



Ежемесячный аудит личных финансов

1. Подведи итоги доходов

- ☐ **1.1** 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?
- ☐ **1.3** Запиши общую сумму доходов и выдели самые прибыльные источники.

2. Проанализируй расходы

- ☐ **2.1** Раздели расходы на категории
Основные (аренда, коммуналка, питание, транспорт). Рабочие (программы, оборудование, курсы, реклама). Личные (развлечения, подарки, хобби). Налоги и страховые взносы.
- ☐ **2.2** Определи, какие расходы были необходимыми, а какие — избыточными
- ☐ **2.3** Определи, какие расходы были необходимыми, а какие — избыточными

3. Проверь сбережения и накопления

- ☐ **3.1** 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)

☐ **5.1** При необходимости скорректируй инвестиционную стратегию.

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

☐ **6.1** Сколько ты потратил(а) на развитие бизнеса или профессиональное развитие?

Какие расходы были наиболее эффективными? Какие инструменты или курсы принесли тебе пользу?

☐ **6.2** Определи, какие рабочие расходы стоит увеличить, а какие —

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 3 конкретные финансовые цели на следующий месяц.

9. Проверь финансовую подушку безопасности

- ☐ **9.1** Сколько у тебя отложено на непредвиденные расходы?
- ☐ **9.2** Соответствует ли эта сумма твоим потребностям (рекомендуется иметь запас на 3-6 месяцев)?

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

- ☐ **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: <https://checklists.expert>

как это убрать?