

BEZPŁATNY ARKUSZ DO PLANOWANIA:

REALIZACJA CELÓW FINANSOWYCH W 2021

Arkusz, który pomoże Ci znaleźć, zaplanować i zrealizować własne cele finansowe w najbliższym roku.

AUTORZY ARKUSZA:



Marcin Iwuć
marciniwuc.com



Jacek Kłosiński
klosinski.net





Pewnie nie masz już złudzeń, że część noworocznych postanowień znów się „rozjedzie”. Ale tym razem nie pozwolę Ci odpuścić! Nie marnuj kolejnego roku!

Mam dla Ciebie najnowszą wersję narzędzia, dzięki któremu bardzo skutecznie realizuję moje własne cele finansowe. Koniec z celami, których i tak nie zrealizujesz! Koniec z odkładaniem marzeń na później! Jestem przekonany, że również Tobie ten arkusz pozwoli powiedzieć do siebie w grudniu: Ależ to był wspaniały rok!

Marcin Iwuć – marciniwuc.com



Pomogłem Marcinowi przygotować odświeżoną wersję tego arkusza. Skupiłem się na kolejności elementów i ułożeniu całości w prosty proces. Zadbłem też o większą przejrzystość i nową oprawę graficzną. Mam nadzieję, że dzięki temu w tym roku jeszcze łatwiej i sprawniej osiągniesz swoje finansowe cele!

Jacek Kłosiński – klosinski.net



3 PROSTE KROKI

Sposób składa się z trzech etapów, przez które przeprowadzimy Cię w tym dokumencie. Po wypełnieniu tego arkusza będziesz gotowy na wyzwania, które przyniesie nowy rok.

Etapy, które wspólnie przejdziemy to:

1

WYZNACZ CELE

Co chcesz w tym roku osiągnąć?
Określ swoje cele finansowe.

2

OKREŚL DZIAŁANIA

Co dokładnie zrobisz, żeby te cele osiągnąć?
Wybierz konkretne działania.

3

ZNAJDŹ CZAS

Kiedy będziesz pracować nad swoimi finansami?
Wyznacz miejsce i czas.

1. WYZNACZ CELE

Zastanów się i wypisz wszystkie cele finansowe, które chciałbyś zrealizować w ciągu kolejnych dwunastu miesięcy. Tam, gdzie to możliwe, bądź bardzo konkretny. Wypisz tyle celów, ile uważasz za konieczne w Twoim przypadku.

Na przykład: *splacę zadłużenie na karcie kredytowej albo odłożę 2000 zł jako początkowy fundusz awaryjny.*

CEL 1

CEL 2

CEL 3

CEL 4

CEL 5

CEL 6

CEL 7

CEL 8

USTAL PRIORYTETY

Nie wszystkie cele możesz zrealizować jednocześnie. Z powyższej listy wybierz teraz jeden i tylko jeden cel, który zaczniesz realizować w pierwszej kolejności. Realizacja którego celu przyniesie Ci najwięcej korzyści? Co wprowadzi najlepsze pozytywne zmiany w Twoim życiu?

1

Mój najważniejszy cel, który zacznę realizować w pierwszej kolejności, to:

2

Wypisz wszystkie pozytywne konsekwencje, dla których warto zrealizować ten cel

Dlaczego zależy Ci na realizacji tego celu? Jakie korzystne zmiany zajdą w Twoim życiu kiedy go osiągniesz? Jak będziesz się wtedy czuł? Co będziesz o sobie myślał (będziesz dumny, zadowolony z siebie, poczujesz się bezpieczniej, itp.) Wypisz wszystkie przychodzące Ci do głowy powody.

3

Wypisz wszystkie negatywne konsekwencje, które spotkają Cię, jeśli nie zrealizujesz tego celu

Zastanów się nad wszystkimi negatywnymi konsekwencjami, które czekają Cię, gdy tego celu nie zrealizujesz. Będziesz tkwić w tym samym miejscu? Nie zrobisz postępów? Będziesz na siebie zły? Jak będziesz się wtedy czuć i co będzie się działo?

ZNAJDŹ PRZESZKODY

Co może Cię powstrzymać przed realizacją tego celu? Jakie trudności mogą wystąpić? Kto może stać na drodze do jego realizacji? Która z tych przeszkód może okazać się największa?

Zastanów się też, czego musisz się nauczyć, żeby pokonać te przeszkody i osiągnąć cel? Kto może Ci w tym pomóc?

1

Spodziewane przeszkody na drodze do realizacji tego celu

Co może sprawić, że poniesiesz porażkę? Na co musisz uważać?

2

Czego musisz się nauczyć i dowiedzieć by osiągnąć swój cel?

Jakich rzeczy musisz się nauczyć i dowiedzieć? Jak zdobędziesz tę wiedzę i umiejętności?

3

Kto może pomóc Ci w realizacji Twojego celu?

Jacy ludzie, grupy lub organizacje? Jak możesz do nich dotrzeć i przekonać do pomocy?

2. OKREŚL DZIAŁANIA

Znasz już swój cel, teraz pora ustalić zadania, które pozwolą Ci go osiągnąć. Przykładowo: *zacząć robić domowy budżet, zdecydować które wydatki wyciąć, przygotować się do rozmowy z szefem o podwyżce*, itp.

Przy każdym z zadań napisz kiedy planujesz je zrealizować. Postaw na małe, łatwe do realizacji kroki. Jeśli jakieś zadanie wydaje się trudne, rozbij je na kilka mniejszych części.

ZADANIA

TERMIN REALIZACJI

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

3. ZNAJDŹ CZAS

Znasz już swój cel i zadania, które do niego prowadzą. Teraz pora zaplanować kiedy przejdziesz do działania. Wybierz w jakie dni, o jakiej porze i ile czasu poświęcisz na realizację własnych celów finansowych w 2021.

Na przykład: Od poniedziałku do piątku między 7:00 a 7:20, w weekendy między 8:00 a 8:20.

PONIEDZIAŁEK

WTOREK

ŚRODA

CZWARTEK

PIĄTEK

SOBOTA

NIEDZIELA

KONTROLUJ POSTĘPY

Pamiętaj, żeby trzymać rękę na pulsie. Regularnie sprawdzaj jakie robisz postępy i wyciągaj wnioski. Każdego miesiąca zrób podsumowanie:

1

Zaznacz dni, w których faktycznie poświęciłeś czas na swoje finanse:

1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

2

Określ jaka jest Twoja skuteczność:

Na ____ dni w tym miesiącu ____ razy pracowałem nad swoimi celami finansowymi.

Moja skuteczność wynosi ____ %.

3

Moje przemyślenia po tym miesiącu:

Wyciągnij wnioski. Co się udało i jak możesz to powtórzyć? Co poszło nie tak i jak możesz uniknąć tego w przyszłości? Jak oceniasz swoje postępy?

CO DALEJ?

Słyszałeś, że dobry plan to 50% sukcesu? To ciągle tylko 50%. Ty chcesz osiągnąć 100%, dlatego:

1

BĄDŹ SYSTEMATYCZNY

Każdego dnia zrób choć jeden mały krok w stronę swojego celu. Małe postępy mogą dać duży efekt, pod warunkiem, że będą regularne.

2

PAMIĘTAJ O SWOICH CELACH

Miej cel ciągle przed oczami. Bez tego łatwo o nim zapomnisz i nie będzie szans na jego realizację.

3

NIE PODDAWAJ SIĘ

Wiesz już, że trudności na pewno się pojawią, dlatego już teraz zdecyduj, że mimo wszystko nie zrezygnujesz.

A przede wszystkim... działaj!
Trzymam za Ciebie kciuki. Dasz radę!

Marcin Iwuć
marciniwuc.com