

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ШАБЛОН СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

ЛИСТ 1: ОБЗОР МЕСЯЦА

Месяц: _____, _____ г.
Семья: _____

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА

Категория	Сумма (руб.)	% от дохода
ОБЩИЙ ДОХОД	_____	100%
Обязательные расходы		_____ %
Переменные расходы		_____ %
Накопления и инвестиции		_____ %
Погашение долгов		_____ %
ИТОГО РАСХОДОВ	_____	_____ %
ОСТАТОК	_____	

ЛИСТ 2: ДОХОДЫ

Основные доходы

Источник	Сумма (руб.)	Дата получения	Отметка
Зарплата (основная работа)			☐
Зарплата (супруг/супруга)			☐
Подработка / Фриланс			☐
Пенсия / Пособия			☐
Алименты			☐
Арендный доход			☐
Дивиденды / Проценты			☐
Кэшбэк и бонусы			☐
Возврат налогов (вычеты)			☐
Прочие доходы			☐
ИТОГО ДОХОДЫ			

Нерегулярные доходы

Источник	Сумма (руб.)	Дата	Примечание

ЛИСТ 3: ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ

Обязательные платежи, которые повторяются каждый месяц

Статья расходов	Сумма (руб.)	Дата платежа	Отметка об оплате
Аренда жилья / Ипотека			☐
Коммунальные услуги			☐
Электричество			☐
Водоснабжение			☐
Газ			☐
Интернет			☐
Мобильная связь (все члены семьи)			☐
Телевидение / Подписки			☐
Страховка (жилье, авто, жизнь)			☐
Кредиты (минимальные платежи)			☐
Рассрочки			☐
Детский сад / Школа			☐

Кружки и секции			☐
Транспортный налог			☐
Парковка			☐
ИТОГО ПОСТОЯННЫЕ			

ЛИСТ 4: ПЕРЕМЕННЫЕ РАСХОДЫ

Траты, которые меняются от месяца к месяцу

Продукты и быт

Категория	План (руб.)	Факт (руб.)	Разница
Продукты питания			
Бытовая химия			
Средства гигиены			
Товары для дома			
ИТОГО			

Транспорт

Категория	План (руб.)	Факт (руб.)	Разница
Бензин / Заправки			
Общественный транспорт			
Такси			
ТО и ремонт авто			
Мойка авто			
ИТОГО			

Здоровье и красота

Категория	План (руб.)	Факт (руб.)	Разница
Аптека / Лекарства			
Врачи и анализы			
Стоматология			
Стрижка и уход			
Косметика			
Фитнес / Спортзал			
ИТОГО	_____	_____	_____

Развлечения и отдых

Категория	План (руб.)	Факт (руб.)	Разница
Кафе и рестораны			
Кино, театры, концерты			
Хобби и увлечения			
Путешествия			
Подписки (стриминги)			
ИТОГО	_____	_____	_____

Одежда и обувь

Категория	План (руб.)	Факт (руб.)	Разница
Одежда			
Обувь			
Аксессуары			
Ремонт одежды и обуви			
ИТОГО			

Образование и развитие

Категория	План (руб.)	Факт (руб.)	Разница
Курсы и тренинги			
Книги			
Обучение детей			
ИТОГО			

Подарки и события

Категория	План (руб.)	Факт (руб.)	Разница
Дни рождения			
Праздники			
Свадьбы / Юбилеи			
ИТОГО			

Прочие расходы

Категория	План (руб.)	Факт (руб.)	Разница
Непредвиденные траты			
Благотворительность			
Домашние животные			
Другое:			
Другое:			
ИТОГО			

ЛИСТ 5: НАКОПЛЕНИЯ И ЦЕЛИ

Финансовые цели

Цель	Целевая сумма (руб.)	Уже накоплено (руб.)	Осталось (руб.)	Срок	Ежемесяч ный взнос (руб.)
Финансовая подушка					
Отпуск					
Автомобиль					
Первоначаль ный взнос					
Ремонт					
Крупная покупка					
Образование детей					
Другое: _____					
ИТОГО					_____ _____

Движение по накоплениям в этом месяце

Цель	Внесено (руб.)	Снято (руб.)	Остаток (руб.)
ИТОГО			

ЛИСТ 6: ДОЛГИ И КРЕДИТЫ

Активные кредиты

Кредит / Долг	Остаток долга (руб.)	Ставка (%)	Минимальный платеж (руб.)	Дата платежа	Досрочное погашение в этом месяце (руб.)
Кредитная карта 1					
Кредитная карта 2					
Потребительский кредит					
Ипотека					
Автокредит					
Рассрочка 1					
Рассрочка 2					
Долг частному лицу					
ИТОГО					

Стратегия погашения

Выбранный метод:

- Метод "Снежного кома" (сначала самый маленький долг)
- Метод "Лавины" (сначала самый дорогой по ставке)
- Комбинированный

Приоритет погашения на этот месяц:

1. _____
2. _____
3. _____

ЛИСТ 7: ДИНАМИКА ПО МЕСЯЦАМ

Заполняйте в конце каждого месяца для отслеживания прогресса

Показатель	Месяц 1	Месяц 2	Месяц 3	Месяц 4	Месяц 5	Месяц 6
Общий доход						
Обязательные расходы						
Переменные расходы						
Накопления						
Погашение долгов						
Остаток						
Размер подушки безопасности						
Общий долг						

ЛИСТ 8: АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ

Итоги месяца

Общий доход: _____ руб.

Общий расход: _____ руб.

Чистый остаток: _____ руб.

Процент накоплений от дохода: _____ %

Процент погашения долгов от дохода: _____ %

Анализ расходов

Категория с наибольшим перерасходом:

Причина:

Категория с наибольшей экономией:

Как удалось сэкономить:

Самая бесполезная трата месяца:

Сумма: _____ руб.

Планы на следующий месяц

Финансовые цели:

1. _____
2. _____
3. _____

Категории, где нужно сократить расходы:

1. _____
2. _____
3. _____

Новые источники дохода (если есть):

Крупные предстоящие траты:

Уроки месяца

Что я понял(а) о своих финансах:

Что я буду делать иначе в следующем месяце:

Моя главная финансовая победа этого месяца:

ЧЕК-ЛИСТ ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ОБЗОРА БЮДЖЕТА

Пройдитесь по всем пунктам в конце каждого месяца:

- Подсчитан общий доход за месяц
- Заполнены все категории расходов
- Проверены постоянные платежи (нет ли отмененных подписок)
- Обновлено информация по накоплениям
- Обновлено информация по долгам
- Заполнена таблица динамики
- Проведен анализ перерасходов
- Найдены "черные дыры" в бюджете
- Скорректированы планы на следующий месяц
- Установлены конкретные финансовые цели
- Проверен размер финансовой подушки (цель: 3-6 месяцев расходов)
- Запланированы крупные предстоящие траты

СПИСОК РЕГУЛЯРНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ПОДПИСОК

Используйте этот список, чтобы не забыть ни об одном платеже

Платеж / Подписка	Сумма (руб.)	Дата списания	Способ оплаты	Нужна ли?
				Да / ☐ Нет
				☐ Да / ☐ Нет
				☐ Да / Нет
				☐ Да / ☐ Нет
				Да / ☐ Нет
				☐ Да / ☐ Нет
				☐ Да / ☐ Нет
				☐ Да / ☐ Нет
				☐ Да / Нет
				☐ Да / ☐ Нет

Шаблон подготовлен для статьи «[Как вести семейный бюджет: 3 рабочие системы](#)»

На сайте [Мои Деньги](#) полезные статьи и пошаговые инструкции для управления личными финансами.

Сохраните этот файл как PDF и заполняйте вручную или в электронном виде

Рекомендуется распечатывать новый экземпляр каждый месяц