



Ваш Персональный Финансовый Чек-лист

Этот чек-лист поможет вам оценить ваше текущее финансовое положение, выявить сильные стороны и зоны роста, а также наметить конкретные шаги к достижению ваших финансовых целей. Инструкция: Пройдитесь по каждому пункту, честно ответьте на вопросы и отметьте соответствующие галочки (✓).

1. Раздел 1: Понимание текущего положения

☐ 1.1 Мои доходы:

- ☐ Я знаю все мои источники дохода (зарплата, подработки, пассивный доход и т.д.).
- ☐ Я точно знаю, сколько я зарабатываю в месяц (до вычета налогов/после вычета налогов – укажите).
- ☐ Мои доходы стабильны или я имею план на случай их изменения?

☐ 1.2 Мои расходы:

- ☐ Я веду учет своих расходов (приложение, таблица, блокнот)?
- ☐ Я разделяю расходы на обязательные (жилье, еда, транспорт) и желаемые (развлечения, хобби)?
- ☐ Я знаю, куда уходит большая часть моих денег?
- ☐ У меня есть понимание, на чем можно сэкономить без существенного ущерба для качества жизни?

☐ 1.3 Мои долги и кредиты:

- ☐ Я знаю общую сумму своих долгов (кредиты, займы, кредитные карты)?
- ☐ Я знаю процентные ставки по всем моим долгам?
- ☐ У меня есть план по погашению долгов (например, метод "снежного кома" или "лавины")?

- [] Я стараюсь не брать новые кредиты без крайней необходимости?

☐ 1.4 Мои накопления и инвестиции:

- [] У меня есть "подушка безопасности" (сумма, равная 3-6 месяцам моих обязательных расходов)?
- [] Я регулярно откладываю определенную сумму денег (процент от дохода)?
- [] Я понимаю, где хранятся мои накопления (банк, инвестиционный счет, наличные)?
- [] Я имею представление об инвестировании (даже если пока не инвестирую)?
- [] У меня есть долгосрочные финансовые цели (покупка жилья, пенсия, образование детей)?

2. Финансовая безопасность и планирование

☐ 2.1 Финансовая "подушка":

- [] Моя "подушка безопасности" уже сформирована и хранится в легкодоступном месте (например, на накопительном счете)?
- [] Я регулярно пополняю свою "подушку безопасности"?

☐ 2.2 Страхование:

- [] У меня есть полис страхования жизни (если применимо)?
- [] У меня есть полис страхования здоровья/медицинский полис?
- [] У меня есть страхование имущества (квартира, машина)?

☐ 2.3 Финансовые цели:

- [] Мои финансовые цели SMART (конкретные, измеримые, достижимые, релевантные, ограниченные по времени)?
- [] У меня есть план действий для достижения моих краткосрочных (до 1 года) и долгосрочных (от 1 года) финансовых целей?
- [] Я регулярно пересматриваю свои финансовые цели и корректирую план?

☐ 2.4 Налогообложение:

- [] Я знаю о налоговых льготах, которые могу использовать (например, на лечение, обучение, инвестиции)?
- [] Я вовремя и корректно подаю налоговые декларации (если применимо)?

3. Финансовая гармония и развитие

☐ 3.1 Финансовые привычки:

- [] Я стараюсь не тратить деньги импульсивно?
- [] Я сравниваю цены перед покупками?
- [] Я разумно использую кредитные карты, чтобы не переплачивать проценты?
- [] Я регулярно анализирую свои финансовые привычки и корректирую их?

☐ 3.2 Финансовая грамотность:

- [] Я читаю книги, статьи или смотрю видео по финансовой грамотности?
- [] Я интересуюсь способами приумножения капитала (инвестиции, вклады)?
- [] Я готов(а) учиться новому в сфере финансов?

☐ 3.3 Мое отношение к деньгам:

- [] Я чувствую себя уверенно, когда говорю о деньгах?
- [] Я верю, что могу зарабатывать столько, сколько хочу?
- [] Я понимаю, что мои мысли и убеждения влияют на мое финансовое состояние? (Если да, то как?)

Ваши следующие шаги: Проанализируйте свои галочки: Если у вас много ✓ в первых разделах: Отлично! Вы на правильном пути. Возможно, стоит сосредоточиться на более сложных стратегиях или на достижении новых, амбициозных целей. Если есть пробелы во втором разделе: Это сигнал к действию. Начните с формирования "подушки безопасности" и изучения основ страхования. Если много пробелов в первом и третьем разделах: Это зоны для первоочередной работы. Начните вести учет расходов,

анализировать их и формировать здоровые финансовые привычки. Конкретные действия, которые стоит предпринять: Начать вести учет доходов и расходов (если еще не делаете этого) – выберите удобный вам инструмент (приложение, таблица, блокнот).

Определить свою ближайшую финансовую цель (например, сформировать "подушку безопасности" или погасить маленький долг). Изучить один новый инструмент/стратегию (например, что такое накопительный счет, какие бывают виды инвестиций). Провести ревизию своих долгов и составить план их погашения. Провести "аудит" своих расходов – где можно сократить траты без ущерба для комфорта. Важно: Финансовое благополучие – это марафон, а не спринт. Будьте терпеливы к себе, отмечайте даже маленькие победы и двигайтесь к своим целям шаг за шагом. Этот чек-лист – ваша отправная точка. Используйте его как инструмент самодиагностики и планирования. Удачи! Ваш финансовый советник Алексей Железняков

https://t.me/financial_Advisor

Создано с помощью онлайн сервиса Чек-лист | Эксперт: <https://checklists.expert>

как это убрать?