Moja karta koperty

Jedna kategoria. Jeden okres. Saldo po każdej operacji.

Kategoria: ..... Okres: .....

Saldo przeniesione: ..... Zasilenie na start: .....

Saldo początkowe łącznie: ..... Gdzie są środki: .....

Do kolumn Do koperty i Z koperty wpisuj dodatnie kwoty. W opisie podaj nazwę drugiej kategorii albo źródło nowego zasilenia. Zwrot wpisz dopiero po otrzymaniu.

Data	Opis operacji	Wydatek	Zwrot	Do koperty	Z koperty	Saldo

Wydatki netto: ..... Saldo końcowe: .....

Co przenoszę lub zmieniam w kolejnym okresie?

Saldo po operacji: poprzednie saldo + kwota do koperty + otrzymany zwrot, pomniejszone o wydatek i kwotę z koperty. Przesunięcie wpisz także w drugiej kategorii.

Przykład: koperta Jedzenie

Hipotetyczny miesiąc z poradnika. Wszystkie kwoty w zł.

Saldo przeniesione: 0 zł Zasilenie na start: 900 zł

Saldo początkowe łącznie: 900 zł

Trzy zakupy pozostawiają 205 zł. Przed zakupem za 245 zł przenosimy 40 zł z koperty Przyjemności. Łączny limit obu kategorii się nie zmienia.

Data	Opis operacji	Wydatek	Zwrot	Do koperty	Z koperty	Saldo
02.11	Zakupy spożywcze	220				680
09.11	Zakupy spożywcze	235				445
16.11	Zakupy spożywcze	240				205
27.11	Z koperty Przyjemności			40		245
27.11	Zakupy spożywcze	245				0

Wydatki netto: 940 zł Saldo końcowe: 0 zł

W kopercie Przyjemności zapisujemy drugą stronę przesunięcia: 40 zł w kolumnie Z koperty. Jej limit spada z 200 zł do 160 zł. Po wcześniejszych wydatkach 150 zł pozostaje 10 zł.

Kontrola: 900 zł zasilenia + 40 zł przesunięcia = 940 zł na zakupy. Przesunięcie nie jest dodatkowym dochodem.

Jak zapisać zwrot w innej kategorii?

Ubrania: saldo 150 zł, zakup 90 zł, otrzymany zwrot 30 zł. Saldo końcowe 90 zł, a koszt netto 60 zł. Zwrot wpisujemy w kolumnie Zwrot, bez ponownego dodania go jako dochodu.

Przy karcie kredytowej zapisuj zakup raz i rezerwuj posiadane środki na spłatę. Spłata rozlicza wcześniejszy zakup. Limit karty nie jest zasileniem koperty.