

WYŻSZA SZKOŁA TECHNOLOGII  
INFORMATYCZNYCH W  
KATOWICACH  
WYDZIAŁ INFORMATYKI  
KIERUNEK: INFORMATYKA

NOWAK MARCIN  
NR ALBUMU 08255  
STUDIA NIESTACJONARNE

---

Projekt i implementacja  
aplikacji wspomagającej  
zarządzanie budżetem  
domowym

---

PRZEDMIOT: PROJEKT SYSTEMU INFORMATYCZNEGO  
POD KIERUNKIEM  
MGR. JACEK ŻYWCZOK  
W ROKU AKADEMICKIM 2022/23

Katowice 2022



---

---

---

# Spis treści

1	<i>Wstęp</i>	4
2	<i>Charakterystyka i analiza problemu</i>	5
3	<i>Analiza istniejących rozwiązań</i>	9
3.1	<i>Budżet papierowy lub arkusz kalkulacyjny . . . . .</i>	9
3.2	<i>Systemy bankowe - Przegląd wydatków w Santander . . .</i>	12
3.3	<i>Aplikacje dedykowane - Intuit Mint . . . . .</i>	14

---

# Rozdział 1

## *Wstęp*

Finanse są dziedziną nauki ekonomicznej która zajmuje się rozporządzaniem pieniędzmi [3]. Nauka ta w podobnym zakresie a różnej skali dotyczy państw, dużych przedsiębiorstw, małych działalności gospodarczych jak i zwykłych obywateli - w efekcie jest to dziedzina o stosunkowo prostych podstawach jednak niesamowicie skomplikowana w każdym aspekcie w którym można ją zagłębić. Wiedza z tego zakresu staje się szczególnie przydatna w momencie dynamicznych zmian sytuacji ekonomicznej, wtedy nierzadko decyduje ona o jakości oraz stanie życia poszczególnych osób fizycznych, rentowności przedsiębiorstw czy stabilności państw[4]. W przypadku państw i firm przeważnie do zarządzania budżetem oddelegowane są dedykowane całe zespoły lub dedykowani eksperci z tej dziedziny. Jednak osoby zarządzające budżetem domowym najczęściej dysponują wyłącznie nabytym doświadczeniem i na ogół stosują podejście intuicyjne, rzadko jeśli wogóle wspomagając się jakimikolwiek narzędziami które ułatwiałyby to zadanie. Część z nich może poszukiwać pożytecznych treści o tematyce finansowej w Internecie, jednakże rozpoczynając zaznajamianie się z tematyką mogą mieć spore trudność ich przystępnością oraz wyluskaniem źródeł dobrej jakości informacji w natłoku materiałów błędnych, słabych merytorycznie, nieaktualnych czy też nastawionych na marketing ponad poprawność.

Celem pracy jest zaprojektowanie i realizacja modułu analitycznego aplikacji która ułatwi jej użytkownikom zarządzanie budżetem domowym poprzez dostarczenie narzędzia do analizy wpływów i wydatków, wizualizacji trendów oraz automatycznie kategoryzujące wprowadzone dane. W zamierzeniu aby ułatwić obsługę wymagać będzie minimalnej wiedzy i konfiguracji ze strony użytkownika, dostarczając mu jedonocześnie możliwie najlepsze narzędzia. Będzie to aplikacja przeglądarkowa napisana w języku Python, wykorzystująca frameworki: Bootstrap[52], Flask[53], WTFForms[54], jinja2[55], oraz bibliotekę chart.js[56].

Rozdział drugi zawiera rozwinięcie charakterystyki i motywacji problemu krótko zaznaczonej we wstępie pracy. Rozdział trzeci to analiza istniejących rozwiązań.

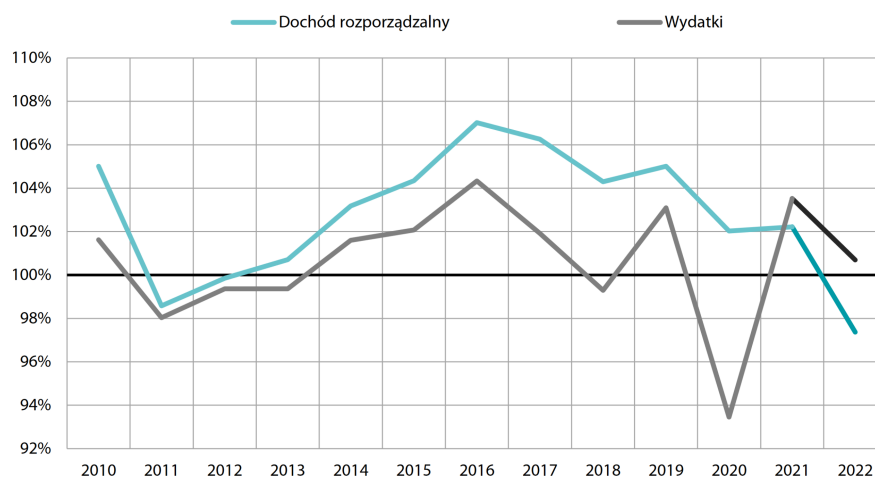
---

## Rozdział 2

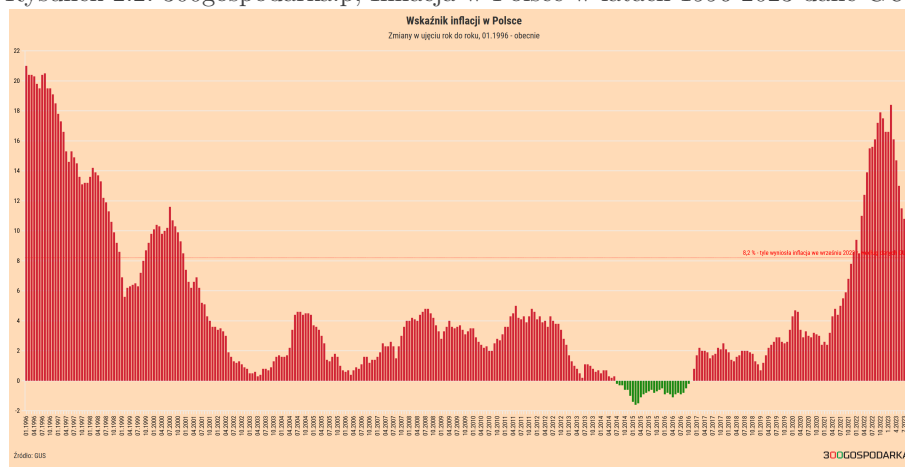
### *Charakterystyka i analiza problemu*

Na dzień dzisiejszy wiedza z zakresu finansów oferowana w ramach systemu edukacji publicznej jest znikoma[6]. Sytuacja ta utrzymuje się od dawna, dlatego spora część obywateli Polski słabo orientuje się w kwestii finansów osobistych, ekonomii i przedsiębiorczości. Istnieje wiele aktywnie działających programów które wprowadzają uczestników w świat finansów poprzez przedstawienie podstawowych zagadnień z dziedziny ekonomii i podstaw inwestowania[6]. Część działań ma na celu zbudować w uczestnikach świadomość ogólnej sytuacji ekonomicznej jednakże jak wynika z badań Banku Pekao[7], większość rodziców stwierdza że nie posiada wystarczającej wiedzy o finansach żeby przekazać ją dzieciom, co pozwala wysnuć wniosek iż sami zarządzają finansami rodzinnymi korzystając raczej z intuicji i własnego doświadczenia aniżeli solidnych podstaw teoretycznych. Tego rodzaju podejście na wyczucie, działa przez większość czasu, wydaje się że nie ma większego wpływu na życie gdy sytuacja ekonomiczna jest spokojna - zmiana podejścia pozwala wtedy co prawda więcej zaoszczędzić, jednak w zasadzie jest to opcjonalne. Kiedy jednak na rynku czy to lokalnym czy globalnym sytuacja staje się trudniejsza, co może powodować nagły wzrost inflacji przeważnie koszty życia rosną niewspółmiernie do zarobków[5], a tym samym dopięcie finansów osobistych i domowych tak, by bilans wyszedł dodatni wymaga więcej uwagi i wiedzy. W ostatnich latach (2019-2023) miało miejsce kilka zdarzeń które dotknęły światową gospodarkę. W momencie pisania tej pracy takimi wydarzeniami są pandemia Covid 19, działania zbrojne na terenie Ukrainy oraz wojna na bliskim wschodzie. Zdarzenia te jak wynika z badań Krajowego Rejestru Długów [8] u prawie połowy Polaków wywołała poczucie zagrożenia biedą, podczas gdy jedynie 22% twierdzi że jest spokojna o swoją sytuację finansową. Raport Warsaw Enterprise Institute [10] wykazuje natomiast spadek realnych płac (uwzględniających zarobki oraz wydatki) średnio o 2%, a w niektórych grupach możliwe 5-11% w latach 2020-2022 co wskazuje na wysokie zapotrzebowanie na narzędzia i edukację w zakresie budżetowania.

Rysunek 2.1: Główny Urząd Statystyczny, Dynamika realnych dochodów i wydatków na 1 osobę w gospodarstwach domowych w latach 2010–2022[5]



Rysunek 2.2: 300gospodarka.p, Inflacja w Polsce w latach 1996-2023 dane GUS



Planowanie domowego budżetu jest podstawowym narzędziem które pomaga utrzymać wydatki w ryzach. Składa się z dwóch etapów - po pierwsze metody lub narzędzia które ułatwią zarządzanie budżetem domowym oraz znajomości podstaw zarządzania finansami. Dlatego dla osób rozpoczynających budżetowanie ważne jest przedstawienie w możliwie prostej, zwężłej i przystępnej formie już gotowych opracowanych rozwiązań które można zastosować aby świadomie zarządzać sytuacją finansową własnego domostwa. W najprostszym wariancie na budżet[11][14][12][15] składają się: wpływy czyli dochody ze wszystkich źródeł, zobowiązania czyli płatności stałe jak rachunki czy raty kredytów oraz wydatki które są zróżnicowane. Skrupulatne zbieranie danych z pewnego okresu pozwala określić ogólną sytuację, a w miarę wydłużania zakresu czasu dostępnych danych i zwiększania ich precyzja wyłaniają się trendy co umożliwia prognozowanie

przyszłej sytuacji. Istnieje wiele różnych podejść do tworzenia budżetu - od najbardziej ogólnych które skupiają się wyłącznie na określeniu bilansu wydatków oraz wpływów, po najbardziej szczegółowe analizy wydatków na poszczególne kategorie czy nawet produkty. Każde z podejść ma swoje dobre strony, i w gruncie rzeczy wybór odpowiedniego podejścia jest wyłącznie kwestią preferencji.

Rysunek 2.3: oszczedzaniepieniedzyblog.pl, Najprostszy budżet - przychody

WYNAGRODZENIE ZA PRACĘ - MĄŻ	2500	WYNAGRODZENIE ZA PRACĘ - MĄŻ	2520	WYNAGRODZENIE ZA PRACĘ - MĄŻ	2500
WYNAGRODZENIE ZA PRACĘ - ŻONA	2000	WYNAGRODZENIE ZA PRACĘ - ŻONA	2000	WYNAGRODZENIE ZA PRACĘ - ŻONA	2300
PRACA DODATKOWA	50	PRACA DODATKOWA		PRACA DODATKOWA	10
PIENIĄDZE OD RODZICÓW	200	PIENIĄDZE OD RODZICÓW	100	PIENIĄDZE OD RODZICÓW	
INNE	10	INNE		INNE	
<b>SUMA</b>	<b>4760 zł</b>	<b>SUMA</b>	<b>4620</b>	<b>SUMA</b>	<b>4810 zł</b>

$$4760 + 4620 + 4810 = 14190 / 3 \approx 4730 \text{ zł}$$

Rysunek 2.4: oszczedzaniepieniedzyblog.pl, Najprostszy budżet - wydatki

OPŁATY		ART. SPOŻ.		CHEMIA		ZDROWIE		TRANSPORT		ODPOCZYNEK		INNE (zastępczo)	
ZA CO	ILE	ZA CO	ILE	ZA CO	ILE	ZA CO	ILE	ZA CO	ILE	ZA CO	ILE	ZA CO	ILE
KREDYT	750 zł	LIVE	30	PROZAK	50	OKULISTA	120	PALIWO	585	KINO	60	UBRANIE	30
PRĄD	120	BIEDRONKA	50	TABL. DOZYM.	40	APTEKA	30	BILETY AUTOBUS	190	PUB	55	PIRÓWKI	20
WODA	60	MIESIŃNY	20	DOMESTOS	30	APTEKA	50			HOBBY	40	BALANSA	30
GAZ	60	MIESIŃNY	10	PASTA	10	APTEKA	68					PREZENT	80
INTERNET	40	TESCO	30	PASTA SZCZOTKI	20								
TELEFON	35	LIDL	70	KREM DO RĄK	5								
TELEFON II	40	WARTYŚCIWY	35										
TV	45	LIDL	145										
CZYMSZ	550	MIESIŃNY	20										
ŻŁOBEK	300	REAL	110										
		CUKIERKA	17										
		CUKIERKA	13										
		WARTYŚCIWY	75										
		ŻABKA	110										
		FRESH	82										
		RYNEK	110										
		BIEDRONKA	85										
		BIEDRONKA	100										
		REAL	188										
<b>SUMA</b>	<b>2000 zł</b>		<b>1420 zł</b>		<b>160 zł</b>		<b>268 zł</b>		<b>575 zł</b>		<b>155 zł</b>		<b>160 zł</b>
												<b>DOŁĄCZ</b>	<b>4738 zł</b>

Poza ukazaniem ogólnego obrazu sytuacji finansowej w budżecie uwzględnić można cele jak spłata zadłużenia, czy planowany znaczny wydatek, oraz limity pomagające ograniczyć wydatki i cele przychodów zwiększające ilość dostępnych środków finansowych. W literaturze przedmiotowej opisano także wiele przydatnych podejść oraz zasad jak wstępny podział wydatków na podstawie priorytetów[1] czy uwzględnienie oszczędzania w formie podejścia najpierw zapłać

---

sobie[1] [2] które można zastosować jako strategię zarządzania finansami domowymi aby usprawnić budżet lub osiągnąć zamierzony cel. Jednak aby zastosować daną strategię trzeba ją najpierw znać, a jak wynika z informacji opisanych wcześniej poziom wiedzy z zakresu finansów w Polsce oceniany jest jako słaby, dlatego narzędzia do zarządzania finansami powinny, w najprostszej formie udostępniać takie informacje w łatwo przystępnej formie, lub przy bardziej zaawansowanym podejściu posiadać zabudowane mechanizmy które pozwoliłyby użytkownikowi wybrać i zastosować strategię bez potrzeby jej dogłębnej znajomości.

Z uwagi na tematykę zwyczajowo są to dane bardzo wrażliwe, zatem wymagają odpowiednich zabezpieczeń. Idealną opcją dla potencjalnych użytkowników byłoby gdyby jako jedyni mieli dostęp do prywatnych danych, oraz mogli sami precyzyjnie decydować komu je udostępniają. Przy znaczącej statystycznie liczbie użytkowników dane zebrane w aplikacji po odpowiedniej pełnej nieodwracalnej anonimizacji i uśrednieniu mogą posłużyć do modelowania wydatków obywateli danych regionów, sektorów, segmentów gospodarki lub nawet ogólnie całego państwa, co z kolei można wykorzystać zwrotnie w samej aplikacji aby porównać model wydatków użytkownika do adekwatnej średniej i zwrócić uwagę na obszary w których pozytywnie od niej odstaje działając jako pozytywne wzmocnienie dobrego nawyku[16]. Tego typu modelowanie jest już przeprowadzane przez Główny Urząd Statystyczny, którego raporty publikowane są co roku, jest to więc potencjalne źródło najbardziej precyzyjnych danych, które mogłoby zostać wykorzystane do porównań.



---

## Rozdział 3

### *Analiza istniejących rozwiązań*

W tym rozdziale przedstawiona zostanie analiza obecnie dostępnych rozwiązań opisanego problemu aby określić ich wady i zalety. Jako że budżetowanie jest problemem tak starym jak sam wynalazek pieniądza, historycznie powstało wiele różnych rozwiązań których celem jest je ułatwić.

Podstawową i najprostszą formą budżetu jest zapis na papierze czy chociażby w formie księgi zawierającej przychody i wydatki[11]. Sposób ten zostanie przeanalizowany ponieważ do niedawna była to główna metoda prowadzenia budżetu i mimo postępu cyfryzacji i informatyzacji nadal jest szeroko stosowany. Po części zastąpiły go rozwiązania komputerowe w formie różnych aplikacji które wymagają mniejszych lub większych nakładów pracy od użytkownika. Okazjonalnie tego typu zestawienia prowadzone są dziś także w arkuszach kalkulacyjnych.

Pierwszą w pełni cyfrową opcją są same witryny kont bankowych[13] na których klient często może kategoryzować poszczególne transakcje i wyświetlać podsumowania oraz określić zakładany budżet. Rozwiązania te są dostępne dla każdego klienta danego banku dlatego warto się im przyjrzeć, jako przykład posłuży portal banku Santander - centrum24.pl[17] oraz narzędzie Budżet w banku ING[13].

Na kolejną kategorię rozwiązań składają się aplikacje dedykowane do zarządzania budżetem[14]. Systemy tego typu po wprowadzeniu danych udostępniają użytkownikowi cały wachlarz dodatkowych specjalistycznych opcji i narzędzi. Omówione zostaną dwa przykłady tego rodzaju aplikacji - Intuit mint[18] oraz Goodbudget[21]. Na rynku dostępnych jest wiele więcej rozwiązań przez co użytkownik ma dowolny wybór, jednak świadomy wybór odpowiedniej opcji wymaga od użytkownika dokładnego przeglądu i porównania kilku aplikacji.

### **3.1 Budżet papierowy lub arkusz kalkulacyjny**

Grupa ta obejmuje wiele różnorodnych narzędzi, nierzadko darmowych, lub takich, które użytkownik posiada do innych celów. Przykładowe opcje obejmują proste rozpiski i podsumowania na kartkach, arkusze kalkulacyjne jak Microsoft Excel, Google Sheets, LibreOffice Calc - przykłady na rysunkach 3.1 oraz 3.2. Największą zaletą tych rozwiązań jest prostota dzięki której z tego typu rozwiązania jest w stanie skorzystać w zasadzie każdy jednakże odpowiedzialność za manualne utrzymanie i dbanie o jakość czy spójność danych spoczywa wyłącznie na użytkowniku który jest jednocześnie autorem budżetu. Jedynie w podejściach cyfrowych okazjonalnie znaleźć można dodatki służące do automatyzacji części

funkcji, nie mniej jednak użytkownicy posiadający odpowiednią wiedzę i umiejętności mogą przygotować tego typu mechanizmy osobiście - przykładowo w arkuszach kalkulacyjnych jako formuły czy nawet skrypty (np. VBA w Excell) jeżeli narzędzie ma taką funkcję. Udostępniają także każde możliwe podejście znane użytkownikowi oraz całkowitą wolność wyboru chociażby kategoryzacji. Z uwagi na niski prog wejścia w sieci dostępnych jest wiele poradników oraz szablonów, choć paradoksalnie jednocześnie jest to wada ponieważ początkującemu użytkownikowi trudno się odnaleźć w sporej ilości prezentowanych opcji. Zależnie od wykorzystanej technologii (uwzględniając także budżet papierowy) mogą być dostępne zarówno lokalnie jak i w przeglądarce.

Na uwagę zasługuje również fakt iż podejście takie niejako mimochodem uczy użytkownika podstaw finansów i zmusza do refleksji nad swoją sytuacją, co może zaowocować wypracowaniem własnych spersonalizowanych systemów dostosowanych pod swoje potrzeby i dopasowanych do preferowanych metod pracy lepiej niż pozostałe dostępne rozwiązania.

Rysunek 3.1: <https://marciniwuc.com/budzet-domowy-05-wydatki-nieregularne/>  
Przykładowy budżet w aplikacji Excel

		100%	15%	36%
ROK 2020	<b>ŁĄCZNIE W CAŁYM ROKU:</b>	<b>6 900 zł</b>	<b>21 400 zł</b>	<b>28 300 zł</b>
	<b>ŚREDNIO MIESIĘCZNIE</b>	<b>575 zł</b>	<b>1 783 zł</b>	<b>2 358 zł</b>
Miesiąc	Wydatki nieregularne	Potrzeba	Zachcianka	Suma
1	Wyjazd rodzinny na narty	- zł	6 000 zł	6 000,00 zł
2	Dzieci - wyjazd na obóz zimowy	- zł	1 200 zł	1 200,00 zł
2	Oplata za II semestr angielskiego dla dzieci	600 zł	- zł	600,00 zł
2	Urodziny - moje	200 zł	300 zł	500,00 zł
3	Składka roczna - ubezpieczenie mieszkania	200 zł	- zł	200,00 zł
3	Użytkowanie wieczyste - mieszkanie	410 zł	- zł	410,00 zł
3	Użytkowanie wieczyste- garaż	80 zł	- zł	80,00 zł
3	Podatek od nieruchomości - mieszkanie	110 zł	- zł	110,00 zł
3	Rośliny na taras - dosadzanie	- zł	200 zł	200,00 zł
4	Dodatkowe wydatki na Święta Wielkanocne	300 zł	200 zł	500,00 zł
4	Przegląd roczny samochodu do dowodu	100 zł	- zł	100,00 zł
4	Roczny serwis samochodu (olej, filtry, itp.)	700 zł	- zł	700,00 zł
4	Wymiana opon na letnie	80 zł	- zł	80,00 zł
4	Polisa OC/AC - samochód	400 zł	1 000 zł	1 400,00 zł
4	Podatek dochodowy - dopłata	- zł	- zł	0,00 zł
4	Urodziny - dziecko 1	200 zł	300 zł	500,00 zł
5	Weekend majowy - wyjazd	- zł	800 zł	800,00 zł
5	Komunia dziecka	1 200 zł	1 000 zł	2 200,00 zł
6	Dzieci - wyjazd na letnią kolonię	- zł	2 400 zł	2 400,00 zł
6	Urodziny - żona	200 zł	300 zł	500,00 zł
7	Wyjazd rodzinny na wakacje	- zł	3 200 zł	3 200,00 zł
8	Dodatkowe przybory szkolne dla dzieci (wyprawka)	600 zł	600 zł	1 200,00 zł
9	Składki w szkole	240 zł	200 zł	440,00 zł
9	Urodziny - dziecko 2	200 zł	300 zł	500,00 zł
10	Wymiana opon na zimowe	80 zł	- zł	80,00 zł
11	Wyjazd do rodziny na "Wszystkich Świętych"	- zł	300 zł	300,00 zł
11	Zakup prezentów na Boże Narodzenie	300 zł	800 zł	1 100,00 zł
12	Wyjazd do rodziny na Święta Bożego Narodzenia	- zł	1 000 zł	1 000,00 zł
12	Dodatkowe wydatki Świąteczne	500 zł	300 zł	800,00 zł
12	Sylwester w domu lub Bal Sylwestrowy	200 zł	1 000 zł	1 200,00 zł

Co ciekawe na tym podejściu zbudowana jest także aplikacja Tiller[27], służy jako interfejs który pozwala użytkownikowi na migrację danych bankowych do

prywatnego arkusza kalkulacyjnego w Excel lub Google Sheets, w którym tworzy predefiniowany szablon z wizualizacjami i podsumowaniami.

Rysunek 3.2: <https://jakoszczedzacpieniadze.pl/prosty-budzet-domowy> Przykładowy budżet na papierze

Prosty budżet domowy

Budżet domowy

2013.09  
wpisz aktualny miesiąc

Zarobki w ubiegłym miesiącu:

6700  
kwota na rękę (netto)

Lista wydatków stałych:

CZYNSZ	530
JEDZENIE	1800
PALIWO + BILETY MK	420
RATA KREDYTU	1250
HIGIENA	100
RELAKS / INNE	150
	4250
Saldo:	2450

Lista wydatków jednorazowych  
(tylko w tym miesiącu):

PODRĘCZNIKI SZKOLNE	320
PRZYKROTY SZKOLNE	70
PLECAK	45
PRZEGŁĄD ALTA	900
	1335
Saldo finalne:	1115

Jeśli saldo jest dodatnie, to brawo! Tyle pieniędzy możesz zaoszczędzić >> Strona 3.

Jeśli saldo jest ujemne, to oznacza, że o taką kwotę musisz uszczuplić swoje oszczędności (Fundusz nieregularnych wydatków) lub ograniczyć koszty.

Strona 1

<http://jakoszczedzacpieniadze.pl>

## 3.2 Systemy bankowe - Przegląd wydatków w Santander

Wraz z rozwojem technologii i cyfryzacji posiadanie konta bankowego stało się praktyczne wymogiem. Na rynku istnieje szeroki wybór, dlatego jak każda nowoczesna firma, także i banki starają się wyjść naprzeciw oczekiwaniom klienta i zachęcić go dodatkowymi funkcjami. W efekcie, choć jest to jedynie opcja dodatkowa, część z nich wdrożyło u siebie usługę pomagającą użytkownikowi w analizie finansów i planowaniu budżetu.

Rysunek 3.3: Centrum24.pl, Santander historia transakcji

**Santander** Program poleceń eUrząd Kontakt Poczta Ustawienia Klient indywidualny Konto firmowe Wyloguj 4 min. do końca

Finanse Twoje sprawy Przelewy Historia Kantor Santander Fundusze inwestycyjne Usługi partnerów Rachunek maklerski Oferta

**Historia** Przegląd wydatków

**Historia**

Wpisz odbiorcę, nadawcę, tytuł lub nr konta, min. 3 znaki

Okres: od 2018-11-01 do 2018-11-30 Kwota transakcji: Od do Wydatki i wpływy: Wydatki i wpływy Status: Wszystkie

Widoczne w tabeli: ☒ Data transakcji ☐ Data księgowania i saldo Wyczyść filtry

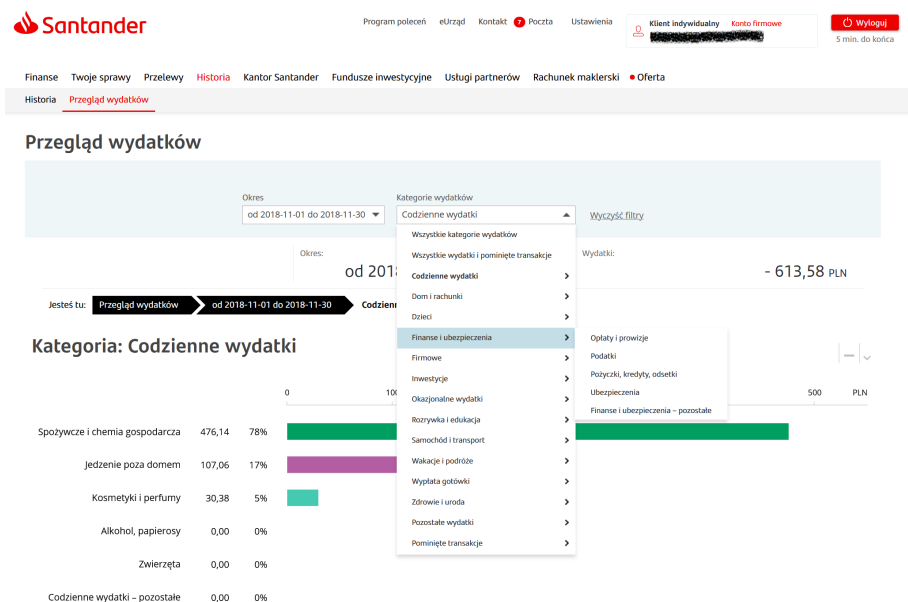
Pobierz listę transakcji: PDF CSV lub DRUKUJ

Wydatki: -2 677,07 PLN Wpływy: 3 300,66 PLN

Data transakcji	Odbiorca / Nadawca	Tytuł	Rozwini wszystkie	Kwota	Akcje
<input type="checkbox"/> 2018-11-30		Opłata za Przelew24 od 1-11-2018 do 30-11-2018 szt. 1		-0,50 PLN	Więcej
<input type="checkbox"/> 2018-11-29	Poczta Polska S.A.	F45025_P001BAZ		-74,28 PLN	Nowe zlecenie Więcej
<input type="checkbox"/> 2018-11-28		PROWIZJA ZA PRZEVALUTOW: 2,8% dot.karty 477915*****8674 AliExpress London		-1,10 PLN	Więcej
<input type="checkbox"/> 2018-11-27	x-kom Sp. z o.o.	901811142510		-209,00 PLN	Nowe zlecenie Więcej
<input type="checkbox"/> 2018-11-26	EMPIK 01	VE +30 477915*****8674 PŁATNOŚĆ KARTĄ 17,98 PLN EMPIK 01 Katowice		-17,98 PLN	Więcej
<input type="checkbox"/> 2018-11-26	McDonalds 05	VE +30 477915*****8674 PŁATNOŚĆ KARTĄ 12,50 PLN McDonalds 05 Katowice		-12,50 PLN	Więcej
<input type="checkbox"/> 2018-11-26	AliExpress	VE +30 477915*****8674 PŁATNOŚĆ KARTĄ 10,08 USD 1 USD=3,9143 PLN AliExpress London		-39,46 PLN	Więcej
<input type="checkbox"/> 2018-11-26	CCF AS	VE +30 477915*****8674 DO STANOWIŁ KARTĄ 111 00 00 N CCF AS Katowice		-111 00 00 N	Więcej

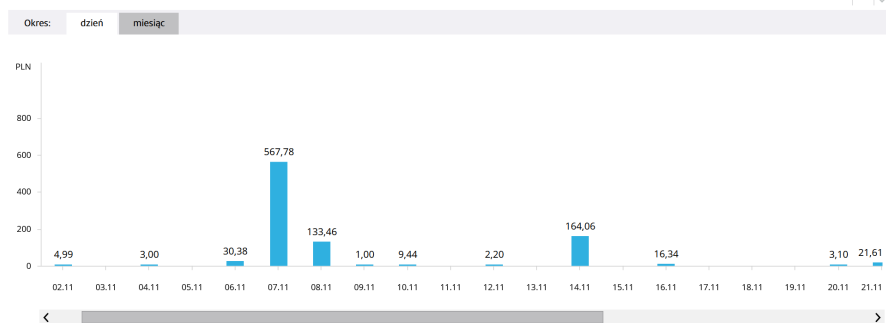
Jako przykład posłuży system Przegląd wydatków na portalu centrum24.pl banku Santander zaprezentowany na rysunku 3.6. Usługa stara się na bieżąco przypisywać transakcje dokonane na koncie klienta do dość ogólnych kategorii, jednocześnie użytkownik może je dowolnie zmienić. Kategorie mają dwa poziomy szczegółowości, dzięki czemu są grupowane jednak w pewnym stopniu pozwalają ukazać szczegóły. Jak widać na rysunku 3.5 użytkownikowi prezentowany jest wykres słupkowy pokazujący ilość wydanych pieniędzy na poszczególne kategorie lub grupy kategorii, oraz wykres pokazujący sumę wydatków w danym okresie i wszystkie transakcje które wchodziły w ich skład.

Rysunek 3.4: Centrum24.pl, Santander przegląd kategorii wydatków



Rysunek 3.5: Centrum24.pl, Santander kategoryzacja wydatków

#### Historia: Wszystkie wydatki

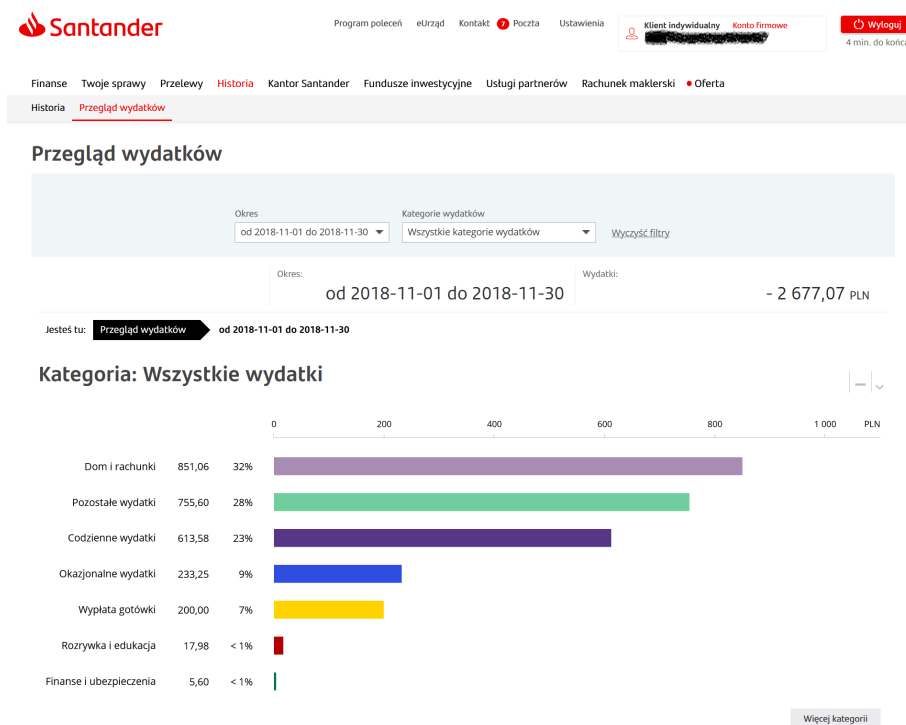


#### Lista transakcji: Wszystkie wydatki

Data transakcji	Odbiorca	Tytuł	Rozwinięte	Kwota	Podkategoria
2018-11-30		Opłata za Przelew24 od 1-11-2018 do 30-11-2018 szt. 1		-0,50 PLN	Opłaty i prowizje
2018-11-29	Poczta Polska S.A.	F45025_P0018AZ			Opłaty i prowizje
2018-11-28		PROWIZJA ZA PRZEWALUTOW. 2,8% dot.karty 477915*****867			Podatki
2018-11-27	x-kom Sp. z o.o.	901811142510			Pozyczki, kredyty, odsetki
2018-11-26	EMPIK 01	VE -30 477915*****8674 PLATNOŚĆ KARTĄ 17.98 PLN EMPIK 0			Ubezpieczenia
2018-11-26	McDonalds 05	VE -30 477915*****8674 PLATNOŚĆ KARTĄ 12.50 PLN McDona			Finanse i ubezpieczenia - pozostałe
2018-11-26	AliExpress	VE -30 477915*****8674 PLATNOŚĆ KARTĄ 10.08 USD 1 USD=1			
2018-11-26	CCC 05	VE -30 477915*****8674 PLATNOŚĆ KARTĄ 111.99 PLN CCC 05			
2018-11-26	OLIMP ING KATOWICE	VE -30 477915*****8674 PLATNOŚĆ KARTĄ 15.01 PLN OLIMP IN			
2018-11-26	THAI EXPRESS	VE -30 477915*****8674 PLATNOŚĆ KARTĄ 13.15 PLN THAI EX			
2018-11-24	JMP S.A. BIEDRONKA 2325	VE -30 477915*****8674 PLATNOŚĆ KARTĄ 7.74 PLN JMP S.A. B			
2018-11-23	BOTLAND B. DERKACZ SPÓŁKA JAWNA GOLA 2...	261481		-755,60 PLN	Nierozpoznany wydatek
2018-11-22	JMP S.A. BIEDRONKA 2325	VE -30 477915*****8674 PLATNOŚĆ KARTĄ 172.60 PLN JMP S.A. BIEDRONKA		-172,60 PLN	Spółczywe i chemia gospodarcza

System ma także swoje ograniczenia. Niestety prezentuje wyłącznie wydatki, tym samym jedyne miejsce w którym użytkownik może podejrzeć swoje przychody jest historia konta, jednak jak widać na rysunku 3.3 jest to jedynie suma w wybranym okresie, ewentualnie zestawienie transakcji wpływów pozostawiając analizę w gestii użytkownika.

Rysunek 3.6: Centrum24.pl, Santander przegląd wydatków



### 3.3 Aplikacje dedykowane - Intuit Mint

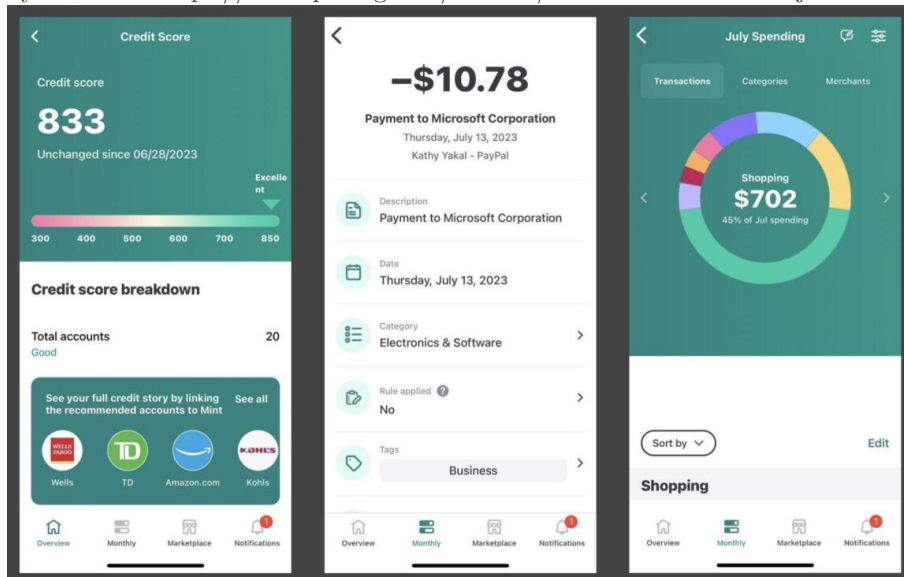
W trakcie pisania pracy dostawca aplikacji zdecydował się wycofać aplikację z początkiem roku 2024 i zachęcić użytkowników do migracji na swoją platformę Credit Karma[20] która pozbawiona jest funkcji budżetowania. Mimo to przykład pozostaje aktualny ponieważ aplikacja jest uznawana przez wielu użytkowników i recenzentów za jedną z najlepszych w kategorii finansów, dlatego warto zwrócić uwagę na jej zalety i wady, zwłaszcza że jej wycofanie tworzy na rynku pewną niszę.

Aplikacja Intuit Mint[18][19] dostępna jest w wersji darmowej z reklamami lub płatnej, na systemy mobilne Android i iOS oraz przeglądarki. Po uruchomieniu Mint prezentuje użytkownikowi ekran z podsumowaniem finansów w obecnym miesiącu w postaci zakładki które grupują informacje z kilku kategorii, m.in.: Wartość netto, Wydatki, Inwestycje. Aby zasilić dane użytkownik musi dać aplikacji dostęp do swoich kont bankowych i inwestycyjnych, co wiele recenzentów uznaje za niesamowicie wygodne jednak jednocześnie przez to nie jest to

---

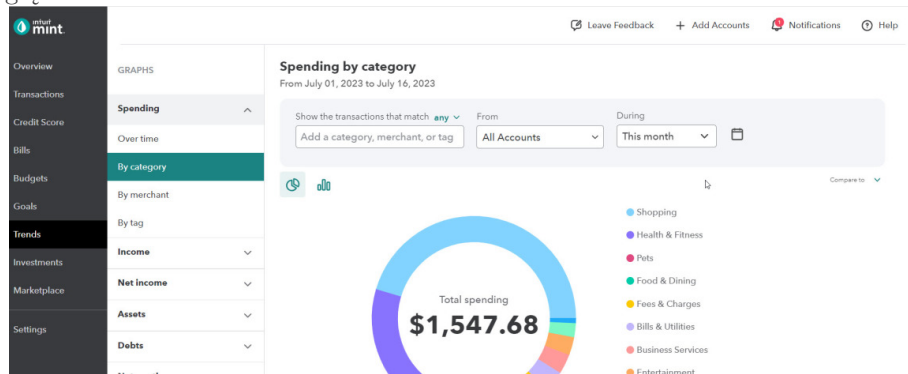
aplikacja dla ludzi dbających o prywatność - jest to także główny powód dlaczego przegląd tej aplikacji oparty jest na recenzjach i poradnikach opublikowanych w internecie. W zakładce Transakcje zgromadzone są także wszystkie płatności zarejestrowane na udostępnionych aplikacji kontach, z opinii długotrwałych użytkowników wynika że jakość automatycznej kategoryzacji jest słaba[22][23][24][25]. Użytkownik może je oznaczać etykietami (tag), dodawać do nich notatki czy wykluczać z zestawień. W zakładce Miesiąc aplikacja generuje podsumowanie przychodów i wydatków, pozwala utworzyć tygodniowe cele wydatków oraz budżet (a nawet kilka jednocześnie) przy użyciu prostego kreatora. Kreator budżetu wydaje się bardzo prosty w obsłudze, samodzielnie szacuje przychód na podstawie dostępnych danych który następnie użytkownik zatwierdza lub nadpisuje dowolną wartością, w drugim kroku użytkownik definiuje samodzielnie listę kategorii oraz podkategorii wydatków co niestety wymaga od wcześniejszego przygotowania. Użytkownik może dodać cel finansowy podając nazwę, wartość, oraz datę kiedy powinien być spełniony, następnie wybiera konto bankowe które chce z nim powiązać - jego spełnienie śledzi porównując ilość środków na koncie z wyznaczonym celem. Dodatkową opcją są przypomnienia o opłacie nadchodzących rachunków w postaci powiadomień push, wiadomości email lub wydarzeń w kalendarzu.

Rysunek 3.7: <https://www.pcmag.com/reviews/mintcom> Mint w wersji mobilnej



Wersja w przeglądarce pozwala dodać nieruchomości i pojazdy wliczane do całkowitej wartości netto, porady poprawy zdolności kredytowej i wartość inwestycji na dodanych rachunkach inwestycyjnych. Zakładka Trends zawiera kilka predefiniowanych wykresów wizualizujących dane, zawierających dość ogólne dane.

Rysunek 3.8: <https://www.pcmag.com/reviews/mintcom> Mint w wersji na przeglądarki



Mint integruje także dodatkowe usługi jak wyliczanie zdolności kredytowej przez usługę firmy TransUnion, czy negocjację umów przez usługę firmy BillShark. Aplikacja sama w sobie nie zawiera zintegrowanego samouczka bądź instrukcji, informacje wymagane zdaniem twórców skrótowo prezentowane są kontekstowo w miejscu w którym są wymagane.

Podsumowując aplikacja Mint jest prosta w obsłudze, wymaga minimum dodatkowej uwagi od użytkownika, jest bardzo przejrzysta, estetyczna i nowoczesna. Jednak wstępna konfiguracja wymaga od użytkownika nadania jej dostępu do kont które zawierają wiele wrażliwych danych co jest problemem z uwagi na prywatność, ponadto użytkownik musi samodzielnie z góry określić wydatki na poszczególne kategorie zanim aplikacja udostępni mu wartościowe informacje o budżecie.



---

# Bibliografia

- [1] George S. Clason, (2021) Najbogatszy człowiek w Babilonie, ISBN: 978-83-67060-04-2
- [2] Marcin Iwuć, (2020) Finansowa Forteca, ISBN: 978-83-958468-0-9
- [3] Wikipedia, Nauki Ekonomiczne  
[https://pl.wikipedia.org/wiki/Nauki\\_ekonomiczne](https://pl.wikipedia.org/wiki/Nauki_ekonomiczne)
- [4] Wikipedia, Economic collapse  
[https://en.wikipedia.org/wiki/Economic\\_collapse](https://en.wikipedia.org/wiki/Economic_collapse)
- [5] Główny Urząd Statystyczny, Budżety gospodarstw domowych w 2022 roku <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/warunki-zycia/dochody-wydatki-i-warunki-zycia-ludnosci/budzety-gospodars-tw-domowych-w-2022-roku,9,21.html>
- [6] Łukasz Grygiel, Jak wygląda edukacja finansowa dzieci i młodzieży w Polsce? <https://web.archive.org/web/20230529115945/https://lukaszgrygiel.com/edukacja-finansowa-dzieci-i-mlodziezy/>
- [7] Bank Pekao, Raport Banku Pekao: „Dziecięcy świat finansów - jak rynek finansowy odpowiada na potrzeby najmłodszych klientów”.  
<https://www.pekao.com.pl/o-banku/aktualnosci/d4e423aa-0ba4-4bde-8a0a-7ff3a17a9793/raport-banku-pekao-dzieciecy-swiat-finansow-jak-rynek-finansowy-odpowiada-na-potrzeby-najmniejszych-klientow.html>
- [8] Krajowy Rejestr Długów, Portfel statystycznego Polaka w pandemii  
<https://krd.pl/centrum-prasowe/raporty/2022/portfel-statystycznego-polaka-w-pandemii>
- [9] Warsaw Enterprise Institute, [RAPORT] Żegnajcie niskie ceny? Koszty życia i poziom cen w Polsce na tle krajów UE w latach 2010–2022  
<https://wei.org.pl/2022/aktualnosci/wiktorwojciechowski/raport-zegnajcie-niskie-ceny-koszty-zycia-i-poziom-cen-w-polsce-na-tle-krajow-ue-w-latach-2010-2022/>
- [10] Warsaw Enterprise Institute, [RAPORT] Jak inflacja zubaża Polaków?  
<https://wei.org.pl/2023/publikacje/raporty/mateusz-benedyk/raport-jak-inflacja-zubaza-polakow/>
- [11] Opcje24, Budżetowanie <https://www.opcje24h.pl/budzetowanie-przewodnik-planowanie-budzetu/>

- 
- [12] /marciniwuc.com, Budżet domowy krok po kroku  
<https://marciniwuc.com/budzet-domowy-krok-po-kroku/>
  - [13] ING Bank Śląski, Jak zapanować nad budżetem domowym?  
<https://spolecznosc.ing.pl/-/Blog/Jak-zapanowa%C4%87-nad-bud%C5%BCetem-domowym/ba-p/3968>
  - [14] The Balance, Understanding Budgeting & Personal Finance  
<https://www.thebalancemoney.com/personal-finance-budget-4802696>
  - [15] www.mint.intuit.com, Budgeting 101  
<https://mint.intuit.com/blog/category/budgeting/>
  - [16] Simply Scholar, Ltd., Positive Reinforcement: What Is It and How Does It Work? <https://www.simplypsychology.org/positive-reinforcement.html>
  - [17] Santander, Centrum24.pl <https://www.centrum24.pl/>
  - [18] Inuit inc., Mint <https://mint.intuit.com/>
  - [19] Ryan McGregor, Mint Budgeting App: How to Setup and Use a Budget (BEST WAY) [https://www.youtube.com/watch?v=rQ\\_5v3BUBqQ](https://www.youtube.com/watch?v=rQ_5v3BUBqQ)
  - [20] theverge.com, Mint is shutting down, and it's pushing users toward Credit Karma <https://mint.intuit.com/blog/mint-app-news/intuit-credit-karma-welcomes-minters/>
  - [21] Dayspring Partners, Goodbudget <https://goodbudget.com/>
  - [22] <https://www.cnbc.com/select/best-free-budgeting-tools/>  
<https://www.cnbc.com/select/best-free-budgeting-tools>
  - [23] <https://www.forbes.com/advisor/banking/best-budgeting-apps/>  
<https://www.forbes.com/advisor/banking/best-budgeting-apps/>
  - [24] <https://www.tomsguide.com/best-picks/best-budgeting-apps>  
<https://www.tomsguide.com/best-picks/best-budgeting-apps>
  - [25] <https://www.investopedia.com/best-budgeting-apps-5085405>  
<https://www.investopedia.com/best-budgeting-apps-5085405>
  - [26] <https://www.nerdwallet.com/article/finance/best-budget-apps> <https://www.nerdwallet.com/article/finance/best-budget-apps>
  - [27] Tiller Inc., Tiller <https://www.tillerhq.com/>
  - [28] Product Plan, MOSCOW Prioritization <https://www.productplan.com/glossary/moscow-prioritization/>
  - [29] Praca.pl, Matryca Eisenhowera - czym jest, zasada, prioryteryzacja zadań  
[https://www.praca.pl/poradniki/rynek-pracy/matryca-eisenhowera-czym-jest,zasada,prioryteryzacja-zadan\\_pr-2012.html](https://www.praca.pl/poradniki/rynek-pracy/matryca-eisenhowera-czym-jest,zasada,prioryteryzacja-zadan_pr-2012.html)

- 
- [30] Wikipedia, Minimal Viable Product  
[https://en.wikipedia.org/wiki/Minimum\\_viable\\_product](https://en.wikipedia.org/wiki/Minimum_viable_product)
  - [31] NASA.gov, A summary of the international standard date and time notation <https://fits.gsfc.nasa.gov/iso-time.html>
  - [32] Y. Shafranovich, SolidMatrix Technologies, Inc., Common Format and MIME Type for Comma-Separated Values (CSV) Files  
<https://www.rfc-editor.org/rfc/rfc4180>
  - [33] sqlite.org, SQLite <https://www.sqlite.org/index.html>
  - [34] wikipedia.org, SQL - Structured Query Language  
<https://en.wikipedia.org/wiki/SQL>
  - [35] python.org, Python <https://www.python.org/>
  - [36] json.org, Introducing JSON <https://www.json.org/json-en.html>
  - [37] pythonspot.com, Python tutorials, How to Read a File in Python  
<https://pythonspot.com/read-file/>
  - [38] Atlassian, Trello.com <https://trello.com/>
  - [39] MKLabs Co.,Ltd, StarUML <https://staruml.io/>
  - [40] The LaTeX Project <https://www.latex-project.org/>
  - [41] Microsoft, Visual Studio Code <https://code.visualstudio.com/>
  - [42] JetBrains, DataGrid <https://www.jetbrains.com/datagrip/>
  - [43] Lean Action Plan, Kanban – układ nerwowy sterowania produkcją w koncepcji Lean Manufacturing <https://leanactionplan.pl/kanban/>
  - [44] Wikipedia, Lean software development  
[https://pl.wikipedia.org/wiki/Lean\\_software\\_development](https://pl.wikipedia.org/wiki/Lean_software_development)
  - [45] git-scm.com, git <https://git-scm.com/>
  - [46] <https://github.com/> <https://github.com/>
  - [47] Wikipedia, Model Przyrostowy  
[https://pl.wikipedia.org/wiki/Model\\_przyrostowy](https://pl.wikipedia.org/wiki/Model_przyrostowy)
  - [48] YouTube The CS Classroom, PySimpleGUI - Excel-style Editable Table  
[https://www.youtube.com/watch?v=ETHtvd-\\_FJg](https://www.youtube.com/watch?v=ETHtvd-_FJg)
  - [49] github.com MarcinNowak94, DatabaseShenanigans  
<https://github.com/MarcinNowak94/DatabaseShenanigans>
  - [50] github.com MarcinNowak94, budgeter  
<https://github.com/MarcinNowak94/budgeter>
  - [51] github.com MarcinNowak94, Righten  
<https://github.com/MarcinNowak94/Righten>

- 
- [52] `getbootstrap.com`, Bootstrap <https://getbootstrap.com/>
  - [53] `flask.palletsprojects.com`, Flask  
<https://flask.palletsprojects.com/en/3.0.x/>
  - [54] `wtforms.readthedocs.io`, WTForms  
<https://wtforms.readthedocs.io/en/3.1.x/>
  - [55] `jinja.palletsprojects.com`, Jinja  
<https://jinja.palletsprojects.com/en/3.1.x/>
  - [56] `www.chartjs.org`, Chart.js <https://www.chartjs.org/>

---

## Spis rysunków

2.1	Główny Urząd Statystyczny, Dynamika realnych dochodów i wydatków na 1 osobę w gospodarstwach domowych w latach 2010–2022[5] . . . . .	6
2.2	300gospodarka.p, Inflacja w Polsce w latach 1996-2023 dane GUS	6
2.3	oszczedzaniepieniedzyblog.pl, Najprostszy budżet - przychody . .	7
2.4	oszczedzaniepieniedzyblog.pl, Najprostszy budżet - wydatki . . .	7
3.1	<a href="https://marciniwuc.com/budzet-domowy-05-wydatki-nieregularne/">https://marciniwuc.com/budzet-domowy-05-wydatki-nieregularne/</a> Przykładowy budżet w aplikacji Excel . . . . .	10
3.2	<a href="https://jakoszczedzacpieniadze.pl/prosty-budzet-domowy">https://jakoszczedzacpieniadze.pl/prosty-budzet-domowy</a> Przykładowy budżet na papierze . . . . .	11
3.3	Centrum24.pl, Santander historia transakcji . . . . .	12
3.4	Centrum24.pl, Santander przegląd kategorii wydatków . . . . .	13
3.5	Centrum24.pl, Santander kategoryzacja wydatków . . . . .	13
3.6	Centrum24.pl, Santander przegląd wydatków . . . . .	14
3.7	<a href="https://www.pcmag.com/reviews/mintcom">https://www.pcmag.com/reviews/mintcom</a> Mint w wersji mobilnej	15
3.8	<a href="https://www.pcmag.com/reviews/mintcom">https://www.pcmag.com/reviews/mintcom</a> Mint w wersji na przeglądarki . . . . .	16

---

## Spis tabel

---

# Listingi