



Inteligentny Planer Finansowy

Uporządkuj swoje finanse w prosty i praktyczny sposób

Zyskaj pełną **kontrolę** nad swoimi dochodami i wydatkami.

Planuj budżet miesięczny, osiągnij **cele finansowe**,
buduj dobre nawyki i śledź **postępy** krok po kroku.



KONTROLA
FINANSÓW



BUDŻET
MIESIĘCZNY



CELE
FINANSOWE



OSZCZĘDNOŚCI
I FUNDUSZ
BEZPIECZEŃSTWA



DOBRE
NAWYKI



ŚLEDZENIE
POSTĘPÓW



50 stron planowania finansowego





Prawa autorskie i ważne informacje

Przeczytaj krótko, zanim zaczniesz korzystać z planera.



1. Prawa autorskie

Wszystkie materiały zawarte w tym plannerze są chronione prawem autorskim.

Planner jest przeznaczony **wyłącznie do użytku osobistego** osoby, która go nabyła.



2. Dozwolone użycie



Druk do użytku własnego.



Wypełnianie ręczne i korzystanie zgodnie z przeznaczeniem.



Regularny powrót do planera, aby budować dobre nawyki finansowe.



3. Niedozwolone działania



Odsprzedaż, odsprzedaż z zyskiem lub dystrybucja planera.



Kopiowanie, powielanie lub skanowanie całości lub części planera.



Udostępnianie plików cyfrowych innym osobom.



4. Ważna informacja

Ten planer ma charakter edukacyjny i służy wsparciu organizacji finansów oraz budowaniu dobrych nawyków.

Nie stanowi porady ani rekomendacji finansowej, księgowej ani prawnej. W razie wątpliwości skonsultuj się z odpowiednim specjalistą.



Jak najlepiej korzystać?

1

Bądź regularny – nawet kilka minut tygodniowo robi różnicę.

2

Bądź szczery wobec siebie – to klucz do realnej poprawy.

3

Ciesz się postępami – małe kroki prowadzą do wielkich efektów.



Spis treści

Znajdź szybko część planera, której potrzebujesz.



00

Okładka



01

Prawa autorskie i ważne informacje



02

Spis treści



03

Jak korzystać z planera

1



04–09

**Finansowy
punkt startowy**

04 Moja obecna sytuacja finansowa

05 Moje miesięczne dochody

06 Moje miesięczne wydatki

07 Moje oszczędności

08 Moje zobowiązania

09 Moja szybka ocena

2



10–17

**Miesięczny
budżet**

10 Plan budżetu miesięcznego

11 Śledzenie budżetu – tydzień 1

12 Śledzenie budżetu – tydzień 2

13 Śledzenie budżetu – tydzień 3

14 Śledzenie budżetu – tydzień 4

15 Podsumowanie budżetu miesiąca

16–17 Notatki i miejsca na dodatkowe miesiące

3





Jak korzystać z planera

Kilka prostych zasad, które pomogą Ci wyciągnąć z niego maksimum.



Ten planer powstał po to, aby uporządkować Twoje finanse i pomóc Ci osiągać cele – krok po kroku.

Korzystaj z niego regularnie, a stanie się Twoim osobistym narzędziem do **lepszycy decyzji** i **większej kontroli**.



5 kroków na dobry start



1 Oceń punkt startowy

Zacznij od swoich obecnych dochodów, wydatków, zobowiązań i oszczędności. Zobacz, gdzie jesteś.



2 Zaplanuj budżet

Określ plan dochodów i wydatków na miesiąc. Nadaj priorytety i świadomie decyduj o pieniądzu.



3 Śledź wydatki

Notuj na bieżąco wszystkie wydatki. To klucz do kontroli i lepszych wyborów.



4 Pracuj nad celami i oszczędnościami

Ustal cele, odkładaj regularnie i buduj poduszkę bezpieczeństwa. Małe kroki dają duże efekty.



5 Rób regularne przeglądy

Analizuj wyniki co tydzień i co miesiąc. Wyciągaj wnioski i wprowadzaj ulepszenia.



PRZYKŁAD



PONIEDZIAŁEK

Wpisuję cele na miesiąc i planuję budżet.





Twój finansowy punkt startowy

Zanim zaczniesz wprowadzać zmiany,
zyskaj jasność i pełen obraz swojej sytuacji.

Ten moduł pomoże Ci zobaczyć,
gdzie jesteś dzisiaj i **od czego najlepiej zacząć**.

05



Moja obecna **sytuacja finansowa**

06



Moje najważniejsze **cele finansowe**

07



Priorytety finansowe

08



Moje **konta i źródła** pieniędzy

09



Mój **bilans finansowy**





Moja obecna sytuacja finansowa

Zacznij od szczerego spojrzenia na swoje finanse dzisiaj.

1 Moje miesięczne dochody



Źródło dochodu	Kwota (zł)
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM DOCHODY	zł



PRZYKŁAD

1. Dochody

Wynagrodzenie (etat)	5 000 zł
Dodatkowa praca	800 zł
Wynajem pokoju	600 zł
RAZEM DOCHODY	6 400 zł

2. Wydatki

Mieszkanie	1 600 zł
Jedzenie	1 100 zł
Transport	400 zł
Zdrowie i higiena	300 zł
Rozrywka	350 zł
Inne	250 zł
RAZEM WYDATKI	4 000 zł

3. Oszczędności

Łączne oszczędności	8 000 zł
Cel oszczędnościowy	Poduszka bezpieczeństwa
Kwota potrzebna	12 000 zł
Planowany termin	12 miesięcy

4. Zobowiązania

	Rata	Saldo
Kredyt hipoteczny	1 500 zł	280 000 zł
Kredyt gotówkowy	300 zł	15 000 zł
Karta kredytowa	100 zł	2 000 zł
RAZEM	1 900 zł	297 000 zł

2 Moje miesięczne wydatki



Kategoria wydatku (główne)	Kwota (zł)
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM WYDATKI	zł

3 Moje oszczędności



Moje najważniejsze cele finansowe

Nazwij jasno to, do czego chcesz dojść.



Najważniejszy cel na teraz:

1

2

3

Zaznacz numer celu, który jest dla Ciebie obecnie priorytetem.

1 Mój cel #1



Cel	
Dlaczego jest ważny?	
Kwota docelowa (zł)	
Termin	
Pierwszy krok	
Postęp	0% 100% ☐

2 Mój cel #2



Cel	
Dlaczego jest ważny?	
Kwota docelowa (zł)	
Termin	
Pierwszy krok	
Postęp	0% 100% ☐

3 Mój cel #3



Cel	
Dlaczego jest ważny?	
Kwota docelowa (zł)	
Termin	
Pierwszy krok	
Postęp	0% 100% ☐



PRZYKŁAD

Cel	Poduszka bezpieczeństwa
Dlaczego jest ważny?	Daje mi spokój ducha i zabezpiecza mnie na wypadek nieprzewidzianych wydatków.
Kwota docelowa (zł)	10 000 zł
Termin	12 miesięcy (maj 2026)
Pierwszy krok	Odkładam 800 zł miesięcznie od następnej wypłaty.
Postęp	40% ☒



Na czym skup



Priorytety finansowe

Nie wszystko jest równie ważne — wybierz to, co ma największy wpływ.

1

Najpilniejsze teraz



To, co wymaga natychmiastowej uwagi lub ma bliski termin.

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

2

Ważne w najbliższym czasie



To, co zaplanowane, buduje przyszłość i zapobiega problemom.

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

3

Może poczekać



To, co nie jest pilne ani kluczowe – możesz odłożyć na później.

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____



Jak wybieram priorytet?

Oceń każde zadanie w skali 1–5 (1 – bardzo nisko, 5 – bardzo wysoko).

Kryterium	Opis	Ocena (1–5)
 Bezpieczeństwo	Czy to zadanie chroni mnie przed ryzykiem lub stratą?	1 2 3 4 5
 Wpływ na budżet	Jaki wpływ ma to zadanie na moje finanse (oszczędności, koszty, dochody)?	1 2 3 4 5
 Termin	Jak bliski jest termin realizacji lub jakie są konsekwencje zwłoki?	1 2 3 4 5
 Spokój psychiczny	W jakim stopniu realizacja tego zadania wpłynie na mój spokój i poczucie kontroli?	1 2 3 4 5



Przykład

Najpilniejsze teraz

-



Moje konta i źródła pieniędzy

Zbierz w jednym miejscu to, skąd wpływają pieniądze i gdzie nimi zarządzasz.

1 Moje konta

Nazwa / bank	Typ konta	Do czego służy?	Notatka

2 Moje źródła pieniędzy

Źródło	Częstotliwość	Średnia kwota (zł)	Stabilność
			☐ Niska ☐ Średnia ☐ Wysoka
			☐ Niska ☐ Średnia ☐ Wysoka
			☐ Niska ☐ Średnia ☐ Wysoka
			☐ Niska ☐ Średnia ☐ Wysoka
			☐ Niska ☐ Średnia ☐ Wysoka
			☐ Niska ☐ Średnia ☐ Wysoka

Mój obraz przepływu pieniędzy

- Z jakich źródeł najczęściej wpływają pieniądze?

- Gdzie najczęściej trafiają moje pieniądze?

- Co mogę poprawić w zarządzaniu przepływem?

###



Mój bilans finansowy

Porównaj to, co posiadasz, z tym, co jesteś winien.



Aktywa

To, co posiadasz i co ma wartość.

1. Gotówka	Kwota (zł)
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM GOTÓWKA	zł

2. Oszczędności	Kwota (zł)
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM OSZCZĘDNOŚCI	zł

3. Inwestycje	Kwota (zł)
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM INWESTYCJE	zł

4. Wartościowe rzeczy	Kwota (zł)
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM WARTOŚCIOWE RZECZY	zł

5. Inne aktywa	Kwota (zł)
	zł
	zł
	zł
RAZEM INNE AKTYWA	zł



RAZEM AKTYWA

zł



Zobowiązania

To, co jesteś winien innym.

1. Kredyty	Kwota (zł)
	zł



MODUŁ 02

Zaplanuj swój miesięczny budżet

Nadaj pieniądzom kierunek,
zanim miesiąc zacznie decydować za Ciebie.

Ten moduł pomoże Ci świadomie zaplanować finanse na cały miesiąc.

Określisz swoje **dochody**, **stałe** i **zmienne wydatki**,
uwzględnisz **wydatki nieregularne**, stworzysz **plan budżetu**
i porównasz go z **rzeczywistością**.

11



Plan finansowy na **ten miesiąc**

12



Moje miesięczne **dochody**

13



Stale wydatki

14



Zmienne wydatki

15



Wydatki **nieregularne**

16



Planowany **budżet**

17





Plan finansowy na ten miesiąc

Zaplanuj mądrze, działaj konsekwentnie, osiągnij swoje cele.



Miesiąc / rok



Mój główny fokus
finansowy



Dochód docelowy

_____ zł



Limit wydatków

_____ zł



Cel oszczędności

_____ zł



Kwota na spłatę
zobowiązań

_____ zł



3 najważniejsze priorytety

1

2

3



Ważne daty finansowe



Moje miesięczne dochody

Zaplanuj swoje dochody i porównaj je z rzeczywistymi wpływami.



1. Dochody stałe

Regularne wpływy, które otrzymujesz co miesiąc.



Źródło dochodu	Planowana kwota (zł)	Rzeczywista kwota (zł)	Data wpływu	Uwagi
	zł	zł	__/__/__	
	zł	zł	__/__/__	
	zł	zł	__/__/__	
	zł	zł	__/__/__	
	zł	zł	__/__/__	
RAZEM PLAN	zł	RAZEM RZECZYWISTE	zł	RÓŻNICA 0,00 zł



2. Dochody dodatkowe

Nieregularne wpływy, premie, zwroty, sprzedaż, inne.



Źródło dochodu	Planowana kwota (zł)	Rzeczywista kwota (zł)	Data wpływu	Uwagi
	zł	zł	__/__/__	
	zł	zł	__/__/__	
	zł	zł	__/__/__	
	zł	zł	__/__/__	
	zł	zł	__/__/__	
RAZEM PLAN	zł	RAZEM RZECZYWISTE	zł	RÓŻNICA 0,00 zł





Stałe wydatki

Regularne płatności, które powtarzają się co miesiąc.
Zaplanuj je, by uniknąć zaskoczeń i mieć pełną kontrolę.



Rodzaje stałych wydatków



Mieszkanie

☐

Rachunki

☐

Internet

☐

Telefon

☐

Transport

☐

Edukacja

☐

Ubezpieczenie

☐

Abonamenty

☐

Inne



Zmienne wydatki

To wydatki, które mogą się różnić z tygodnia na tydzień.
Dzięki planowaniu masz większą kontrolę i unikasz niepotrzebnych zaskoczeń.

Kategoria	 Limit (zł)	 Plan (zł)	 Rzeczywiste (zł)	 Różnica (zł)
 Jedzenie	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł
 Transport	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł
 Zdrowie i higiena	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł
 Rozrywka	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł
 Dom	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł
 Dzieci	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł
 Zwierzęta	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł
 Inne	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł
RAZEM	_____ zł	_____ zł	_____ zł	● _____ zł

● w normie ● powyżej planu ● powyżej limitu



Mój tygodniowy limit

Określ maksymalną kwotę jaką możesz przeznaczyć na zmienne wydatki w każdym tygodniu.



Plan kontra rzeczywistość

Zobacz, jak Twój plan finansowy ma się do rzeczywistości.
Świadoma analiza to pierwszy krok do lepszych decyzji.



Miesiąc: _____

Kategoria	Plan (zł)	Rzeczywistość (zł)	Różnica (zł / %)	Wniosek
1. Dochody	_____	_____	○ / ____%	_____
2. Stałe wydatki	_____	_____	○ / ____%	_____
3. Zmienne wydatki	_____	_____	○ / ____%	_____
4. Wydatki nieregularne	_____	_____	○ / ____%	_____
5. Oszczędności	_____	_____	○ / ____%	_____
6. Spłata zobowiązań	_____	_____	○ / ____%	_____
7. Wynik końcowy			○ / ____%	_____



Poniżej planu – świetnie!



Zgodnie z planem



Powyżej planu – do uwagi



Co poszło **dobrze**?

- _____
- _____
- _____



Co **poprawię** w następnym miesiącu?

- _____



Dziennik wydatków

Zapisuj swoje wydatki na bieżąco, miej pełną kontrolę nad swoimi pieniędzmi.

 Data	 Kategoria	 Opis	 Kwota (zł)	 Sposób płatności	 Konieczny / opcjonalny
			zł		 / 
			zł		 / 
			zł		 / 
			zł		 / 
			zł		 / 
			zł		 / 
			zł		 / 
			zł		 / 
			zł		 / 
			zł		

