

PLANER FINANSOWY 2026

IV KWARTAŁ

Czym jest planer finansowy?

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

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

W IV kwartale planer pomaga domknąć najważniejsze cele, wykorzystać dotychczasowe doświadczenia i świadomie zaplanować końcówkę roku.

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 IV

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

1		☐
2		☐
3		☐
4		☐

Czwarty kwartał roku to czas finalizacji celów i świadomego zarządzania finansami. Przeanalizuj swoje postępy, wykorzystaj dotychczasowe doświadczenia i skup się na działaniach, które pomogą Ci dobrze zakończyć rok finansowy.



PAŹDZIERNIK

“Skupiam się na tym, co najważniejsze, i konsekwentnie realizuję swoje cele finansowe”

Październik to miesiąc koncentracji na najważniejszych celach.
Wykorzystaj dotychczasowe doświadczenia i zaplanuj ostatnie miesiące roku.

CELE - PAŹDZIERNIK

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

1		☐
2		☐
3		☐

PRIORYTETY FINANSOWE - PAŹDZIERNIK

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	

Czy tej zimy zapłacimy więcej za ogrzewanie?

Ceny gazu rosną, a niższe zapasy zwiększają wrażliwość rynku na chłodną pogodę.



SZACUNKOWY BUDŻET MIESIĘCZNY

PAŹDZIERNIK

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 STAŁE

ZOBOWIĄZANIA

[illegible][illegible]

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	

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.

[illegible]

PLANER FINANSOWY 2026 IV KWARTAŁ

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?



LISTOPAD

“Świadomie zarządzam budżetem i konsekwentnie realizuję swoje cele”

Listopad to miesiąc utrwalania dobrych nawyków i świadomego planowania końcówki roku. Skup się na priorytetach i przygotuj finanse na nadchodzące wydatki.

CELE - LISTOPAD

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

1		☐
2		☐
3		☐

PRIORYTETY FINANSOWE - LISTOPAD

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	

**Oszczędności do 100 tys. zł bez podatku Belki, ale z nową daniną.
Jak zadziałają konta OKI?**

Dowiedz się więcej! Zeskanuj kod QR



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

LISTOPAD

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	

GRUDZIEŃ

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

Grudzień to miesiąc podsumowania i domykania celów. Oceń swoje postępy, wyciągnij wnioski i przygotuj finanse na nowy rok

CELE - GRUDZIEŃ

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

1		☐
2		☐
3		☐

PRIORYTETY FINANSOWE - GRUDZIEŃ

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	

Wkład własny przy kredycie na budowę domu – ile wynosi i co może nim być?

Budujesz dom? Sprawdź, co bank może uznać za wkład własny i jakie możliwości warto znać przed złożeniem wniosku



SZACUNKOWY BUDŻET MIESIĘCZNY

GRUDZIEŃ

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

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

[illegible]

ZOBOWIĄZANIA

Wszystkie zobowiązania finansowe
wymagające regularnej spłaty

Wszystkie zobowiązania finansowe
wymagające regularnej spłaty

[illegible]

PODSUMOWANIE	
PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	

WYDATKI BIEŻĄCE

GRUDZIEŃ

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]

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	

KWARTAŁ IV

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 IV kwartał 2026 roku

1		☐
2		☐
3		☐
4		☐

PODSUMOWANIE FINANSOWE

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	
WYDATKI BIEŻĄCE	

Ten kwartał nauczył mnie..

ROCZNE

Koniec roku to moment, by zatrzymać się i spojrzeć na drogę, którą udało Ci się przejść.
Sprawdź, które cele zostały zrealizowane, co udało się osiągnąć, a co wymaga dalszej pracy.
Wyciągnij wnioski i wykorzystaj je, planując kolejny rok.

CO UDAŁO SIĘ ZREALIZOWAĆ?

Cele roczne

1		☐
2		☐
3		☐
4		☐

PODSUMOWANIE FINANSOWE

PRZYCHODY	
RACHUNKI	
OSZCZĘDNOŚCI	
WYDATKI STAŁE	
ZOBOWIĄZANIA	
WYDATKI BIEŻĄCE	

Ten ROK nauczył mnie..