

PLANER FINANSOWY 2026

II KWARTAŁ

Czym jest planer finansowy?

To narzędzie wspierające świadome **zarządzanie finansami osobistymi**.

Pomaga kontrolować dochody i wydatki, planować oszczędności oraz realizować cele finansowe.

W II kwartale planer pomaga utrzymać konsekwencję, analizować postępy i wprowadzać potrzebne korekty.

Regularne korzystanie zwiększa kontrolę nad finansami i pozwala podejmować lepsze decyzje.



Jak korzystać z planera?

1

ZAPISZ SWOJE DOCHODY

Uwzględnij wszystkie źródła przychodów i obserwuj ich stabilność.

2

OKREŚL WYDATKI

Podziel je na stałe (np. czynsz, rachunki) oraz zmienne (np. żywność, rozrywka).

3

WYZNACZ CELE FINANSOWE

Skup się na działaniach, które przybliżają Cię do założonych efektów (np. zakup mieszkania).

4

PLANUJ I MONITORUJ

Regularnie sprawdzaj postępy i porównuj plan z rzeczywistością.

5

WPROWADZAJ KOREKTY

Wyciągaj wnioski i wprowadzaj zmiany tam, gdzie to potrzebne.



Zasady skutecznego planowania finansów

Konsekwencja – utrzymywanie regularnych działań przynosi najlepsze efekty.

Świadomość – obserwuj, gdzie trafiają Twoje pieniądze.

Elastyczność – dostosowuj plan do zmieniającej się sytuacji.

Realność celów – dopasuj je do swoich możliwości i etapu.

Analiza postępów – wyciągaj wnioski i rozwijaj swoje podejście.



Cele roczne wyznaczają kierunek, a cele kwartalne pomagają utrzymać tempo i wprowadzać korekty.

Zapisz najważniejsze cele na ten rok oraz priorytety na najbliższy kwartał. Uwzględnij dotychczasowe postępy i dostosuj działania tak, aby były mierzalne, osiągalne i dopasowane do Twojej aktualnej sytuacji.



ROCZNE

Wyznacz cele roczne i rozbij je na konkretne cele kwartalne, które możesz systematycznie realizować.

1		<input type="checkbox"/>
2		<input type="checkbox"/>
3		<input type="checkbox"/>

KWARTAŁ II

Cel finansowy może dotyczyć oszczędzania, kontroli wydatków, spłaty zobowiązań lub realizacji ważnych planów - dopasuj go do swojej aktualnej sytuacji.

1		<input type="checkbox"/>
2		<input type="checkbox"/>
3		<input type="checkbox"/>
4		<input type="checkbox"/>

Drugi kwartał roku to czas kontynuacji i wzmacniania nawyków.

To moment, aby działać konsekwentnie, wprowadzać korekty i rozwijać rozwiązania, które przynoszą realne efekty.



KWIECIEŃ

“Działam konsekwentnie i rozwijam nawyki finansowe, które przynoszą efekty”

Kwiecień to miesiąc działania i utrzymywania konsekwencji. Zapisz 2-3 cele, które pozwolą Ci rozwijać dobre nawyki i skutecznie realizować założenia finansowe.

CELE - KWIECIEŃ

np. zaplanować i zapisać budżet, monitorować wszystkie wydatki przez cały miesiąc, odłożyć 500zł

1		<input type="checkbox"/>
2		<input type="checkbox"/>
3		<input type="checkbox"/>

PRIORYTETY FINANSOWE - KWIECIEŃ

Pomagają podejmować lepsze decyzje na co dzień. Wybierz obszary, które w tym miesiącu są dla Ciebie najważniejsze - to one powinny mieć pierwszeństwo.

np. terminowe opłacenie wszystkich stałych zobowiązań, świadome decyzje zakupowe, opłacenie ubezpieczenia

1	
2	
3	

Czym jest refinansowanie kredytu hipotecznego i kiedy się opłaca?

Dowiedz się więcej - Zeskanuj kod QR



MAJ

“Moje decyzje finansowe są świadome i wspierają moje cele”

Maj to miesiąc utrzymywania tempa i wzmacniania dobrych nawyków.

CELE - MAJ

np. zaplanować i zapisać budżet, monitorować wszystkie wydatki przez cały miesiąc, odłożyć 500zł

1		<input type="checkbox"/>
2		<input type="checkbox"/>
3		<input type="checkbox"/>

PRIORYTETY FINANSOWE - MAJ

Priorytety pomagają utrzymać konsekwencję i kontrolę nad finansami.
Wybierz obszary, które w tym miesiącu mają największe znaczenie.

np. terminowe opłacenie wszystkich stałych zobowiązań, świadome decyzje zakupowe, opłacenie ubezpieczenia

1	
2	
3	

Podział mieszkania na dwa – dlaczego warto je dzielić na mniejsze jednostki?

Dowiedz się więcej! Zeskanuj kod QR



CZERWIEC

“Analizuję swoje finanse i podejmuję decyzje, które przynoszą lepsze efekty”

Czerwiec to miesiąc podsumowania i weryfikacji działań z całego kwartału oraz pierwszej połowy roku.

CELE - CZERWIEC

np. zaplanować i zapisać budżet, monitorować wszystkie wydatki przez cały miesiąc, odłożyć 500zł

1		<input type="checkbox"/>
2		<input type="checkbox"/>
3		<input type="checkbox"/>

PRIORYTETY FINANSOWE - CZERWIEC

Pomagają podejmować lepsze decyzje na co dzień. Wybierz obszary, które w tym miesiącu są dla Ciebie najważniejsze - to one powinny mieć pierwszeństwo.

np. terminowe opłacenie wszystkich stałych zobowiązań, świadome decyzje zakupowe, opłacenie ubezpieczenia

1	
2	
3	

Jak działają weksle inwestycyjne i jakie ryzyko ponosi inwestor?

Choć nie są one instrumentami finansowymi i nie podlegają nadzorowi KNF, coraz częściej pojawiają się jako forma inwestycji. Jak działają?

Dowiedz się więcej! Zeskanuj kod QR



KWARTAŁ II

Podsumowanie kwartału pozwala spojrzeć na finanse z dystansu.

To moment na ocenę postępów, wyciągnięcie wniosków i dopasowanie celów na kolejny okres.

CO UDAŁO SIĘ ZREALIZOWAĆ?

Cele na II kwartał 2026 roku

1		<input type="checkbox"/>
2		<input type="checkbox"/>
3		<input type="checkbox"/>
4		<input type="checkbox"/>

PODSUMOWANIE FINANSOWE

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	
WYDATKI BIEŻĄCE	

Ten kwartał nauczył mnie..