

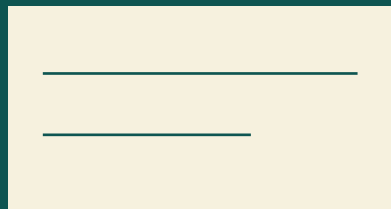
Купить Личный финансовый планер. Мой бюджет

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАНЕР

МОЙ БЮДЖЕТ

Финансовый план
и контроль расходов

ПЛАНИРОВАТЬ / ЗАПИСЫВАТЬ / ДВИГАТЬСЯ К ЦЕЛЯМ



12 МЕСЯЦЕВ • НАЧНИТЕ В ЛЮБОЙ ДЕНЬ

ЦентрМаг

МОЙ БЮДЖЕТ

Финансовый план
и контроль расходов

Меньше случайных трат.
Больше места для важных целей.

ИМЯ / СЕМЬЯ

ПЕРИОД: С _____ ПО _____

Недатированный планер на 12 месяцев

Как вести планер

01 Выберите единицу учёта

Запишите валюту на странице 3. Для семьи договоритесь, какие деньги и расходы входят в общий бюджет.

02 Сначала план, затем записи

В начале месяца задайте лимиты. Записывайте расходы по мере оплаты; раз в неделю сверяйтесь с выпиской и наличными.

03 Не считайте деньги дважды

Переводы между своими текущими счетами не относятся к доходам и расходам. Накопления и возврат из них отмечайте отдельно.

04 Разделяйте долги и доходы

По кредитной карте и рассрочке учитывайте платежи, а не стоимость покупки. Заём на текущий счёт запишите отдельно от дохода; траты с этого счёта внесите в расходы.

05 Проверяйте итог

Возврат покупки запишите с минусом в её категории. Платёж из календаря перенесите в расходы один раз. В конце месяца сравните расчётный и фактический остаток.

ГДЕ ИСКАТЬ

Старт и годовой обзор: 3-10. Месяцы: 11-106.

Итоги года и следующий шаг: 107-108.

СТАРТ / 02

Моя точка отсчёта

Дата: _____ Валюта учёта: _____

Текущие деньги: счета, карты и наличные

Счёт / наличные	Остаток	Проверено

Не включайте кредитный лимит и деньги, уже отложенные на цели.

Отдельно от текущих денег

Что считаю	Сумма
Резерв и накопления	
Все долги на дату старта	

МОЙ ГЛАВНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПРИОРИТЕТ

Цели, у которых есть срок

ЦЕЛЬ 1

Нужно: _____ Уже есть: _____

Срок: _____ В месяц: _____

Первый шаг: _____

ЦЕЛЬ 2

Нужно: _____ Уже есть: _____

Срок: _____ В месяц: _____

Первый шаг: _____

ЦЕЛЬ 3

Нужно: _____ Уже есть: _____

Срок: _____ В месяц: _____

Первый шаг: _____

СТАРТ / 04

Резерв и накопления

Размер резерва выбирайте под свои обязательные расходы и устойчивость дохода. Для плановых крупных трат создайте отдельные накопления.

Расчёт резерва	Значение
Обязательные расходы за месяц	
Сколько месяцев хочу покрыть	
Цель: расходы × число месяцев	
Уже накоплено	

Фонды для будущих расходов

На что	Цель	Срок	В месяц

Резерв на непредвиденное и деньги на отпуск или ремонт ведите отдельно.

Крупные платежи года

Налоги, страховки, обучение, отпуск, подарки, обслуживание.

Месяц	Что предстоит	Сумма	Срок
01			
02			
03			
04			
05			
06			
07			
08			
09			
10			
11			
12			

Впишите свои месяцы и даты. Переносите нужные платежи в план месяца заранее.

СТАРТ / 06

Подписки и автоплатежи

Проверяйте стоимость и необходимость продления.

Сервис	Сумма	Период	Дата списания	Оставить / отключить

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ В МЕСЯЦ

Для сравнения годовую оплату делите на 12; в бюджет вносите фактическую сумму списания в нужном месяце.

Кредиты и рассрочки

Фиксируйте условия по договору и сверяйте остаток долга.

КРЕДИТОР / ДОГОВОР: _____

Остаток долга: _____ Платёж: _____

Дата оплаты: _____ Срок окончания: _____

Ставка / ПСК: _____ Примечание: _____

КРЕДИТОР / ДОГОВОР: _____

Остаток долга: _____ Платёж: _____

Дата оплаты: _____ Срок окончания: _____

Ставка / ПСК: _____ Примечание: _____

КРЕДИТОР / ДОГОВОР: _____

Остаток долга: _____ Платёж: _____

Дата оплаты: _____ Срок окончания: _____

Ставка / ПСК: _____ Примечание: _____

СТАРТ / 08

Покупки с паузой

Сначала оцените приоритет, затем выберите дату решения.

Покупка / цель	Цена	Когда решить	Приоритет 1 / 2 / 3

Что стоит проверить перед покупкой?

12 месяцев на одном листе

Переносите фактические суммы после закрытия каждого месяца.

Месяц	Доходы	Расходы	В накопления	Из накоплений
01				
02				
03				
04				
05				
06				
07				
08				
09				
10				
11				
12				
Итого				

Накопления показаны отдельно от расходов. Заёмные поступления записывайте в итогах соответствующего месяца.

МЕСЯЦ 01 / ПЛАН

План месяца

Месяц / год: _____ Главный фокус: _____

Категория	План	Факт
Жильё и коммунальные услуги		
Продукты		
Кафе и доставка		
Транспорт		
Здоровье		
Связь и подписки		
Дом и бытовые покупки		
Одежда и уход		
Образование		
Семья и питомцы		
Отдых и подарки		
Долги: платежи		
Другое		
Всего расходов		

ПЛАН ДОХОДОВ: _____ В НАКОПЛЕНИЯ: _____

Если план расходов и накоплений выше доступных денег, скорректируйте лимиты до начала месяца.

Доходы и платежи

Доходы: сколько и когда поступит

Дата	Источник	План	Получено

Календарь обязательных платежей

Срок	Платёж	Сумма	Оплачен

Отметка в календаре не заменяет запись в журнале расходов.

МЕСЯЦ 01 / УЧЁТ 1/4

Расходы по дням

Период: _____ Даты можно повторять.

[illegible]

✓ Сверено с выпиской / наличными. Возвраты отмечайте со знаком минус.

МЕСЯЦ 01 / АНАЛИЗ

План и факт

Отклонение = факт – план. Плюс означает превышение лимита.

Категория	План	Факт	Откло- нение
Жильё и коммунальные услуги			
Продукты			
Кафе и доставка			
Транспорт			
Здоровье			
Связь и подписки			
Дом и бытовые покупки			
Одежда и уход			
Образование			
Семья и питомцы			
Отдых и подарки			
Долги: платежи			
Другое			
Всего			

Главная причина отклонения

Закрываем месяц

Движение денег	Сумма
Текущие деньги на начало (О)	
Доходы за месяц (Д)	
Возврат из накоплений (В)	
Полученные займы (З)	
Все расходы, включая платежи по долгам (Р)	
Переведено в накопления (Н)	

ОСТАТОК = О + Д + В + З – Р – Н

По расчёту: _____ По счетам: _____

При сверке исключите кредитный лимит и отдельные накопления.

Что получилось и что изменю?

ОДИН ШАГ ДЛЯ ЦЕЛИ В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ

Проверено: ☐ расходы ☐ подписки ☐ остатки ☐ годовой обзор

год / итог

Что изменилось за год

Показатель	На старте	Сейчас
Резерв		
Накопления на цели		
Общий остаток долга		

Итоговые суммы из годового обзора

Показатель	Сумма
Доходы за год	
Расходы за год	
Внесено в накопления	
Взято из накоплений	

Какая цель стала ближе?

ДАЛЬШЕ / МОЙ ПЛАН

Следующий шаг

Что я продолжу делать

Что хочу изменить

Моя следующая финансовая цель



Больше ясности. Больше возможностей.

Планируйте важное.

Замечайте привычки.

Сохраняйте место для своих целей.

ЦЕЛИ / РЕЗЕРВ / РАСХОДЫ / ИТОГИ

Ваш год осознанных решений