

PLANER FINANSOWY 2026

III 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		☐
2		☐
3		☐

KWARTAŁ III

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

1		☐
2		☐
3		☐
4		☐

Trzeci kwartał roku to okres, w którym można wprowadzać nowe podejścia i strategie. To czas eksperymentowania, przystosowywania się do zmian i testowania rozwiązań, które mogą przynieść zaskakujące rezultaty.



LIPIEC

“Wyciągam wnioski z dotychczasowych doświadczeń i świadomie zarządzam finansami”

Lipiec to miesiąc analizy i nowego spojrzenia na swoje finanse. Przeanalizuj pierwsze półrocze, oceń postępy i wyznacz działania, które pomogą Ci skutecznie realizować cele.

CELE - LIPIEC

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

1		☐
2		☐
3		☐

PRIORYTETY FINANSOWE - LIPIEC

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	

Wyższy próg podatkowy – co może się zmienić i kto realnie zyska?

W 2026 roku wrócił temat podniesienia drugiego progu podatkowego. Sprawdź, od jakiej kwoty dziś obowiązuje wyższa stawka PIT i co może się zmienić.



LIPIEC

Ta strona służy do zaplanowania finansów na dany miesiąc. Wpisz przewidywane kwoty, nie muszą być idealne. Celem jest świadomość i kontrola, a nie perfekcja.

PRZYCHODY

Wszystkie źródła wpływów, które planujesz otrzymać w tym miesiącu

WYNAGRODZENIE	
PREMIE I PROWIZJE	
ŚWIADCZENIA	
INNE WPŁYWY	

OSZCZĘDNOŚCI

Kwoty, które planujesz odłożyć w tym miesiącu

PODUSZKA FINANSOWA	
FUNDUSZ AWARYJNY	
INWESTYCJE	

RACHUNKI

Opłaty za media i usługi domowe

PRĄD	
WODA	
GAZ	
OGRZEWANIE	
ŚMIECI	



Ta strona służy do zaplanowania finansów na dany miesiąc. Wpisz przewidywane kwoty, nie muszą być idealne. Celem jest świadomość i kontrola, a nie perfekcja.

WYDATKI STAŁE

Regularne koszty, które pojawiają się co miesiąc lub w danym miesiącu

[illegible]

ZOBOWIĄZANIA

Wszystkie zobowiązania finansowe
wymagające regularnej spłaty

[illegible]

PODSUMOWANIE

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	

WYDATKI BIEŻĄCE

LIPIEC

To miejsce na wydatki, które pojawiają się w trakcie miesiąca.

Codzienne zakupy, drobne przyjemności i nieprzewidziane koszty - wszystko w jednym miejscu, aby mieć pełen obraz swoich finansów. Regularne zapisy pomogą zauważyć nawyki, ograniczyć niepotrzebne koszty i lepiej planować kolejne miesiące.

DATA	KWOTA	OPIS



[illegible]

DATA	KWOTA	OPIS

Zrób pierwszy krok w stronę inwestowania

Dowiedz się, dlaczego większość osób nigdy nie osiąga finansowej stabilności i poznaj sprawdzony system, który pozwala świadomie budować majątek.



Podsumowanie miesiąca pomaga zamknąć finanse i wyciągnąć wnioski.

To moment na spojrzenie na liczby, ocenę decyzji i przygotowanie się na kolejny miesiąc.

PRZYCHODY

WYNAGRODZENIE	
PREMIE I PROWIZJE	
ŚWIADCZENIA	
INNE WPŁYWY	

OSZCZĘDNOŚCI

PODUSZKA FINANSOWA	
FUNDUSZ AWARYJNY	
INWESTYCJE	

RACHUNKI

PRĄD	
WODA	
GAZ	
OGRZEWANIE	
ŚMIECI	

WYDATKI BIEŻĄCE

Podsumowanie wydatków codziennych

ZAKUPY SPOŻYWCZE	
ZDROWIE	

WYDATKI STAŁE

[illegible]

ZOBOWIĄZANIA

[illegible]

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	
WYDATKI BIEŻĄCE	

Co miało największy wpływ na wydatki bieżące w tym miesiącu?
Co mogę poprawić lub zmienić?



SIERPIEŃ

“Konsekwentnie realizuję plan i wzmacniam dobre nawyki finansowe”

Sierpień to miesiąc konsekwentnego działania i optymalizacji. Wykorzystaj wnioski z poprzednich miesięcy, aby lepiej zarządzać budżetem i utrzymać obrany kierunek.

CELE - SIERPIEŃ

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

1		☐
2		☐
3		☐

PRIORYTETY FINANSOWE - SIERPIEŃ

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	

Sprzedaż i zakup mieszkania jednocześnie. Jak przeprowadzić jedną z najtrudniejszych transakcji na rynku nieruchomości?

Dowiedz się więcej! Zeskanuj kod QR



SIERPIEŃ

Ta strona służy do zaplanowania finansów na dany miesiąc. Wpisz przewidywane kwoty, nie muszą być idealne. Celem jest świadomość i kontrola, a nie perfekcja.

PRZYCHODY

Wszystkie źródła wpływów, które planujesz otrzymać w tym miesiącu

WYNAGRODZENIE	
PREMIE I PROWIZJE	
ŚWIADCZENIA	
INNE WPŁYWY	

OSZCZĘDNOŚCI

Kwoty, które planujesz odłożyć w tym miesiącu

PODUSZKA FINANSOWA	
FUNDUSZ AWARYJNY	
INWESTYCJE	

RACHUNKI

Opłaty za media i usługi domowe

PRĄD	
WODA	
GAZ	
OGRZEWANIE	
ŚMIECI	



WYDATKI BIEŻĄCE

SIERPIEŃ

To miejsce na wydatki, które pojawiają się w trakcie miesiąca.

Codzienne zakupy, drobne przyjemności i nieprzewidziane koszty - wszystko w jednym miejscu, aby mieć pełen obraz swoich finansów. Regularne zapisy pomogą zauważyć nawyki, ograniczyć niepotrzebne koszty i lepiej planować kolejne miesiące.

DATA	KWOTA	OPIS



[illegible]

[illegible]

Podsumowanie miesiąca pomaga zamknąć finanse i wyciągnąć wnioski.

To moment na spojrzenie na liczby, ocenę decyzji i przygotowanie się na kolejny miesiąc.

PRZYCHODY

WYNAGRODZENIE	
PREMIE I PROWIZJE	
ŚWIADCZENIA	
INNE WPŁYWY	

OSZCZĘDNOŚCI

PODUSZKA FINANSOWA	
FUNDUSZ AWARYJNY	
INWESTYCJE	

RACHUNKI

PRĄD	
WODA	
GAZ	
OGRZEWANIE	
ŚMIECI	

WYDATKI BIEŻĄCE

Podsumowanie wydatków codziennych

ZAKUPY SPOŻYWCZE	
ZDROWIE	

WRZESIEŃ

“Każda świadoma decyzja przybliża mnie do realizacji moich celów finansowych”

Oceń efekty swoich działań, wprowadź ostatnie korekty i zaplanuj kolejne kroki, aby z większą pewnością zrealizować cele roczne.

CELE - WRZESIEŃ

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

1		☐
2		☐
3		☐

PRIORYTETY FINANSOWE - WRZESIEŃ

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	

Finansowe konsekwencje rozvodu – jak zabezpieczyć swoje finanse?

Rozwód to także duże wyzwanie finansowe. Podział majątku i nowy budżet mogą mocno wpłynąć na sytuację obu stron.



WRZESIEŃ

Ta strona służy do zaplanowania finansów na dany miesiąc. Wpisz przewidywane kwoty, nie muszą być idealne. Celem jest świadomość i kontrola, a nie perfekcja.

PRZYCHODY

Wszystkie źródła wpływów, które planujesz otrzymać w tym miesiącu

WYNAGRODZENIE	
PREMIE I PROWIZJE	
ŚWIADCZENIA	
INNE WPŁYWY	

OSZCZĘDNOŚCI

Kwoty, które planujesz odłożyć w tym miesiącu

PODUSZKA FINANSOWA	
FUNDUSZ AWARYJNY	
INWESTYCJE	

RACHUNKI

Opłaty za media i usługi domowe

PRĄD	
WODA	
GAZ	
OGRZEWANIE	
ŚMIECI	



Ta strona służy do zaplanowania finansów na dany miesiąc. Wpisz przewidywane kwoty, nie muszą być idealne. Celem jest świadomość i kontrola, a nie perfekcja.

WYDATKI STAŁE

Regularne koszty, które pojawiają się co miesiąc lub w danym miesiącu

[illegible]

ZOBOWIĄZANIA

Wszystkie zobowiązania finansowe
wymagające regularnej spłaty

[illegible]

PODSUMOWANIE

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	

WYDATKI BIEŻĄCE

WRZESIEŃ

To miejsce na wydatki, które pojawiają się w trakcie miesiąca.

Codzienne zakupy, drobne przyjemności i nieprzewidziane koszty - wszystko w jednym miejscu, aby mieć pełen obraz swoich finansów. Regularne zapisy pomogą zauważyć nawyki, ograniczyć niepotrzebne koszty i lepiej planować kolejne miesiące.

DATA	KWOTA	OPIS



[illegible]

DATA	KWOTA	OPIS

PCC-3 przy refinansowaniu kredytu – co trzeba zrobić?

Refinansowanie kredytu hipotecznego to dla wielu osób sposób na obniżenie raty, zmniejszenie kosztów kredytu albo poprawę warunków finansowania. Przy całym procesie łatwo jednak przeoczyć jedną drobną formalność - deklarację PCC-3.



Podsumowanie miesiąca pomaga zamknąć finanse i wyciągnąć wnioski.

To moment na spojrzenie na liczby, ocenę decyzji i przygotowanie się na kolejny miesiąc.

PRZYCHODY

WYNAGRODZENIE	
PREMIE I PROWIZJE	
ŚWIADCZENIA	
INNE WPŁYWY	

OSZCZĘDNOŚCI

PODUSZKA FINANSOWA	
FUNDUSZ AWARYJNY	
INWESTYCJE	

RACHUNKI

PRĄD	
WODA	
GAZ	
OGRZEWANIE	
ŚMIECI	

WYDATKI BIEŻĄCE

Podsumowanie wydatków codziennych

ZAKUPY SPOŻYWCZE	
ZDROWIE	

ZOBOWIĄZANIA

[illegible]

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	
WYDATKI BIEŻĄCE	



KWARTAŁ III

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 III kwartał 2026 roku

1		☐
2		☐
3		☐
4		☐

PODSUMOWANIE FINANSOWE

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	
WYDATKI BIEŻĄCE	

Ten kwartał nauczył mnie..