ФИНАНСЫ

Личный финансовый план собственника

Инструмент: Личный финансовый план

Личные деньги отделены от бизнеса, расходы семьи и цели видны на год вперёд: один вечер

ВРЕМЯ
1 вечер на сборку, 30 минут в месяц

УРОВЕНЬ
базовый

ЗАПОЛНИЛ

КАК ЗАПОЛНЯТЬ
Заполняй по выпискам за 3 месяца, память подведёт. Раз в месяц сверка и правка. Excel с формулами в карточке инструмента.

1 Основа плана

Имя

Дата составления

Обязательные расходы семьи в месяц, ₸

Зарплата собственника и день выплаты

Цель подушки (6 месяцев расходов), ₸

2 Бюджет семьи на месяц

серые строки: пример заполнения

Статья	Обязательная?	План, ₸	Факт, ₸	Отклонение, ₸
Аренда или ипотека	да	300 000	300 000	0
Рестораны и доставка	нет	80 000	125 000	+45 000

© Business Surgery · bxclub.kz · инструмент из библиотеки клуба

Статья	Обязательная?	План, ₸	Факт, ₸	Отклонение, ₸

3 Долги и рассрочки

серые строки: пример заполнения

Кредитор	Остаток, ₸	Платёж в месяц, ₸	Ставка	Дата окончания
Kaspi рассрочка, телевизор	240 000	40 000	0%	06.2027

4 Личные цели

серые строки: пример заполнения

Цель	Сумма, ₸	Срок	В месяц, ₸	Накоплено, ₸
Подушка безопасности	4 680 000	24 месяца	200 000	0

5 Ежемесячная сверка, 30 минут

- [ ] Зарплата пришла одной суммой в свой день
- [ ] Подушка пополнена первой
- [ ] Из кассы ничего вне плана
- [ ] Траты семьи сверены с планом
- [ ] Новые рассрочки только под цели

© Business Surgery · bxclub.kz · инструмент из библиотеки клуба

КОНТРОЛЬНЫЕ ЦИФРЫ · ЦЕЛИ ИНСТРУМЕНТА

- Взято из бизнеса вне зарплаты и дивидендов: 0 ₸
- Подушка: от 6 месяцев обязательных расходов
- Платежи по долгам: до 20% зарплаты
- Отклонение трат семьи от плана: до 10%

ДАТА ЗАПОЛНЕНИЯ	СЛЕДУЮЩАЯ СВЕРКА	ТРЕКЕР BS