

Юлиана Фемина

**Мой личный бюджет.
Блокнот для учета финансов**



ЛитРес: Самиздат
Москва

УДК 338.24
ББК 87.75
Ф41

Фемина Ю.

Мой личный бюджет. Блокнот для учета финансов / Ю.
Фемина — Москва: ЛитРес: Самиздат, 2019. — 263 с.

ISBN 978-5-532-08282-3

Блокнот позволяет фиксировать доходы, расходы, сбережения, долги, баланс в начале и в конце месяца. Структура блокнота отражает статьи расходов и доходов, а также частоту определенных видов расходов, что позволит анализировать информацию и корректировать свое финансовое поведение. Основная особенность - это типизация расходов. Выделены ежемесячные обязательные платежи, (не)регулярные ежемесячные расходы, (не)регулярные еженедельные расходы, ежедневные регулярные расходы. Есть сводные таблицы, где можно наблюдать динамику расходов детально по статьям расхода.

Блокнот «Мои личный бюджет» явился результатом поиска подходящей лично для меня системы учета доходов и расходов. В процессе использования чужих систем финансового учета я поняла, что они не очень удобны для меня с точки зрения структурирования, типизации статей расходов и анализа информации. И в результате, я решила создать кэшбук, удобный лично для меня. Возможно, данная система учета финансов подойдет и Вам.

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ БЛОКНОТОМ

Блокнот «Мой личный бюджет» рассчитан на 12 месяцев. Блокнот недатированный. Вы можете начать пользоваться им с любого дня любого месяца. Данный блокнот позволяет фиксировать Ваши доходы, расходы, сбережения, долги, баланс в начале и в конце месяца.

Структура блокнота отражает статьи расходов и доходов, а также частоту определенных видов расходов, что позволит Вам анализировать информацию и корректировать свое финансовое поведение.

В начале блокнота Вы найдете страницы с разделами «Мои финансовые цели» и «Мои полезные финансовые привычки». Эти разделы постепенно заполняются в течение года.

МОИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Месяц	Цель	Сроки	Результаты

МОИ ПОЛЕЗНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРИВЫЧКИ

Ежемесячный повторяющийся блок включает в себя разделы:

1) «Мой баланс в начале месяца»

Год _____ Месяц _____

МОЙ БАЛАНС В НАЧАЛЕ МЕСЯЦА

НАЛИЧНЫЕ	КАРТА	ВСЕГО

(В данном случае под балансом подразумеваются наличные деньги и деньги на дебетовых картах).

2) «Копилка»

КОПИЛКА

Дата	Сумма	Дата	Сумма	Дата	Сумма	Дата	Сумма
ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:				ВСЕГО В КОПИЛКЕ:			

(Это может быть копилка в онлайн-банке или просто обычная копилка в виде конверта или коробки, чтобы удобно было пересчитывать деньги).

3) «Вклады»

ВКЛАДЫ

Вид вклада	Взнос	Дата	Накоплено
ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:			

4) «Мой доход»

мой доход

№	Вид дохода	Дата	Сумма	Итого
1.	Зарплата			
	Аванс			
2.	Бизнес, частная практика			
3.	Прочие доходы			
ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:				

5) «Ежемесячные обязательные платежи»

Год _____ Месяц _____

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ

№	Назначение платежа	Начислено	Оплачено	Дата оплаты	Долг
1.	Коммунальные платежи:				
	• квартплата				
	• вода				
	• электроэнергия				
	• газ				
	• кап. ремонт				
	• домофон				
	Итого 1:				
2.	ТВ, Интернет, телефон				
	Итого 2:				
3.	Дети (детсад, школа, кружки и т.д.)				
	Итого 3:				
4.	Кредиты				
	Итого 4:				
5.	Прочее				
	Итого 5:				
ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:					

6) «Ежемесячные (не)регулярные расходы»

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ (НЕ)РЕГУЛЯРНЫЕ РАСХОДЫ

№	Вид расхода	Сумма	Дата	Итого
1.	Одежда, обувь, аксессуары (покупка, чистка, ремонт)			
2.	Дом и быт (бытовая техника, мебель, ремонт)			
3.	Животные (корма, уход, ветеринар, игрушки, аксессуары)			
4.	Спорт и красота (фитнес, массаж, SPA, маникюр, педикюр, парикмахер, косметолог, косметика, парфюмерия)			
5.	Печатные издания (книги, журналы, учебники) и канцтовары			
	ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:			

7) «Еженедельные (не)регулярные расходы»

ЕЖЕНЕДЕЛЬНЫЕ (НЕ)РЕГУЛЯРНЫЕ РАСХОДЫ

№	Вид расхода	Сумма	Дата	Итого
1.	Здоровье (лекарства, врачи, анализы, процедуры)			
2.	Бытовая химия и бытовые товары (стиральный порошок, моющие средства, средства гигиены, посуда, текстиль)			
3.	Обучение (кружки, курсы, тренинги)			
4.	Досуг и развлечения (кино, театр, музеи, выставки, игрушки)			
5.	Прочее			
	ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:			

8) «Ежедневные регулярные расходы»

Год _____ Месяц _____ Даты _____ Неделя 1

№		Пятница /	Суббота /	Воскресен /	Итого за неделю
1.	Транспорт	 Итого:	 Итого:	 Итого:	
2.	Продукты	 Итого:	 Итого:	 Итого:	
3.	Еда (обеды, перекусы, фастфуд, кафе)	 Итого:	 Итого:	 Итого:	
4.		 Итого:	 Итого:	 Итого:	
ИТОГО ЗА ДЕНЬ:					

9) «Итого за месяц – Ежедневные регулярные расходы»

ИТОГО ЗА МЕСЯЦ – ЕЖЕДНЕВНЫЕ РЕГУЛЯРНЫЕ РАСХОДЫ

	Неделя 1	Неделя 2	Неделя 3	Неделя 4	Неделя 5	Итого за месяц
Транспорт						
Продукты						
Еда						
ИТОГО ЗА НЕДЕЛЮ:						

10) «Итого – Расходы за месяц»

ИТОГО - РАСХОДЫ ЗА МЕСЯЦ

1.	Ежемесячные обязательные платежи	
2.	Ежемесячные (не)регулярные расходы	
3.	Еженедельные (не)регулярные расходы	
4.	Ежедневные регулярные расходы	
5.	Отложено в копилку	
6.	Взносы по вкладам	
ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:		

11) «Итоги месяца»

ИТОГИ МЕСЯЦА

БАЛАНС В НАЧАЛЕ МЕСЯЦА	ДОХОД	РАСХОДЫ	БАЛАНС В КОНЦЕ МЕСЯЦА	СБЕРЕЖЕНИЯ	ДОЛГИ

(Баланс в конце месяца = (Баланс в начале месяца + Доход) – (Расходы за месяц))

12) «Мои финансовые достижения»

13) «Мои планы»

Заключительный раздел по итогам года включает в себя блок сравнительных таблиц, позволяющих увидеть динамику Ваших доходов и расходов в целом, а также детализацию отдельных видов расходов.

ИТОГИ ГОДА – СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

МЕСЯЦ	ДОХОД	РАСХОДЫ	БАЛАНС В КОНЦЕ МЕСЯЦА	СБЕРЕЖЕНИЯ	ДОЛГИ
ИТОГО ЗА ГОД:					

ИТОГИ ГОДА – СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА РАСХОДОВ (1)

Месяц	Ежемесяч. обязат. платежи	Ежемесяч. (не)регуляр. расходы	Еженедел. (не)регуляр. расходы	Ежеднев. регуляр. расходы	Прочее
ИТОГО ЗА ГОД:					

ИТОГИ ГОДА – СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА РАСХОДОВ (2)

Месяц	ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ				
	Коммуналка	TV, интернет, телефон	Дети	Кредиты	Прочее
ИТОГО ЗА ГОД:					

Блокнот завершается разделами «Мои выводы» и «Мои планы на следующий год».

Надеюсь, что данный блокнот для учета финансов будет полезен Вам: поможет планировать и регулировать расходы, наладить финансовую дисциплину и достичь Ваших финансовых целей.

С пожеланиями благополучия,

Юлиана Фемина

Pecunia est ancilla, si scis uti, si nescis
domina

Деньги служат тебе, если умеешь ими
пользоваться, если же не умеешь,
властвуют над тобой
(латинская пословица)