

Pieniądze na co dzień

– jak podejmować świadome decyzje
i planować budżet



Maciej Fidecki

Główny specjalista Departamentu Produktów i Doświadczeń Klientów Detalicznych
Bank Pocztowy S.A.



Dlaczego większość ludzi traci kontrolę nad pieniędzmi?

Problemy finansowe rzadko wynikają z tego, że ktoś zarabia za mało.

Najczęściej wynikają z **braku systemu**:

- nie planujemy,
- działamy impulsywnie,
- ignorujemy drobne wydatki, które z czasem robią ogromną różnicę.

- ✓ Brak planu ≠ brak pieniędzy
- ✓ Emocje > liczby
- ✓ Małe decyzje = duże skutki



Jak planować budżet domowy?

Najprostszy sposób: zacząć od spisania wszystkiego – absolutnie wszystkiego: kawa czy jedzenie poza domem, abonamenty czy subskrypcje, zakupy online – **to są miejsca, gdzie uciekają pieniądze.**

Polecam prosty model:

- **50%** – **potrzeby** (czynsz, jedzenie) działamy impulsywnie,
- **30%** – **tzw. przyjemności** (rzeczy, które nie są niezbędne do codziennego funkcjonowania),
- **20%** – **oszczędności.**

Ważniejsze niż proporcje jest jedno: **świadomość.**

Bo jeśli nie wiemy, gdzie idą pieniądze, nie jesteśmy w stanie nimi zarządzać.

- ✓ Zasada 50/30/20
(lub własne proporcje)
- ✓ Spisz WSZYSTKIE wydatki
- ✓ Budżet ≠ ograniczenie
to narzędzie kontroli



Jak kontrolować budżet (żeby działał naprawdę)?

Najczęstszy błąd: robimy budżet... **i nigdy do niego nie wracamy.**

Dlatego potrzebny jest **system kontroli**.

Prosta zasada: raz w tygodniu – 10 minut – **sprawdzamy:**

- ile wydaliśmy,
- gdzie przekroczyliśmy plan.

Nie chodzi o perfekcję – **chodzi o kierunek.**

Już sama **regularność** daje ogromną poprawę.



- ✓ Brak planu ≠ brak pieniędzy
- ✓ Emocje > liczby
- ✓ Małe decyzje = duże skutki

Jak budować poduszkę finansową?

Poduszka finansowa to nie luksus – to **fundament bezpieczeństwa**.

Nie zaczynamy od wysokich kwot.

Zaczynamy od kroku – **1 000 zł jako cel, do którego dążymy**

Dlaczego? Bo to już chroni przed:

- nagłą naprawą,
- niespodziewanym wydatkiem.

Najlepsza metoda – **automatyczny przelew zaraz po wypłacie**.

Nie odkładamy tego, co zostanie.

Najpierw odkładamy – potem wydajemy.

Każde odłożone 5/10 zł ma znaczenie.



- ✓ Cel: 3–6 miesięcy kosztów życia
- ✓ Zacznij od 1000 zł (lub pierwszego celu)
- ✓ Automatyczne odkładanie

Dlaczego ludzie nie oszczędzają?

Problem nie jest matematyczny – jest **psychologiczny**.

Mówimy:

- „zacznę później”,
 - „teraz mam ważniejsze wydatki”
- ...a w rzeczywistości wydajemy tyle, ile mamy.

Dlatego kluczone jest, by

- **mieć konkretny cel**

np. 1 000 zł bezpieczeństwa.

Bo bez celu oszczędzania przegrywamy z każdą pokusą.



„Zacznę od przyszłego miesiąca”

*Styl życia rośnie szybciej
niż dochody*

„Nie mam celu”

Jak podejmować lepsze decyzje finansowe?

Najwięcej pieniędzy **tracimy** przez **impulsywne decyzje**.

Dlatego wprowadzamy **prostą zasadę** - **24 godziny przerwy**.

Zadaj sobie **pytanie**: czy to **potrzeba** czy **zachcianka**?

I najważniejsze - **koszt alternatywny** – czyli, **jeśli kupię, to z czego rezygnuję?**

To jedno pytanie zmienia sposób myślenia.



- ✓ Zasada 24h przy większych zakupach
- ✓ Pytanie: „czy naprawdę tego potrzebuję?”
- ✓ Koszt alternatywny

Jak planować większe wydatki?

Duże wydatki nie są nagłe – są **niezaplanowane**.

Przykład: **rodzinne wakacje to zawsze duży wydatek**

Zamiast wydać jednorazowo, **odkładamy z domowego budżetu np. 500 zł co miesiąc, przez rok**

Efekt:

- mniejszy stres,
- brak zadłużenia.

To jest różnica między **planowaniem** a **reagowaniem**.



- ✓ Podziel na miesiące
- ✓ Załóż osobne konto/konto oszczędnościowe
- ✓ Unikaj „nagłych” dużych wydatków

Najczęstsze błędy finansowe

Nie uczmy się na błędach, **uczmy się planować.**

Oto błędy, które powtarzają się u większości osób:

- brak planu,
- brak zabezpieczenia,
- decyzje pod wpływem emocji.

Dobra wiadomość - każdy z tych obszarów można poprawić stosunkowo szybko!



- ✓ brak budżetu
- ✓ brak poduszki
- ✓ przekredytowanie

3 kroki do wdrożenia od dziś

Nie chodzi o to, żeby zmienić wszystko. **Chodzi o to, żeby zacząć.**

Jeśli po tym spotkaniu zrobicie **tylko te 3 rzeczy**:

- **spiszecie wydatki,**
- **ustawicie przelew oszczędności,**
- **zaczniecie stosować zasadę 24h,**

to Wasza **sytuacja finansowa** zacznie się realnie **poprawiać.**



- ✓ Spisz wydatki (dziś)
- ✓ Ustaw automatyczne oszczędzanie
- ✓ Wprowadź zasadę 24h

Podsumowanie

Finanse osobiste to nie wiedza tajemna. To **system prostych nawyków**.

Najważniejsze - nie idealny plan, tylko **działanie**.

Bo w finansach wygrywają nie Ci, którzy wiedzą więcej,
tylko Ci, którzy są **konsekwentni**.



- ✓ Finanse to system, nie przypadek
- ✓ Małe decyzje → duże efekty
- ✓ Najważniejsze: zacząć

Dziękuję za uwagę

Maciej Fidecki

Główny specjalista Departamentu Produktów i Doświadczeń Klientów Detalicznych
Bank Pocztowy S.A.

