



РАБОЧИЙ ЛИСТ ПО ФИНАНСОВОМУ ПЛАНЫРОВАНИЮ

Моя новая денежная цель

Нацелились на новую цель? После того, как вы решили, на что вы откладываете, сколько и к какому сроку, тогда вы готовы использовать этот рабочий лист, чтобы просмотреть свой бюджет и принять новый план сбережений.

Опишите свою новую денежную цель

Это
имя _____ цель по
состоянию на _____
ММ/ДД/ГГГГ

Я хочу _____ к _____ годам, что равны _____ месяцам
\$ СУММА ЦЕЛИ _____ КОЛИЧЕСТВО ГОДОВ _____ ММ/ЛЛ/ГГГГ

потому что я хочу накопить на _____
на что я коплю?

Чтобы достичь своей цели к этой дате, мне нужно откладывать _____ в месяц
СУММА ЦЕЛИ ÷ МЕСЯЦЫ

Начните с Вашего ежемесячного дохода

Перечислите свои источники дохода.

Включите заработную плату, оклад, чаевые, государственные пособия, доход от инвестиций и т. д. Доход часто варьируется от месяца к месяцу. Это может помочь Вам составить более точный бюджет, если Вы перечислите доход за три месяца и рассчитаете среднее значение.

Заполните все три месячных суммы, даже если это 0 долларов. Затем для каждого источника дохода сложите три суммы в строке и разделите на три. Убедитесь, что Вы не считаете «примерные» суммы, когда добавляете итоги внизу.

Источник дохода	Месяц 1	Месяц 2	Месяц 3	В среднем \$ в месяц
Работа 1 (пример)	\$435	\$480	\$385	\$433
Всего				

Рассмотрите свои ежемесячные расходы

Перечислите свои расходы по категориям в столбце **Расход** в таблице. Продолжьте свой список на дополнительных листах бумаги, если Вам нужно больше места.

Вот несколько примеров расходов, которые Вы можете заполнить ниже или создать свои собственные расходы по мере необходимости:

- **Дом** – ипотека, аренда, телефон, коммунальные услуги, интернет/кабель, техническое обслуживание.
 - **Долг** – кредитные карты, займы.
 - **Семья** – детский сад, вспомогательные платежи ребенку, выплаты алиментов, плата за обучение, школьные принадлежности,

Заполните все три месячных суммы, даже если это 0 долларов. Чтобы помочь Вам составить более точный бюджет, перечислите три месяца каждого типа расходов и посмотрите на среднее значение. Чтобы посчитать самостоятельно, для каждого типа расходов сложите три суммы в строке и разделите на три. Не считайте строку «пример», когда суммируете итоги.

занятия, игрушки, одежда, услуги прачечной и химчистки, пособия.

- **Питание** – продукты, рестораны, еда на вынос, кофе, закуски.
 - **Транспорт** – топливо, парковка, дорожные сборы, общественный транспорт, техническое обслуживание, страхование автомобиля.
 - **Здоровье** – врач, стоматолог, лекарства, страховка, предметы личной гигиены, абонементы в спортзал.
 - **Веб-службы** – Интернет-служба, мобильный тарифный план, игры, подписки, членство.
 - **Развлечения** – фильмы, мероприятия, книги, подписки, музыка, игры.
 - **Разное** – пожертвования, подарки, корм для домашних животных, поставки.

Пересмотрите свои цели сбережений

Заполните суммы, которые Вы уже откладываете, на такие цели, как выход на пенсию, запас для черезвычайной ситуации, первоначальный взнос, образование ребенка или крупную покупку.

Заполните все три месячных суммы, даже если

это 0 долларов. Чтобы посчитать самостоятельно, для каждой цели сбережений сложите три суммы в строке и разделите на три. Не считайте строку «пример», когда суммируете итоги.

Цель сбережений	Месяц 1	Месяц 2	Месяц 3	В среднем \$ в месяц
Цель 1 (пример)	\$33	\$33	\$33	\$33
Всего				

Посмотрите, что доступно для Вашей новой цели

Начните со своего среднего месячного дохода.

Затем вычтите свои среднемесячные расходы, а затем вычтите свои среднемесячные сбережения.

Оставшаяся сумма – это резерв Вашего бюджета, если таковой имеется, который Вы могли бы использовать для достижения своей новой денежной цели.

$$\text{СРЕДНИЙ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД} - \text{СРЕДНИЕ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ РАСХОДЫ} - \text{СРЕДНИЕ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ} = \text{ДОСТУПНО СБЕРЕЧЬ}$$

Посмотрите, когда Вы сможете достичь своей цели

Если сумма, доступная для сбережения, больше, чем ежемесячная сумма, необходимая для достижения Вашей цели, то Вы можете достичь своей цели вовремя. Если сумма, доступная для

сбережения, меньше необходимой ежемесячной суммы, Вы можете внести корректировки. Предложения на странице 4.

Со страницы 1:

$$\text{МОЯ НОВАЯ ДЕНЕЖНАЯ ЦЕЛЬ} \div \text{МЕСЯЦЫ} = \text{НЕОБХОДИМАЯ ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ СУММА}$$

Можете ли Вы достичь своей цели?

$$\text{ДОСТУПНО СБЕРЕЧЬ} > \text{НЕОБХОДИМАЯ ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ СУММА} \rightarrow \text{ЕСЛИ ДЕНЕГ, КОТОРЫЕ МОЖНО СБЕРЕЧЬ, БОЛЬШЕ, ЧЕМ НЕОБХОДИМАЯ ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ СУММА, ТО ПОЗДРАВЛЯЕМ!}$$

Внесите корректизы для своей достижения цели

Увеличьте свой доход. Возможно, у Вас есть деньги от подработки, премии, подарков, компенсаций или других источников. Вы можете добавить часть этих «дополнительных» денег на страницу 1.

Растяните время до своей цели. Может быть, Вы можете дать себе больше времени, чтобы достичь своей цели. Попробуйте заполнить при большем количестве времени на странице 1.

Сократите свои расходы, чтобы высвободить деньги. Если Вы можете сократить расходы и сделать больше денег доступным для сбережений, скорректируйте суммы на странице 2.

Сократите сумму цели. Если Вы можете достичь своей цели с меньшими затратами, введите меньшую сумму на странице 1.

Дайте обещание себе

Я планирую достичь своей новой
денежной цели

для чего я сберегаю?

сберегая

\$ СУММА ЦЕЛИ

в течении

КОЛИЧЕСТВО ЛЕТ

лет, что равно

месяцам.
МЕСЯЦЫ = ГОДЫ × 12

Где я сберегаю деньги

НАЗВАНИЕ БАНКА ИЛИ КРЕДИТНОГО СОЮЗА

Я планирую использовать прямой депозит или запланировать автоматический перевод на мой сберегательный счет, чтобы сделать сбережения беспроblemными:

ДА

НЕТ

Подпишите этот рабочий лист и держите его на видном месте.

Подпись

О нас

Бюро по финансовой защите потребителей (CFPB) - это агентство 21 века, которое помогает рынкам потребительского финансирования работать, делая правила более эффективными, последовательно и справедливо соблюдая эти правила, и давая потребителям возможность лучше контролировать свою экономическую жизнь.

Узнайте больше на consumerfinance.gov

Связаться с нами

-  Подайте жалобу
consumerfinance.gov/complaint
-  Расскажите свою историю
consumerfinance.gov/your-story
-  Спросите CFPB
consumerfinance.gov/askcfpb
-  Поделитесь со своими мыслями
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb



Consumer Financial
Protection Bureau