

PRAKTICKÁ KNIHA
NA ODHALENIE SKRYTÝCH VÝDAVKOV

KAM MIZNÚ TVOJE PENIAZE?

NÁJDI **100€** MESAČNE
VO SVOJICH VÝDAVKOCH
ZA MENEJ NEŽ HODINU

BEZ KOMPLIKOVANÝCH ROZPOČTOV,
BEZ STRESU A BEZ ŠETRENIA

OBSAH

1. Úvod

Prečo väčšina ľudí nemá problém s príjmom, ale s tým, kam odchádzajú ich peniaze.

2. Prečo máš pocit, že peniaze miznú

Ako funguje moderné míňanie, prečo strácaš prehľad a kde vzniká pocit, že peniaze „miznú“.

3. Tichí zloději peňazí

Najčastejšie výdavky, ktoré si nevšímaš, ale pravidelne ti odčerpávajú desiatky až stovky eur.

4. Najdrahšie chyby, ktoré ťa stoja stovky €

Kreditné karty, prečerpanie a splátky – prečo najviac strácaš na peniazoch, ktoré nevlastníš.

5. Prečo sa z toho nevieš dostať

Psychológia peňazí, automatické správanie a dôvody, prečo sa veci nemenia, aj keď vieš, že by mali.

6. 30-minútový audit výdavkov

Jednoduchý postup, ako získať prehľad o svojich peniazoch a nájsť skryté výdavky.

7. Ako to zastaviť (reálne kroky)

Konkrétne rozhodnutia a zmeny, ktoré môžeš urobiť okamžite a získať peniaze späť.

8. Jednoduchý systém

Ako si udržať kontrolu nad peniazmi bez komplikovaných rozpočtov a dlhodobého stresu.

BONUSY

Audit výdavkov (pracovný list)

Prehľadná šablóna, ktorá ťa prevedie kontrolou výdavkov krok za krokom.

Checklist: Kde ti unikajú peniaze

Rýchly zoznam najčastejších výdavkov, ktoré si väčšina ľudí neuvedomuje.

7-dňová výzva

Jednoduchý plán, ktorý ti pomôže zaviesť zmeny do praxe.

Mesačný tracker

Nástroj na sledovanie výdavkov a udržanie kontroly nad peniazmi.

1. ÚVOD

Väčšina ľudí si myslí, že ich problém s peniazmi je jednoduchý. Keď na konci mesiaca nemajú rezervu, prirodzene si povedia, že by potrebovali viac zarábať. Je to logické vysvetlenie a zároveň veľmi pohodlné, pretože presúva zodpovednosť mimo ich každodenné rozhodnutia. Lenže v praxi to tak väčšinou nefunguje. Veľká časť ľudí, ktorí začnú zarábať viac, nemá po čase viac peňazí. Má len vyššie výdavky a rovnaký pocit, že peniaze miznú rýchlejšie, než by mali.

Tento pocit nie je náhoda. Vzniká vtedy, keď nemáš presný prehľad o tom, kam tvoje peniaze odchádzajú. Nie je to o jednom veľkom výdavku, ktorý by si si pamätal. Je to o desiatkach malých rozhodnutí, ktoré robíš každý deň alebo každý mesiac, často bez toho, aby si si ich uvedomil. Práve tieto malé výdavky majú najväčší dopad, pretože sa opakujú a postupne sa spočítajú do sumy, ktorá už nie je zanedbateľná.

Predstav si jednoduchý príklad. Každý deň minieš 5 € na veci, ktoré ani nevnímaš – káva, drobný nákup, niečo malé cestou z práce. Samostatne to nevyzerá ako problém. Lenže 5 € denne znamená približne 150 € mesačne, čo je 1 800 € ročne. To už nie je drobnosť, ale suma, ktorá rozhoduje o tom, či máš rezervu alebo riešiš každý nečakaný výdavok stresom.

Keď k tomu pripočítaš predplatné, ktoré si zabudol zrušiť, služby, ktoré nevyužívaš naplno, a v horšom prípade aj úroky z peňazí, ktoré si si požičal, dostaneš sa veľmi rýchlo na 100 € a viac mesačne. Bez jedného veľkého nákupu. Len kombináciou malých rozhodnutí, ktoré sa zdajú nepodstatné.

PRAVDA: Peniaze nemiznú. Odchádzajú presne tam, kam ich posielaš. Problém je, že väčšina ľudí nevie presne kam.

Mini príbeh

Peter má 32 rokov, pracuje a má stabilný príjem. Nepovažuje sa za človeka, ktorý by rozhadzoval peniaze. Nekupuje si drahé veci, nechodí na luxusné dovolenky a nemá pocit, že by žil nad svoje pomery. Napriek tomu bol každý mesiac na nule a nevedel prečo.

Keď si prvýkrát prešiel svoj účet detailne, zistil, že približne 60 € mesačne mína na predplatné a aplikácie, ktoré ani pravidelne nepoužíva. Okolo 120 € išlo na jedlo vonku a donášky, ktoré vnímal ako „len občasné“. K tomu pridal asi 40 € na malé nákupy, ktoré si nepamätal, a približne 30 € mesačne platil na úrokoch. Spolu to bolo viac ako 250 € mesačne, ktoré odchádzali bez toho, aby si uvedomoval ich reálny dopad.

Tento ebook nie je o tom, aby si si začal všetko odopierať. Nejde o extrémne šetrenie ani o to, že musíš úplne zmeniť svoj život. Cieľ je oveľa jednoduchší a zároveň účinnejší: prestať platiť veci, ktoré ti neprinášajú hodnotu. Keď to dokážeš, zrazu zistíš, že časť peňazí, ktoré ti doteraz chýbali, bola celý čas vo твоjich výdavkoch.

V ďalších kapitolách uvidíš, kde presne tie peniaze odchádzajú, prečo si to väčšina ľudí neuvedomuje a čo s tým vieš spraviť v priebehu niekoľkých desiatok minút. Nie teoreticky, ale prakticky – na svojom účte.

2. PREČO MÁŠ POCIT, ŽE PENIAZE MIZNÚ

Pocit, ktorý pozná takmer každý

Ten pocit je veľmi podobný u väčšiny ľudí. Príde výplata, na chvíľu máš pocit istoty a kontroly. Zaplatíš základné veci, možno si niečo dopraješ a zdá sa, že tento mesiac to bude lepšie. Lenže postupne sa začne diať niečo, čo si nevieš presne vysvetliť. Zostatok na účte klesá rýchlejšie, než by si čakal, a ty si nevieš spomenúť na nič konkrétne, na čo by si minul väčšiu sumu.

Tento moment vytvára frustráciu. Máš pocit, že robíš všetko „normálne“, ale výsledok tomu nezodpovedá. Práve tu vzniká myšlienka, že problém je v príjme, nie vo výdavkoch. V skutočnosti je to často presne naopak.

Prečo dnes míňaš viac, než si myslíš

Tento pocit nevzniká náhodou. Je výsledkom toho, ako sa zmenil spôsob, akým míňame peniaze. Pred niekoľkými rokmi si väčšinu platieb robil v hotovosti. Keď si zaplatil, fyzicky si videl, že

máš menej peňazí. Tento moment bol nepríjemný, ale zároveň ťa držal pri zemi.

Dnes platíš kartou, mobilom alebo jedným klikom. Peniaze odchádzajú bez toho, aby si ich reálne vnímal. Z psychologického pohľadu to znamená, že míňanie „bolí“ menej. A keď niečo bolí menej, robíš to častejšie. Preto dnes míňaš viac, než si myslíš, aj keď máš pocit, že tvoje správanie je rovnaké.

Automatické platby, ktoré prestaneš vnímať

Ďalší zásadný problém je automatizácia výdavkov. Predplatné, trvalé príkazy a uložené karty v aplikáciách spôsobujú, že raz spravíš rozhodnutie a potom ho mesiace neopakuješ. Peniaze odchádzajú pravidelne, ale ty nad tým nerozmýšľaš.

Každá takáto platba sa časom stáva „neviditeľnou“. Prestaneš ju kontrolovať a prestaneš si klásť otázku, či ju stále potrebuješ. Problém je, že týchto platieb môže byť desať, pätnásť alebo aj viac. A každá z nich znamená ďalšie peniaze, ktoré odchádzajú bez vedomého rozhodnutia.

PRAVDA: Každá automatická platba je rozhodnutie, ktoré robíš každý mesiac bez toho, aby si si to uvedomil.

Malé výdavky, ktoré sa spočítajú

Veľkú časť problému tvoria malé výdavky. Jedna káva, jeden nákup alebo jedna objednávka jedla nepôsobia ako problém. Samostatne sú to zanedbateľné sumy. Lenže tieto výdavky sa opakujú a práve to z nich robí zásadnú položku.

Ak minieš 5 € denne, dostávaš sa na približne 150 € mesačne. To je suma, ktorú by si nikdy nepovažoval za „malé peniaze“, keby si ju videl naraz. Lenže ty ju vidíš rozdelenú na desiatky malých rozhodnutí, ktoré si nepamätáš.

Mini príbeh

Lucia pracuje v kancelárii a nikdy nemala pocit, že by míňala veľa. Každý deň si cestou do práce kúpi kávu a občas niečo malé k tomu. Jednotlivé nákupy sú malé, väčšinou do 3 alebo 4 eur, takže ich nepovažuje za dôležité.

Keď si však urobila prehľad výdavkov, zistila, že denne minie približne 5 €. To znamená okolo 120 až 150 € mesačne a viac ako 1 500 € ročne. Bola to suma, ktorú by nikdy neodhadla, pretože jednotlivé nákupy boli príliš malé na to, aby si ich zapamätala.

Peniaze, ktoré nevidíš - úroky

Existuje ešte jedna kategória výdavkov, ktorá je ešte menej viditeľná. Sú to úroky. Ak používaš kreditnú kartu, ideš do mínusu alebo splácaš pôžičku, časť tvojich peňazí nejde na veci, ktoré využívaš, ale na cenu za to, že si si ich požičal.

Jednoduchý príklad: ak máš dlh 500 € na kreditnej karte s úrokom 20 % ročne, zaplatíš približne 100 € ročne len na úrokoch. To je viac ako 8 € mesačne za nič. Ak máš viac takýchto záväzkov, suma rastie.

Výsledok: pocit straty kontroly

Keď sa spoja malé výdavky, automatické platby a úroky, vznikne presne ten stav, ktorý poznáš. Peniaze nemiznú naraz, ale postupne a bez kontroly. A práve preto má väčšina ľudí pocit, že s tým nevie nič urobiť.

Nevidia konkrétny problém. Vidia len výsledok – nižší zostatok na účte.

KRUTÁ PRAVDA: Ak nevieš, kam idú tvoje peniaze, nemáš nad nimi kontrolu.

3. TICHÍ ZLODEJI PEŇAZÍ

Prečo neexistuje jedna veľká chyba

Keď sa snažíš zistiť, kam ti miznú peniaze, prirodzene hľadáš jednu veľkú chybu. Niečo, čo by si vedel identifikovať a okamžite vyriešiť. V praxi to tak však väčšinou nefunguje. Peniaze neodchádzajú kvôli jednej veľkej veci, ale kvôli množstvu malých výdavkov, ktoré si prestaneš všímať.

Tieto výdavky sú nebezpečné práve preto, že samostatne dávajú zmysel. Každý z nich vieš obhájiť. Problém vzniká až vtedy, keď ich spojíš dokopy.

Predplatné, ktoré prestaneš vnímať

Jedným z najčastejších „tichých zlodějov“ sú predplatné služby. Streamovacie platformy, hudba, aplikácie alebo cloudové úložiská sú dnes bežnou súčasťou života. Každá z týchto služieb stojí relatívne málo, často 5 až 15 € mesačne.

Problém je, že sa postupne nabalia. Tri alebo štyri služby znamenajú 30 až 60 € mesačne, čo je 360 až 720 € ročne.

A veľká časť z nich nie je využívaná naplno. Platíš za pohodlie, nie za reálnu hodnotu.

PRAVDA: Najdrahšie služby nie sú tie, ktoré sú drahé. Sú to tie, ktoré platíš dlho bez toho, aby si si ich všímal.

Mini príbeh

Tomáš si postupne aktivoval niekoľko služieb. Najskôr Netflix, potom Spotify, neskôr aplikáciu na cvičenie a jednu pracovnú aplikáciu. Každú z nich začal používať s dobrým úmyslom.

Po čase ich však využíval len minimálne. Keď si spočítal mesačné náklady, zistil, že platí približne 55 € mesačne. Ročne to bolo viac ako 650 €. Väčšinu z toho by bez problémov oželel, len si to nikdy nedal dokopy.

Jedlo, ktoré sa tvári ako drobnosť

Ďalším veľkým únikom sú výdavky na jedlo mimo domu. Objednávky, obedy alebo rýchle nákupy pôsobia ako bežná súčasť dňa. Problém je, že tieto výdavky sú časté a relatívne vysoké.

Jedna objednávka za 10 až 12 € nepôsobí dramaticky. Ak ju však spravíš trikrát do týždňa, dostávaš sa na približne 120 až 150 € mesačne. To je suma, ktorá už výrazne ovplyvňuje tvoj rozpočet.

Mini príbeh

Zuzana pracuje dlhšie a často nemá čas variť. Objednávanie jedla považovala za praktické riešenie. Keď si však pozrela výpis z účtu, zistila, že si jedlo objednáva priemerne trikrát do týždňa. Priemerná cena jednej objednávky bola okolo 12 €.

To znamená približne 144 € mesačne. Dovtedy mala pocit, že ide len o „občasné výdavky“.

Malé nákupy, ktoré si nepamätáš

Káva, snack alebo drobnosti sú výdavky, ktoré si málokto zapisuje. Preto si ich ani neuvedomuje. Ak minieš 4 alebo 5 € denne, dostávaš sa na približne 120 až 150 € mesačne.

Tieto peniaze nevidíš ako jednu sumu. Vidíš ich ako množstvo malých rozhodnutí, ktoré sa rozplynú v priebehu dňa.

PRAVDA: To, čo považuješ za malé výdavky, je často tvoja najväčšia mesačná položka.

Služby a zmluvy, ktoré neriešiš

Mobilné paušály, internet alebo televízne balíky sú výdavky, ktoré si nastavíš a potom ich roky nemeníš. Poskytovatelia počítajú s tým, že väčšina ľudí svoje zmluvy aktívne nekontroluje.

Rozdiel medzi nevýhodným a optimalizovaným paušálom môže byť pokojne 10 až 20 € mesačne. To znamená 120 až 240 € ročne za niečo, čo vieš zmeniť jedným rozhodnutím.

„Výhodné“ nákupy

Zľavy a akcie vytvárajú pocit, že šetríš. V skutočnosti však často kupuješ veci, ktoré by si si za plnú cenu nekúpil.

Ak minieš 30 € na niečo, čo nepotrebuješ, neušetril si 20 €. Minul si 30 €. Tento rozdiel je zásadný, ale veľa ľudí si ho neuvedomuje.

KRUTÁ PRAVDA: Zľava nie je úspora. Úspora je len to, čo neminieš.

Zabudnuté výdavky

Existuje aj kategória platieb, ktoré si si prestal všímať úplne. Staré predplatné, zabudnuté služby alebo malé automatické platby. Tieto výdavky sú často najjednoduchšie na odstránenie, pretože nemajú žiadnu hodnotu. Nevyužívaš ich, len ich platíš.

Nie je výnimkou, že práve tu nájdeš 30 až 80 € mesačne.

Výsledok, ktorý vidíš

Na prvý pohľad tieto výdavky nevyzerajú dramaticky. Každý z nich má svoje opodstatnenie. Problém vzniká až vtedy, keď sa spoja. Malé sumy, ktoré ignoruješ, sa menia na veľkú sumu, ktorá ti chýba na konci mesiaca.

PRAVDA: Peniaze ti nekradne jedna veľká vec. Kradne ti ich systém malých rozhodnutí, ktoré neriešiš.

4. NAJDRAHŠIE CHYBY, KTORÉ ŤA STOJA STOVKY €

Prečo malé výdavky nie sú tvoj najväčší problém

V predchádzajúcej kapitole si videl, kde ti peniaze unikajú potichu. Malé výdavky, predplatné a každodenné rozhodnutia ti vedia zobrať desiatky až stovky eur mesačne. To je realita, ktorú väčšina ľudí podceňuje.

Lenže existuje ešte jedna kategória výdavkov, ktorá je ešte nebezpečnejšia. Nie preto, že by bola častejšia. Ale preto, že je drahšia. Tieto výdavky si väčšina ľudí ani nespája s tým, že „míňa peniaze“. Považujú ich za normálnu súčasť života. Niečo, čo „tak proste funguje“.

V skutočnosti sú to práve tieto veci, ktoré ti dokážu zobrať stovky eur ročne bez toho, aby si si to uvedomil.

Kreditná karta - pohodlie, ktoré stojí peniaze

Kreditná karta je prezentovaná ako výhoda. Máš rezervu, môžeš zaplatiť aj vtedy, keď nemáš peniaze na účte, a ak ju splatíš načas, nič ťa nestojí. Problém je, že veľká časť ľudí ju nespláca celú. A vtedy sa z „výhody“ stáva jeden z najdrahších spôsobov, ako si požičať peniaze.

Úroky na kreditných kartách sa bežne pohybujú medzi 15 % až 25 % ročne. Pre porovnanie, bežný úver môže mať úrok okolo 7–10 %. Kreditka je teda výrazne drahšia.

Ak máš na kreditnej karte dlh 500 € a úrok 20 % ročne, znamená to, že zaplatíš približne 100 € ročne len na úrokoch. To je viac ako 8 € mesačne. A to len za to, že dlh nesplácaš celý.

Mini príbeh

Jana použila kreditnú kartu na zaplatenie dovolenky. Išlo o sumu 500 €, ktorú plánovala splatiť v priebehu pár mesiacov. Každý mesiac zaplatila minimálnu splátku, pretože mala aj iné výdavky.

Po roku zistila, že zaplatila viac ako 700 €, pričom časť dlhu stále existovala. Rozdiel tvorili úroky, ktoré si dovtedy vôbec neuvedomovala. Dovolenka už dávno skončila, ale peniaze za ňu stále odchádzali.

PRAVDA: Kreditná karta nie je problém, ak ju splatíš celú. Ak nie, je to jeden z najdrahších úverov, ktoré môžeš mať.

Povolené prečerpanie - mínus, na ktorý si zvykneš

Povolené prečerpanie, alebo „mínus na účte“, je ešte nebezpečnejšie. Nie preto, že by malo vždy vyšší úrok, ale preto, že si naň veľmi rýchlo zvykneš.

Funguje to jednoducho. Ideš do mínusu, výplata príde a dlh sa vyrovná. Na prvý pohľad to vyzerá ako krátkodobé riešenie. V praxi sa z toho často stáva trvalý stav. Si v mínuse každý mesiac. Výplata nie je „plus“. Je len návrat na nulu.

Úrok pri prečerpaní sa často pohybuje okolo 15–20 % ročne. Ak si v mínuse napríklad 300 €, môžeš zaplatiť približne 45 až 60 € ročne len na úrokoch. A to bez toho, aby si si požičal nové peniaze.

Mini príbeh

Marek mal povolené prečerpanie 300 €. Spočiatku ho použil len raz, keď mu nevyšla výplata. Postupne sa však dostal do stavu, že bol v mínuse takmer každý mesiac.

Výplata prišla a okamžite vyrovnala dlh. O pár dní sa dostal späť do mínusu. Tento cyklus sa opakoval celý rok. Keď si to spočítal, zistil, že zaplatil desiatky eur len na úrokoch, bez toho, aby si to uvedomoval.

KRUTÁ PRAVDA: Ak si stále v mínuse, nežiješ z výplaty. Len splácaš minulé rozhodnutia.

Splátky - ilúzia „len pár eur mesačne“

Splátky sú jednou z najlepšie fungujúcich marketingových stratégií. Namiesto ceny 600 € vidíš „len 25 € mesačne“. V tej chvíli to prestane vyzerať ako veľký výdavok. Problém je, že celkovú cenu prestaneš vnímať.

Ak si kúpiš produkt za 600 € na splátky a zaplatíš napríklad 25 € mesačne počas 30 mesiacov, výsledná suma je 750 €. Rozdiel 150 € je cena za to, že si si peniaze požičal. A to je len jeden nákup. Ak máš viac splátok, môžeš platiť desiatky eur mesačne len na úrokoch a poplatkoch. Tieto peniaze nevnímaš ako problém, pretože sú rozdelené na malé sumy.

PRAVDA: Splátka nie je cena. Cena je suma, ktorú zaplatíš celkovo.

Pôžičky na bežné veci

Najväčší problém vzniká vtedy, keď si začneš požičiavať na veci, ktoré nemajú dlhodobú hodnotu. Dovolenka, darčeky alebo bežná spotreba sú výdavky, ktoré ti neprinesú peniaze späť. Vec, ktorú si kúpiš, zmizne alebo ju spotrebuješ. Dlh však ostane.

To znamená, že ešte mesiace alebo roky platíš za niečo, čo už nemáš.

Mini príbeh

Peter si zobral menší úver na dovolenku a vianočné darčeky. Celkovo išlo o približne 1 000 €. Splátka bola okolo 50 € mesačne, čo sa mu zdalo zvládnuteľné.

Po roku si uvedomil, že zaplatil viac ako 600 €, pričom stále mal časť dlhu. Dovolenka bola dávno preč, darčeky dávno zabudnuté, ale splátky pokračovali.

KRUTÁ PRAVDA: Najdrahšie veci sú tie, ktoré splácaš, keď ich už nemáš.

Kombinácia, ktorá ťa brzdí

Najväčší problém nevzniká z jednej veci. Vzniká z kombinácie. Kreditná karta, mínus na účte a splátky spolu vytvárajú stav, kde každý mesiac platíš časť svojich peňazí za minulosť. Nie za budúcnosť. Nie za veci, ktoré ťa posúvajú. Ale za veci, ktoré si už dávno spotreboval.

Nie je výnimkou, že človek platí 50 až 100 € mesačne len na úrokoch a poplatkoch. To je 600 až 1 200 € ročne za nič.

Kľúčová myšlienka

Toto je moment, ktorý si treba uvedomiť. Malé výdavky ti berú peniaze postupne. Dlhy ti berú peniaze systematicky. A práve preto sú nebezpečnejšie. Ak pracuješ a časť tvojich peňazí ide každý mesiac na úroky, časť tvojej práce nejde tebe. Ide niekomu inému.

KRUTÁ PRAVDA: Najviac strácaš na peniazoch, ktoré nevlastníš.

Prečo je toto dôležité

Ak chceš nájsť 100 € mesačne, ktoré ti dnes chýbajú, nestačí riešiť len malé výdavky. Tie sú začiatok. Najväčší rozdiel spravíš vtedy, keď prestaneš platiť peniaze za niečo, čo ti nič neprináša.

A práve úroky a nevýhodné financovanie sú presne ten typ výdavku.

5. PREČO SA Z TOHO NEVIEŠ DOSTAŤ

Vieš, čo robíš zle. Aj tak to nemeníš

Ak si sa našiel v predchádzajúcich kapitolách, pravdepodobne už tušíš, kde je problém. Vieš, že existujú malé výdavky, ktoré sa spočítajú. Vieš, že predplatné a automatické platby ti odčerpávajú peniaze. A možno si si prvýkrát uvedomil, koľko ťa stoja úroky.

Lenže medzi tým, že niečo vieš, a tým, že to zmeníš, je veľký rozdiel. Väčšina ľudí nepotrebuje viac informácií. Potrebuje zmeniť správanie. A to je oveľa ťažšie. Nie preto, že by si bol lenivý alebo nezodpovedný. Ale preto, že tvoje rozhodovanie ovplyvňuje spôsob, akým funguje tvoj mozog.

Okamžité potešenie vždy vyhrá

Jedným z hlavných dôvodov, prečo míňaš viac, než by si chcel, je okamžité potešenie. Keď si niečo kúpiš, cítiš krátkodobú odmenu. Je to rýchly pocit spokojnosti, ktorý prichádza hneď.

Naopak, dôsledky míňania prichádzajú neskôr. Zistíš ich až na konci mesiaca, keď vidíš zostatok na účte.

Mozog je nastavený tak, že uprednostňuje okamžitý pocit pred budúcim problémom. Preto je jednoduchšie kúpiť si niečo dnes, ako myslieť na to, že o tri týždne budeš mať menej peňazí.

Mini príbeh

Tomáš si po náročnom dni objedná jedlo. Vie, že by si vedel navariť lacnejšie, ale nemá energiu. Rozdiel pár eur mu nepripadá dôležitý.

Tento scenár sa opakuje niekoľkokrát do týždňa. Na konci mesiaca je to viac ako 100 €. Tomáš to vie. Ale v momente rozhodovania je pre neho dôležitejšie pohodlie než dlhodobý výsledok.

PRAVDA: Rozhodnutia o peniazoch robíš podľa pocitu v danom momente, nie podľa toho, čo je pre teba dlhodobo lepšie.

„To nie je veľa“ - najdrahšia veta

Veľká časť problémov s peniazmi vzniká z jednej jednoduchej vety: „to nie je veľa“. Používaš ju pri malých nákupoch, predplatnom aj impulzívnych rozhodnutiach.

Problém je, že túto vetu nepovieš raz. Povieš ju viackrát denne. Jedno euro, dve eurá, päť eur. Každý z týchto výdavkov sa zdá zanedbateľný. Keď ich však spojíš, dostaneš sa na desiatky alebo stovky eur mesačne.

Mini príbeh

Lucia si každý deň kúpi kávu, niečo malé k tomu a občas si objedná jedlo. Každý výdavok vníma ako „len pár eur“. Keď si však spravila prehľad, zistila, že tieto „malé veci“ ju stoja viac ako 180 € mesačne.

Dovtedy nemala pocit, že robí chybu. Len si nikdy nespočítala celok.

KRUTÁ PRAVDA: Väčšina tvojich výdavkov nevzniká z veľkých rozhodnutí. Vzniká z viet „to nie je veľa“.

Odkladanie, ktoré ťa stojí peniaze

Ďalší dôvod, prečo sa veci nemenia, je odkladanie. Vieš, že by si mal niečo skontrolovať, zrušiť alebo zmeniť, ale odložíš to na neskôr. Lenže to „neskôr“ často nepríde.

Medzitým peniaze odchádzajú ďalej. Každý mesiac platíš za veci, ktoré by si vedel odstrániť za pár minút. Tento efekt je nenápadný, ale veľmi drahý.

Ak odkladáš rozhodnutie o zrušení 20 € mesačne, za rok ťa to stojí 240 €. A to len preto, že si to nespravil hneď.

PRAVDA: Každé odložené rozhodnutie ťa stojí peniaze.

Zvyk je silnejší ako logika

Veľa výdavkov robíš automaticky. Nie preto, že by si sa rozhodol, ale preto, že si si na ne zvykol. Káva cestou do práce, objednávka jedla večer alebo konkrétne služby, ktoré si si nastavil pred časom.

Zvyk funguje tak, že o ňom nerozmýšľaš. Nehodnotíš ho, len ho opakuješ. A práve preto je ťažké ho zmeniť. Aj keď vieš, že by si mohol míňať menej, spravíš to isté ako včera. Nie preto, že by si nechcel zmenu, ale preto, že je to jednoduchšie.

Mini príbeh

Marek chodí každý deň rovnakou trasou do práce a vždy sa zastaví na kávu. Robí to roky. Nikdy nad tým nerozmýšľa, je to súčasť jeho dňa.

Keď si spočítal, koľko ho to stojí, bol prekvapený. Napriek tomu mu trvalo niekoľko týždňov, kým tento zvyk zmenil. Nie preto, že by to bolo drahé, ale preto, že to bolo automatické.

KRUTÁ PRAVDA: Najdrahšie výdavky sú tie, ktoré robíš bez rozmýšľania.

Normalizácia problému

Možno si si už povedal: „Všetci to tak majú.“ A je to pravda. Veľká časť ľudí žije od výplaty k výplate, má minimálnu rezervu a rieši peniaze až vtedy, keď vznikne problém. Tým, že je to bežné, prestáva to pôsobiť ako problém. Lenže to, že je niečo normálne, neznamená, že je to správne.

PRAVDA: To, že väčšina ľudí nemá kontrolu nad peniazmi, neznamená, že to tak musí byť aj u teba.

Prečo to zmeniť práve teraz

Zmena nie je o veľkých rozhodnutiach. Nie je o tom, že musíš zmeniť celý svoj život. Je o malých krokoch, ktoré spravíš vedome. Rozdiel medzi človekom, ktorý má peniaze pod kontrolou, a tým, ktorý ich nemá, nie je v príjme. Je v tom, že jeden robí rozhodnutia vedome a druhý automaticky.

KRUTÁ PRAVDA: Ak nič nezmeníš, o rok budeš presne tam, kde si dnes.

6. 30-MINÚTOVÝ AUDIT

Moment, ktorý väčšina ľudí odkladá

Doteraz si videl, kde ti peniaze odchádzajú a prečo sa to deje. Možno si sa v niektorých veciach našiel a začal si si uvedomovať, že problém nie je v príjme, ale v tom, čo sa deje s peniazmi po tom, ako ich zarobíš. Teraz prichádza najdôležitejší krok. Nie čítanie. Ale realita.

Väčšina ľudí sa k tomuto bodu nikdy nedostane. Nie preto, že by to bolo zložité. Ale preto, že nechcú vidieť presné čísla. Je jednoduchšie žiť s pocitom, že „to nie je až také zlé“, ako si sadnúť a pozrieť sa na to bez odhadov.

PRAVDA: Ak nevieš presne, kam idú tvoje peniaze, nemáš ich pod kontrolou. Bez čísel máš len pocit. A pocit je pri peniazoch často veľmi nepresný.

Prečo stačí 30 minút

Možno si myslíš, že potrebuješ zložitý rozpočet, tabuľky alebo aplikácie. V skutočnosti nepotrebuješ nič z toho. Stačí ti prístup k účtu a trochu času.

Cieľom nie je vytvoriť dokonalý systém. Cieľom je uvidieť realitu. Za 30 minút dokážeš získať prehľad, ktorý väčšina ľudí nikdy nemá. Nie preto, že by nemohli, ale preto, že to nespravajú.

Krok 1: Pozri sa na realitu, nie na odhad

Otvor si svoj bankový účet a pozri sa na posledných 30 dní. Nie grafy, nie súhrny. Konkrétne transakcie. Väčšina ľudí robí chybu v tom, že odhaduje svoje výdavky. Myslí si, že vie, koľko míňa. Realita je však často úplne iná.

Keď prejdeš jednotlivé platby, začneš vidieť veci, ktoré si si nepamätal. Malé nákupy, opakované platby alebo služby, ktoré si si prestal všímať. Toto je moment, kde sa začína objavovať rozdiel medzi tým, čo si myslíš, a tým, čo sa reálne deje.

Mini príbeh

Zuzana bola presvedčená, že na jedlo mimo domu minie približne 60 € mesačne. Keď si prešla výpis z účtu, zistila, že reálne je to viac ako 150 €. Rozdiel vznikol tým, že si pamätala len väčšie výdavky, nie tie malé, ktoré sa opakovali.

KRUTÁ PRAVDA: Tvoj odhad výdavkov je takmer vždy nižší než realita.

Krok 2: Nájdeš opakované platby

Pri prechádzaní účtu si začni všímať platby, ktoré sa opakujú. Predplatné, služby, aplikácie alebo trvalé príkazy. Zapiš si ich. Nie do hlavy, ale reálne na papier alebo do poznámky.

Pri každej si polož jednoduchú otázku: využívam to reálne?

Ak odpoveď nie je jasné „áno“, je to výdavok, ktorý stojí za prehodnotenie.

Často zistíš, že platiš za veci, ktoré používaš minimálne alebo vôbec. A práve tieto platby sú najjednoduchšie na odstránenie.

Krok 3: Rozdeľ výdavky

Teraz si výdavky rozdeľ do troch skupín:

- nutné (bývanie, jedlo, základné veci)
- voliteľné (komfort, zábava)
- zbytočné (nevyužívané alebo nepotrebné veci)

Toto rozdelenie je dôležité, pretože ti ukáže, kde máš reálny priestor na zmenu. Nejde o to, aby si šetril na základných veciach. Ide o to, aby si prestal platiť to, čo ti nič neprináša.

Krok 4: Polož si správne otázky

Pri každom výdavku si polož tri otázky:

- Používam to pravidelne?
- Keby som to dnes nemal, chýbalo by mi to?
- Kúpil by som si to znova za plnú cenu?

Tieto otázky ťa nútia premýšľať reálne, nie emocionálne. Veľa výdavkov existuje len preto, že si si na ne zvykol.

PRAVDA: Ak by si si to dnes nekúpil, pravdepodobne to nepotrebuješ ani zajtra.

Krok 5: Spočítaj straty

Teraz prichádza najdôležitejšia časť. Spočítaj všetky výdavky, ktoré považuješ za zbytočné alebo znížiteľné.

Môžu to byť:

- nevyužívané predplatné
- zbytočné služby
- malé opakované výdavky

Výsledné číslo ťa môže prekvapiť. Nie je výnimkou, že ľudia v tomto kroku nájdu 50 až 150 € mesačne.

Krok 6: Pozri sa na dlhy

Teraz sa pozri na veci, ktoré sú ešte dôležitejšie. Kreditná karta, mínus na účte, splátky alebo pôžičky.

Zapíš si:

- koľko dlhuješ
- koľko mesačne platíš
- koľko z toho je úrok

Ak tieto čísla nepoznáš, je to problém. Pretože časť tvojich peňazí odchádza bez toho, aby si vedel kam.

KRUTÁ PRAVDA: Ak nepoznáš cenu svojho dlhu, nevieš, koľko ťa stojí tvoja minulosť.

Krok 7: Spoj to dokopy

Keď spojíš:

- zbytočné výdavky
- malé opakované platby
- úroky

dostaneš číslo, ktoré predstavuje tvoju reálnu stratu. To nie je teória. To je suma, ktorú vieš získať späť.

Moment pravdy

Toto je bod, kde sa väčšina ľudí zastaví. Vidia čísla, uvedomia si problém, ale nič neurobia. Nie preto, že by nevedeli čo. Ale preto, že to znamená urobiť rozhodnutie.

PRAVDA: Vidieť problém nestačí. Rozhodnutie je to, čo mení výsledok.

Čo nasleduje

Teraz už vieš, kde tvoje peniaze odchádzajú. Máš konkrétne čísla, nie odhady. To je viac, než má väčšina ľudí.

V ďalšej kapitole uvidíš, čo s tým urobiť. Nie teoreticky, ale prakticky. Konkrétne kroky, ktoré ti pomôžu zastaviť úniky a získať peniaze späť.

7. AKO TO ZASTAVIŤ

Pochopenie nestačí

Ak si sa dostal až sem, máš niečo, čo väčšina ľudí nemá. Vieš, kde ti peniaze odchádzajú a prečo sa to deje. Videl si konkrétne čísla a možno si si prvýkrát uvedomil, že problém nie je v príjme, ale v tom, čo sa deje po tom, ako peniaze zarobíš. To je dôležité. Ale nestačí to.

Môžeš vedieť všetko o svojich výdavkoch a aj tak sa nič nezmení. Rozdiel medzi človekom, ktorý má peniaze pod kontrolou, a tým, ktorý ich nemá, nie je v tom, čo vie. Je v tom, čo spraví.

PRAVDA: Výsledok nevzniká z toho, čo vieš. Vzniká z toho, čo urobíš.

Táto kapitola nie je o tom, aby si pochopil viac. Je o tom, aby si spravil niekoľko konkrétnych krokov, ktoré majú okamžitý dopad.

Začni tým, čo vieš zmeniť hneď

Najväčšia chyba je, že sa ľudia snažia zmeniť všetko naraz. Vytvorí si plán, ktorý vyzerá dobre, ale v praxi ho nedodržia.

Začni jednoducho. Zameraj sa na veci, ktoré vieš zmeniť okamžite. Predplatné, ktoré nepoužívaš, služby, ktoré nepotrebuješ, alebo výdavky, ktoré ti neprinášajú hodnotu.

Tieto veci majú jednu výhodu – ich odstránenie nebolí. Neznížia ti kvalitu života, len odstránia zbytočné úniky.

Mini príbeh

Zuzana si po audite uvedomila, že platí za tri služby, ktoré takmer nepoužíva. Ich zrušenie jej trvalo menej ako desať minút. Mesačne tým ušetrila približne 35 €.

Nebola to zásadná zmena života. Len rozhodnutie, ktoré doteraz odkladala.

Zruš, čo nepoužívaš

Prejdi si všetky opakované platby, ktoré si si zapísal. Pri každej si polož otázku, či ju reálne využívaš. Ak odpoveď nie je jasné „áno“,

je to kandidát na zrušenie. Nechaj si len to, čo má pre teba reálnu hodnotu. Všetko ostatné je zbytočný výdavok, ktorý ťa stojí peniaze každý mesiac.

PRAVDA: Každé predplatné, ktoré nepoužívaš, je peniaz, ktorý odchádza bez dôvodu.

Zníž, čo je zbytočne drahé

Nie všetko musíš zrušiť. Veľa výdavkov vieš znížiť. Mobilné paušály, internet, poistenia alebo rôzne balíky sú často nastavené na vyššiu úroveň, než reálne potrebuješ. Rozdiel medzi aktuálnym a optimalizovaným balíkom môže byť 10 až 20 € mesačne. To znamená 120 až 240 € ročne za rozhodnutie, ktoré spravíš raz.

Stačí si porovnať ponuky alebo zavolať poskytovateľovi a opýtať sa na lacnejší variant. Je to jednoduché, ale väčšina ľudí to nikdy neurobí.

Mini príbeh

Marek platil za mobilný paušál 35 € mesačne. Keď si pozrel, koľko dát a služieb reálne využíva, zistil, že mu stačí balík za 20 €. Jediným telefonátom si znížil výdavky o 15 € mesačne.

Za rok to bolo 180 € bez toho, aby sa niečo zmenilo v jeho živote.

Zastav malé úniky, ktoré sa opakujú

Malé výdavky nie sú problém samy o sebe. Problém je ich frekvencia. Nemusíš prestať chodiť na kávu alebo si nikdy nič nekúpiť. Stačí, ak znížiš počet týchto rozhodnutí.

Ak si kupuješ kávu každý deň, skús to znížiť na polovicu. Ak si objednávaš jedlo trikrát do týždňa, skús to obmedziť na raz. Nejde o zákaz. Ide o vedomé rozhodnutie. Rozdiel medzi 5 € denne a 5 € trikrát do týždňa je približne 60 € mesačne. To je suma, ktorú pocítiš.

PRAVDA: Nemusíš prestať míňať. Stačí prestať míňať automaticky.

Rieš dlhy, nie len výdavky

Najväčší rozdiel však nevzniká pri malých výdavkoch. Vzniká pri dlhoch. Ak platíš úroky, časť tvojich peňazí odchádza každý mesiac bez toho, aby si za to niečo dostal.

Preto je dôležité vedieť, ktorý dlh je najdrahší.

Kreditná karta a povolené prečerpanie majú často najvyššie úroky. To znamená, že ťa stoja najviac peňazí. Tieto dlhy by mali byť tvoja priorita.

Jednoduché pravidlo

Ak máš viac dlhov, sústred' sa najprv na ten s najvyšším úrokom. Každé euro, ktoré splatíš na tomto dlhu, ti ušetrí viac peňazí než splácanie lacnejšieho úveru. Tento prístup ti pomôže znížiť celkové náklady rýchlejšie.

Mini príbeh

Peter mal kreditnú kartu s úrokom 20 % a spotrebný úver s úrokom 8 %. Najskôr splácal oba dlhy rovnakým tempom. Keď si uvedomil rozdiel v úrokoch, začal sa viac sústrediť na kreditnú kartu.

Po jej splatení sa mu mesačné náklady znížili a mal viac peňazí na ďalšie splátky.

KRUTÁ PRAVDA: Každý mesiac, keď splácaš len minimum, predlžuješ čas, počas ktorého platíš úroky.

Prestaň si požičiavať na bežné veci

Jedna z najdôležitejších zmien je prestať používať dlh na bežné výdavky. Kreditná karta, mínus alebo splátky by nemali byť riešením na každodenné nákupy.

Ak si na to zvykneš, dostaneš sa do cyklu, kde neustále splácaš minulosť a zároveň vytváraš nový dlh. Z tohto cyklu sa dá dostať, ale len vtedy, keď prestaneš pridávať nové záväzky.

PRAVDA: Ak si stále požičiavaš, problém sa nikdy nezmenší.

Nastav si jednoduché pravidlá

Nemusíš mať zložitý rozpočet. Stačí niekoľko jednoduchých pravidiel, ktoré ti pomôžu robiť lepšie rozhodnutia. Jedno z najefektívnejších je pravidlo 24 hodín. Ak chceš kúpiť niečo, čo nie je nevyhnutné, počkaj jeden deň. Veľká časť impulzívnych nákupov zmizne. Ďalším pravidlom môže byť limit na voľné výdavky. Keď ho dosiahneš, ďalšie nákupy už nerobíš. Tieto pravidlá ťa nenúti šetriť. Pomáhajú ti spomaliť a premýšľať.

Rozhodnutie, ktoré robí rozdiel

Všetky tieto kroky sú jednoduché. Nevyžadujú špeciálne vedomosti ani zmenu životného štýlu. Vyžadujú jedno – rozhodnutie. Rozhodnutie prestať ignorovať veci, ktoré vieš, že nie sú v poriadku.

KRUTÁ PRAVDA: Problém nie je, že nevieš čo robiť. Problém je, že to nerobíš.

Čo sa stane, keď to spravíš

Keď odstrániš zbytočné výdavky, znížiš náklady a začneš riešiť dlhy, výsledok sa dostaví pomerne rýchlo. Nie preto, že by si zarábal viac, ale preto, že prestaneš strácať peniaze. Prvých 50 € mesačne nie je náročných. Pri väčšine ľudí sa dá dostať na 100 € a viac. To nie je teória. To je realita, ktorú si už videl v audite.

V poslednej kapitole si ukážeme, ako si tento stav udržať. Pretože najväčšia chyba nie je, že nič nezmeníš. Najväčšia chyba je, že sa po čase vrátiš späť.

8. JEDNODUCHÝ SYSTÉM

Prečo sa väčšina ľudí vráti späť

Možno si už niekedy skúsil zmeniť svoje financie. Na chvíľu si si začal viac všímať výdavky, možno si si niečo zapisoval alebo si si povedal, že budeš míňať menej. A chvíľu to aj fungovalo. Potom sa však všetko vrátilo do starých kolají. Nie preto, že by si to nezvládol. Ale preto, že si nemal systém. Bez systému sa vždy vrátiš k tomu, čo je pre teba prirodzené. A prirodzené sú tvoje zvyky. Ak si ich nezmeníš, zmeny nevydržia.

PRAVDA: Jednorazová zmena ti pomôže na chvíľu. Systém rozhoduje o tom, čo sa stane o mesiac.

Nepotrebuješ komplikovaný rozpočet

Veľa ľudí si myslí, že aby mali peniaze pod kontrolou, musia si viesť detailný rozpočet. Tabuľky, kategórie, presné sledovanie každého eura. V praxi to funguje len krátkodobo. Je to príliš komplikované. Čím zložitejší systém si nastavíš, tým menšia je šanca, že ho budeš dodržiavať. Po pár týždňoch sa k nemu prestaneš vracieť a všetko sa vráti späť. Cieľom nie je dokonalý prehľad. Cieľom je udržateľnosť.

Sleduj len to, čo je dôležité

Na kontrolu nad peniazmi nepotrebuješ sledovať všetko. Stačí sa sústrediť na niekoľko základných vecí.

Koľko zarobíš.

Koľko minieš.

Koľko z toho je zbytočné.

Tretia položka je najdôležitejšia. To je suma, ktorú vieš ovplyvniť. Fixné výdavky meníš ťažšie. Zbytočné výdavky vieš upraviť okamžite. Ak sleduješ toto jedno číslo, máš lepší prehľad než väčšina ľudí.

PRAVDA: Nie je dôležité sledovať všetko. Dôležité je sledovať to, čo vieš zmeniť.

Päť minút týždenne

Nemusíš nad peniazmi tráviť hodiny. Stačí, ak si raz za týždeň vyhradíš pár minút a pozrieš sa na svoj účet. Prejdi si výdavky, ktoré pribudli. Všimaj si, čo sa opakuje a čo ťa prekvapilo. Tento jednoduchý zvyk ti pomôže udržať prehľad. Keď to robíš pravidelne, výdavky prestanú byť „neviditeľné“. Začneš si ich uvedomovať skôr, než sa stanú problémom.

Menej rozhodnutí, menej chýb

Každé rozhodnutie o peniazoch stojí energiu. Čím viac rozhodnutí robíš, tým väčšia je šanca, že urobíš chybu. Preto je dobré zjednodušiť si systém. Menej služieb, menej platieb, menej vecí, ktoré musíš riešiť. Čím jednoduchší máš finančný život, tým ľahšie sa v ňom orientuješ.

PRAVDA: Čím viac máš chaosu vo výdavkoch, tým menej máš kontroly.

Vedomé míňanie

Cieľ nie je prestať míňať peniaze. Cieľ je míňať ich vedome. To znamená, že sa rozhoduješ, kam pôjdu, namiesto toho, aby odchádzali automaticky. Ak chceš kávu, daj si ju. Ak chceš ísť na večeru, choď. Rozdiel je v tom, že to robíš vedome, nie zo zvyku.

Systém, ktorý funguje dlhodobo

Jednoduchý systém neznamena, že je slabý. Práve naopak. Funguje preto, že ho dokážeš dodržiavať.

Ak:

- raz za týždeň skontroluješ výdavky
- sleduješ tie zbytočné
- robíš vedomé rozhodnutia

budeš mať svoje peniaze pod kontrolou bez toho, aby si tomu venoval veľa času.

KRUTÁ PRAVDA: Ak nemáš systém, skôr či neskôr sa vrátiš späť.

Kde sa robí rozdiel

Na konci dňa nejde o zložité stratégie. Rozdiel robia jednoduché veci, ktoré robíš pravidelne.

- To, či si skontroluješ účet.
- To, či si všimneš zbytočný výdavok.
- To, či sa rozhodneš ho zmeniť.

Tieto malé kroky majú väčší dopad než akýkoľvek „dokonalý plán“, ktorý nedodržíš.

Záver

Ak si dočítal až sem, máš výhodu. Väčšina ľudí sa nikdy nezastaví a nepoloží si otázku: Kam vlastne miznú moje peniaze?

Žijú z mesiaca na mesiac, bez kontroly, bez prehľadu. Nie preto, že by zarábali málo. Ale preto, že sa nikdy nepozreli na realitu. Ty si to spravil. Možno si si uvedomil, že nejde o veľké rozhodnutia. Ale o malé veci, ktoré robíš každý deň. A práve tie rozhodujú.

Teraz máš dve možnosti. Vrátiš sa späť k tomu, čo si robil doteraz. A o mesiac bude všetko rovnaké. Alebo si sadneš na 30 minút a spravíš audit. Bez výhovoriek. Bez odkladania. Pretože peniaze nezmiznú samy od seba. Ale môžu sa k tebe vrátiť.

Posledná myšlienka

Na začiatku si možno hľadal spôsob, ako získať viac peňazí. Teraz vieš, že veľká časť z nich už vo твоjich financiách je. Len odchádza bez kontroly. Rozdiel medzi tým, kde si dnes a kde môžeš byť o pár mesiacov, nie je v šťastí ani v príjme. Je v rozhodnutiach, ktoré urobíš už dnes.

PRAVDA: Peniaze, ktoré hľadáš, už pravdepodobne zarábaš. Len ich zatiaľ strácaš.

Dôležité upozornenie

Informácie uvedené v tejto knihe slúžia výhradne na vzdelávacie a informačné účely. Nejde o finančné, investičné ani právne poradenstvo.

Obsah knihy vychádza zo všeobecných princípov práce s osobnými financiami a má čitateľovi pomôcť lepšie porozumieť vlastným výdavkom a finančným návykom.

Každá finančná situácia je individuálna. Pred prijatím dôležitých finančných rozhodnutí zvážte vlastnú situáciu alebo sa obráťte na kvalifikovaného odborníka.

Autor ani prevádzkovateľ projektu KamMiznuPeniaze.sk nenesú zodpovednosť za individuálne finančné rozhodnutia čitateľov prijaté na základe informácií uvedených v tejto knihe.

AUDIT VÝDAVKOV

(Pracovní list)

KROK 1: POSLEDNÝCH 30 DNÍ

Pozri sa na svoj bankový účet a zapíš si všetky výdavky za posledných 30 dní.

Neodhaduj. Použi reálne čísla.

KROK 2: OPAKOVANÉ PLATBY

Zapíš všetky pravidelné platby:

- predplatné
- aplikácie
- služby
- trvalé príkazy

KROK 5: ROZDELENIE

Označ výdavky:

- nutné
- voliteľné
- zbytočné

KROK 6: REALITA

Spočítaj:

Zbytočné výdavky: _____ €

Úroky: _____ €

SPOLU: _____ €

Toto je suma, ktorú môžeš získať späť.

CHECKLIST:

Kde ti unikajú peniaze

Označ, čo sa ťa týka:

PREDPLATNÉ

- streamovacie služby
- hudba
- aplikácie
- cloud
- iné: _____

JEDLO A DROBNOSTI

- káva denne
- objednávky jedla
- snacky
- malé nákupy

SLUŽBY

- mobilný paušál
- internet
- TV balíky
- poistenia

PENIAZE, KTORÉ NEVLASTNÍŠ

- kreditná karta
- mínus na účte
- splátky
- pôžičky

OSTATNÉ

- nákupy v zľave
- impulzívne nákupy
- zabudnuté služby

Čím viac si označil, tým viac peňazí odchádza bez kontroly.

7-DŇOVÁ VÝZVA

7 dní k lepšej kontrole nad peniazmi

DEŇ 1 - Pozri si účet za posledných 30 dní.

DEŇ 2 - Nájdi všetky predplatné.

DEŇ 3 - Zruš aspoň 1 zbytočné.

DEŇ 4 - Spočítaj malé výdavky.

DEŇ 5 - Pozri si dlhy a úroky.

DEŇ 6 - Zníž alebo uprav 1 výdavok.

DEŇ 7 - Nastav si 1 pravidlo (napr. 24 hodín pred nákupom).

Ciel: urobiť 7 malých krokov, ktoré zmenia tvoje financie.

MESAČNÝ TRACKER

Prehľad výdavkov tento mesiac

PRÍJEM: _____ €

VÝDAVKY

Nutné: _____ €

Voliteľné: _____ €

Zbytočné: _____ €

DLHY

Mesačné splátky: _____ €

Úroky: _____ €

VÝSLEDOK

Zostalo: _____ €