

## Ежемесячный аудит личных финансов

| 1. | Подведи итоги доходов  |
|----|--|
|    | <b>1.1</b> Зафиксируй все источники дохода за месяц Основная работа (зарплата, гонорары). Дополнительные проекты (фриланс, подработки). Пассивный доход (инвестиции, аренда и т.д.).                           |
|    | 1.2 Сравни с предыдущим месяцем  |
|    | Доходы выросли, снизились или остались на прежнем уровне?  |
|    | <b>1.3</b> Запиши общую сумму доходов и выдели самые прибыльные источники.   |
| 2. | Проанализируй расходы  |
|    | <b>2.1</b> Раздели расходы на категории Основные (аренда, коммуналка, питание, транспорт). Рабочие (программы, оборудование, курсы, реклама). Личные (развлечения, подарки, хобби). Налоги и страховые взносы. |
|    | <b>2.2</b> Определи, какие расходы были необходимыми, а какие — избыточными  |
|    | <b>2.3</b> Определи, какие расходы были необходимыми, а какие — избыточными  |
| 3. | Проверь сбережения и накопления  |
|    | <b>3.1</b> Сколько ты отложил(а) в этом месяце?  |

|           | 3.2 Соответствует ли эта сумма твоим финансовым целям?  |
|-----------|---|
|           | 3.3 Если нет, что мешает откладывать больше?  |
|           | 3.4 Поставь цель по накоплениям на следующий месяц.   |
| 4.        | Оцени долги и обязательства   |
|           | 4.1 Есть ли у тебя долги (кредиты, займы)?  |
|           | 4.2 Сколько ты выплатил(а) в этом месяце?   |
|           | 4.3 Сколько осталось выплатить?   |
|           | 4.4 Есть ли у тебя должники? Насколько они надежны?   |
|           | 4.5 Запиши план по погашению долгов на следующий месяц.   |
| 5.        | Проверь инвестиции (если есть)  |
|           | <b>5.1</b> При необходимости скорректируй инвестиционную стратегию.<br>Как изменилась стоимость твоих активов за месяц? Получил(а) ли ты доход от инвестиций? Соответствуют ли твои вложения твоим финансовым целям и уровню риска? |
|           |   |
| 6.        | Проанализируй рабочие расходы   |
| <b>6.</b> | Проанализируй рабочие расходы  6.1 Сколько ты потратил(а) на развитие бизнеса или профессиональное развитие?  Какие расходы были наиболее эффективными? Какие инструменты или курсы принесли тебе пользу?                           |

| сократить.   |
|--|
| 7. Оцени налоговые обязательства   |
| □ 7.1 Все ли налоги и взносы ты оплатил(а)?  |
| ☐ 7.2 Есть ли у тебя возможность оптимизировать налоги (например, через налоговые вычеты)? |
| □ 7.3 Нужно ли отложить деньги на предстоящие налоговые платежи                            |
| □ 7.4 Запланируй оплату налогов на следующий месяц.  |
| 8. Поставь финансовые цели на следующий месяц  |
| ■ 8.1 Сколько ты хочешь заработать?  |
| ■ 8.2 Сколько отложить?  |
| ■ 8.3 Какие расходы сократить?   |
| ■ 8.4 Какие долги погасить?  |
| ■ 8.5 Запиши З конкретные финансовые цели на следующий месяц.                              |
| 9. Проверь финансовую подушку безопасности   |
| ■ 9.1 Сколько у тебя отложено на непредвиденные расходы?                                   |

Если нет, сколько нужно откладывать ежемесячно, чтобы достичь цели?

иметь запас на 3-6 месяцев)?

9.2 Соответствует ли эта сумма твоим потребностям (рекомендуется

| 9.3 Определи, сколько ты отложишь в следующем месяце на подушку безопасности.           |
|---|
| 10. Подведи итоги и сделай выводы   |
| ■ 10.1 Что получилось хорошо в этом месяце?   |
| □ 10.2 Какие ошибки ты допустил(а)?   |
| ■ 10.3 Что нужно изменить в следующем месяце? Напиши 3 ключевых вывода из этого аудита. |
|   |

Регулярный аудит финансов поможет тебе быстрее достигать своих целей контролировать свои деньги чувствовать себя уверенно в любой ситуации Проводи этот аудит каждый месяц и ты увидишь, как твои финансы начнут работать на тебя.

Создано с помощью онлайн сервиса Чек-лист | Эксперт: <a href="https://checklists.expert">https://checklists.expert</a> как это убрать?