Otwarcie miesiąca

Wybierz okres. Wpisz realne kwoty i jedną rzecz, której chcesz się przyjrzeć.

Okres od: ..... do: .....

1. Jakimi pieniędzmi dysponuję?

Dochód netto i terminy wpływów:

2. Co trzeba opłacić i ile chcę zachować?

Koszty stałe: pozycja i termin	Kwota

Suma kosztów stałych: ..... zł

Zamiar oszczędzania: ..... zł

Na codzienne zakupy: ..... zł

Dochód pomniejszony o koszty stałe i planowaną kwotę oszczędności.

3. Co chcę zaobserwować w zakupach?

Pierwszy przegląd zapisów: .....

Zakupy i ich znaczenie

Powielaj tę kartę. Zapisuj kwotę oraz powód zakupu. Dni bez wydatków oznacz zerem.

Okres: ..... Numer karty: .....

P: potrzeby W: przyjemności K: kultura i rozwój D: dodatkowe

Stałe koszty ze strony otwarcia licz tylko raz. Zwrot oznacz jako korektę.

Data	Zakup / korekta	Kwota zł	Grupa	Dlaczego właśnie teraz?

Przegląd okresu

Suma po korektach: ..... zł Co zadziałało? Co mnie zaskoczyło?

Jedna decyzja na kolejny tydzień:

Zamknięcie miesiąca

Najpierw sprawdź kompletność zapisów, potem wybierz jedną zmianę na kolejny miesiąc.

Okres: .....

1. Suma codziennych zakupów po zwrotach

Potrzeby (P)	..... zł
Przyjemności (W)	..... zł
Kultura i rozwój (K)	..... zł
Wydatki dodatkowe (D)	..... zł

Razem codzienne zakupy: ..... zł

Koszty stałe ze strony 1: ..... zł

Wszystkie koszty miesiąca: ..... zł

2. Co faktycznie zostało?

Odłożone wcześniej i niewydane: ..... zł Reszta na koniec: ..... zł

Co robię z resztą? .....

3. Co mówią moje notatki?

Zakup, który chcę zachować / zakup, który chcę przemyśleć:

Jedna konkretna zmiana i termin sprawdzenia:

Kontrola: czy uwzględniam wszystkie dni, płatności i zwroty? Przelewy między własnymi kontami nie są zakupem. Oszczędności oznaczają pieniądze faktycznie zachowane.