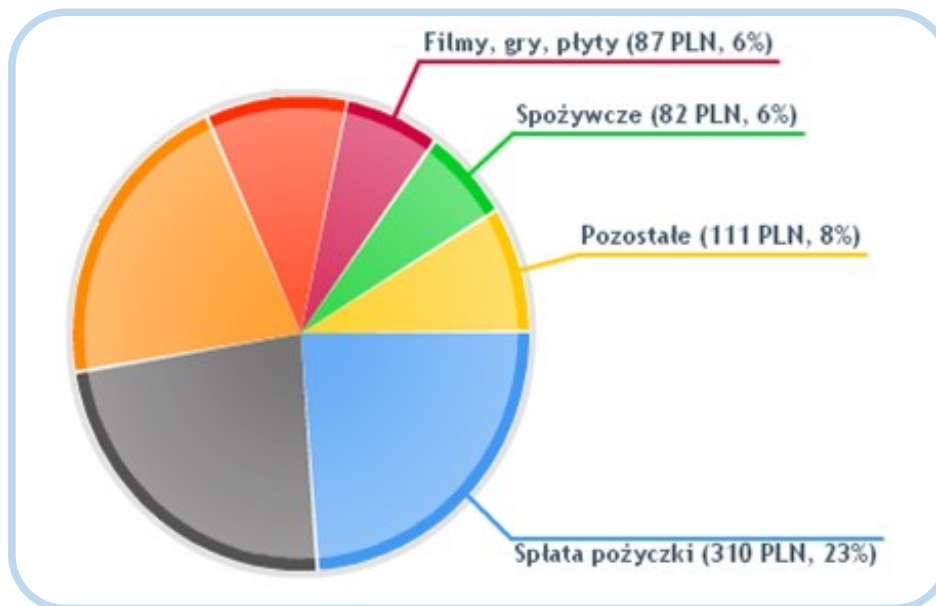
The screenshot shows the 'Portfel' (Wallet) section of a banking application. At the top left, it says 'Portfel' and 'Pieniądze w portfelu [pomoc](#)'. Below that, it states 'Znaleziono 22 transakcje'. On the right, the balance is displayed as '0,00 PLN'. A red box highlights four buttons: 'Zanotuj wydatek' (with a receipt icon), 'Dodaj przychód gotówkowy' (with a green coin icon), 'Pokaż ukryte transakcje' (with an eye icon), and 'Ustaw gotówkę' (with a gold coin icon). Below these buttons is a search bar and two dropdown menus: one for the time period, currently set to '3 miesiące', and another for the transaction type, currently set to 'wszystkie'. A 'Szukaj' (Search) button is located to the right of the dropdowns.

Prowadzenie portfela polega na ręcznym księgowaniu wydatków gotówkowych. Jeśli konsekwentnie dodajesz wydatki gotówkowe do portfela, pamiętaj o oznaczaniu wypłat bankomatowych jako transakcji wewnętrznych. W przeciwnym wypadku suma Twoich wydatków będzie zawyżona.

Saldo portfela możesz zwiększać o kwotę wypłaty z bankomatu. Możliwe są dwie opcje: bezpośrednia edycja salda lub dodanie wewnętrznego przychodu gotówkowego.

Trendy

Skategoryzowane wydatki pozwalają na dokonanie pierwszych podsumowań i analiz. W zakładce „trendy” możesz zobaczyć na co wydajesz swoje pieniądze, a także z jakich źródeł otrzymujesz przychody. Możesz wybierać przedziały czasu, za jakie prezentowane mają być wykresy, a ich przejrzysta formuła spowoduje, że od razu będziesz wiedział, gdzie wypływają Twoje pieniądze.



Jakie może mieć to zastosowanie, najlepiej zaobserwować na przykładzie doświadczeń naszych użytkowników.

“

Michał, użytkownik Kontomierz.pl:

Po zaimportowaniu historii z ostatnich dwóch miesięcy z przerazaniem stwierdziłem, że 13% moich wydatków przypada na telefon komórkowy, a zaledwie 4% na edukację i rozwój osobisty. Moim postanowieniem jest odwrócenie tych proporcji w ciągu kilku miesięcy. Dopilnuję tego dzięki Kontomierzowi.

“

Justyna, użytkowniczka Kontomierz.pl:

Na przełomie całego roku, z miesiąca na miesiąc wydawałam coraz więcej na jedzenie poza domem. To przede wszystkim lunchy w pracy, bo z lenistwa nie chciało mi się przygotowywać nic w domu. Kiedy podliczyłam te wydatki, złapałam się za głowę. Odkąd przygotowuję jedzenie w domu moje wydatki w tej kategorii spadły o ponad 60%. Teraz przyglądam się kolejnym kategoriom i także tam obniżam wydatki. Jestem z siebie dumna, chociaż na początku bałam się, że nie będę umiała obsługiwać Kontomierza. Wszystko jest jednak tak proste, że nawet ja, komputerowy laik doskonalę się w tym odnajduję

Oczywiście to tylko dwie sytuacje, w których zakładka „trendy” zobrazowała niepokojące tendencje w finansach naszych użytkowników. Takich sytuacji jest dużo więcej, a tylko od Ciebie zależy jak bardzo wnikliwie przeanalizujesz pod tym kątem swoje transakcje. Przede wszystkim widząc dokładnie na co wydajesz najwięcej pieniędzy, wiesz już, gdzie można znaleźć potencjalnie największe oszczędności.

Planer finansowy

Kolejna zakładka to „planer finansowy”, gdzie umieścić można wszystkie planowane wydatki i przychody. Dzięki temu, nie zapomnisz już o żadnych nadchodzących płatnościach (również poprzez alerty wyświetlane w aplikacji i przesyłane na Twój adres mailowy).

Planer to także pełna kontrola nad planowanymi przychodami – od razu będziesz wiedział czy wszystkie pieniądze, które powinny wpłynąć na Twoje konto, faktycznie się tam znalazły.

Aby dodać planowaną płatność należy kliknąć w „zaplanuj wydatek” lub „zaplanuj przychód”, a następnie wypełnić formularz. Oprócz terminu zapłaty możesz także określić opis, kwotę i to jak często dana płatność będzie się powtarzała.

Zaplanuj wydatek

Deadline * (najbliższy termin płatności)

Jesli wypada w święto nie przesuwaj
 przesun na pierwszy dzien roboczy po weekendzie
 przesun na ost. dzien roboczy przed weekendem

Opis *

Kwota PLN (około)

Przypominaj tylko raz
 co miesiac
 co kwartal
 co pol roku
 co roku
 co dwa lata

Nadchodzące wydatki i przychody wyświetlane są w tabeli, z podziałem na poszczególne miesiące. Każdą płatność można edytować oraz oznaczyć czy została już uregulowana.

Nadchodzące wydatki i przychody			
marzec			
25 marca 2010	-2 750,00	Rata kredytu hipotecznego	<input checked="" type="checkbox"/> oznacz jako zapłacone edytuj
29 marca 2010	-89,00	Abonament za internet	<input checked="" type="checkbox"/> oznacz jako zapłacone edytuj

Jak zaoszczędzić?

Zakładka „Jak zaoszczędzić?” to nasze podpowiedzi, które pomogą wybrać najbardziej opłacalne dla Ciebie konto w banku. Porównując aktualnie posiadane konto z najlepszą na rynku ofertą przedstawimy konkretnie, ile pieniędzy zyskasz na proponowanej zmianie. Do wyliczeń bierzemy pod uwagę zarówno saldo jak i opłatę za prowadzenie rachunku.

Podobne zestawienie przygotujemy dla Ciebie w zakresie lokat i polis lokacyjnych.

Nowa filozofia życia

Kiedy w praktyce poznasz wszystkie możliwości Kontomierza, przekonasz się, że masz w rękę kompletne narzędzie do zarządzania domowym budżetem. Jeżeli tylko będziesz z niego korzystać szybko odczujesz poprawę stanu swojego portfela.

Rozważaj zasadność wydatków, zwiększaj przychody. Cały czas staraj się, aby wydatki były mniejsze od dochodów, a nadwyżki były skutecznie lokowane. Pomogą w tym aktualne rankingi lokat i kont dostępne na naszej stronie.

Pomysły na optymalizację swojego budżetu możesz czerpać także z naszego forum dyskusyjnego: <http://kontomierz.pl/forums>. Rozmawiamy tam również o ofertach banków oraz... o wielu, wielu innych rzeczach. Na blogu (<http://kontomierz.pl/blog>) oprócz informacji o nowych możliwościach aplikacji publikujemy także porady finansowe. Jeśli masz pomysł na temat kolejnej porady napisz maila do ich autora: adrian.hinc@kontomierz.pl.

Czy teraz Tobie też wydaje się, że oszczędzanie może być proste, a nawet... przyjemne? Zapewniam, że najprzyjemniejsze będzie obserwowanie jak z miesiąca na miesiąc poprawa się stan Twoich finansów. Powodzenia!